Ильина Луиза Ивановна. Методология финансового обеспечения развития системы потребительской кооперации : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Ильина Луиза Ивановна; [Место защиты: Автономная некоммерческая организация высшего проф "Российский университет кооперации"].- Мытищи, 2009.- 347 с.: ил.

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**. В условиях укрепления в России рыночных основ хозяйствования поиск научно обоснованной финансовой стратегии развития потребительской кооперации переходит в ранг важнейшей народнохозяйственной задачи. Сохранение потребительской кооперации как единой и самобытной системы невозможно без обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами, приращение которых должно осуществляться основе укрепления экономического потенциала.

Миссия потребительской кооперации состоит в расширении участия системы в насыщении товарами и услугами потребительского рынка, создании развитой социальной инфраструктуры, укреплении продовольственного обеспечения и повышении занятости сельского населения. Реализация данной Миссии невозможна без активизации участия потребительской кооперации в приоритетных национальных проектах, Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 гг.

Для решения этих стратегических задач потребительская кооперация располагает определенным экономическим и финансовым потенциалом: Центральный союз потребительских обществ России объединяет 4830 организаций различных организационно-правовых форм, совокупный объем деятельности которых в 2007 г. составил 196 млрд. руб., рост которого по сравнению с 2000 г. составил 63,3% Организации потребительской кооперации располагают собственными оборотными средствами в размере 3 млрд. руб., ежегодный размер чистой прибыли составляет – более 2 млрд. руб. Значительный вклад в развитие системы вносит Северо-Западный регион, на долю которого приходится 8,0 % всех кооперативных организаций, 8,2 % численности пайщиков, 7,8 % объема продаж территории, его организации формируют 12,5% всей получаемой чистой прибыли, 35% величины собственных оборотных средств. Многоаспектная деятельность потребительской кооперации создает необходимые условия для укрепления традиционных для северных территорий жизненных ценностей и видов хозяйственной деятельности.

Вместе с тем, анализ результатов многоотраслевой деятельности организаций потребительской кооперации России и Северо-Западного региона позволил выявить ряд негативных тенденций. Так, наряду с ростом совокупного объема хозяйственной деятельности в организациях, обороты общественного питания снижаются (в среднем около 0,09 % ежегодно), доля в них собственной продукции уменьшается, не растут объемы закупок основных видов сельскохозяйственной продукции (молока и мяса) и замедляются темпы производства промышленной продукции. По Центросоюзу Российской Федерации объем продукции (работ, услуг) промышленных предприятий в 2006 г. по сравнению с 1996 г. сократился на 42,6%; материально-техническая база розничной торговли - на 40,6%.

Основными причинами создавшегося положения в системе потребительской кооперации являются последствия экономического кризиса 90-ых годов ХХ столетия, повлекшие за собой:

- снижение объемов государственной финансовой поддержки;

- потерю устоявшихся внутрихозяйственных связей с крупными поставщиками и потребителями продукции и услуг;

- сохранение устаревшей организационно-функциональной структуры хозяйствования и управления;

- поверхностная оценка результатов хозяйственной деятельности, затрудняющая выбор долгосрочной финансовой стратегии развития;

- уменьшение производства сельскохозяйственной продукции в личных подсобных хозяйствах в связи с трудностями ее реализации;

- отсутствие конкурентных преимуществ по сравнению с крупными компаниями на рынке товаров и услуг.

В настоящее время чётко обозначилась тенденция снижения темпов роста прибыли и рентабельности, усиления диспропорций в соотношении собственных и привлечённых финансовых ресурсов для воспроизводственной и текущей деятельности, сокращения возможностей привлечения средств внешнего финансирования. В системе потребительской кооперации России насчитывается 15,5 % убыточных организаций от общего числа хозяйствующих субъектов, в Северо-Западном регионе – 19,7 %. Следовательно, одним из базовых условий стабилизации экономики потребительской кооперации является создание целостной системы финансового обеспечения.

Проблема финансового обеспечения потребительской кооперации наиболее остро стоит перед организациями, осуществляющими деятельность в условиях Крайнего Севера и приравненных к ним местностях. Эти организации испытывают существенный недостаток финансовых ресурсов. Объемы их хозяйственной деятельности в 2-3 раза меньше по сравнению с другими организациями, в 5-10 раз ниже показатели реализации бытовых услуг и обеспечения занятости населения.

Привлечение потребительскими союзами, функционирующими в зоне Севера, дополнительных финансовых ресурсов сдерживается дефицитом средств региональных и местных бюджетов. Из-за недостатка финансовых ресурсов возникают ограничения в подаче электроэнергии, трудности с расширением ассортимента товаров в розничной торговле. С каждым годом дорожают товары первой необходимости при их доставке дорогостоящим авиатранспортом, увеличиваются текущие расходы, вызванные длительным хранением основных групп продовольственных товаров.

Основные направления движения потребительской кооперации к рынку продекларированы Концепцией развития потребительской кооперации РФ до 2015 г., тогда как в настоящее время система нуждается в конкретных мерах рыночных преобразований.

Решение названных проблем предполагает создание научно обоснованного финансового механизма реализации концепции развития организаций потребительской кооперации, ориентированного на увеличение доли собственных средств в общем объеме ресурсов, способствующего эффективному использованию заемных средств банков и пайщиков, а также привлечению внешних источников финансирования путем принятия в регионах целевых программ государственной поддержки развития потребительских союзов, уравнивания их в правах с сельскохозяйственными потребительскими кооперативами. В частности, требуется предоставление прав равного участия в реализации государственных программ, в получении льготных инвестиционных кредитов, в поставках сельскохозяйственной продукции, заготавливаемой у населения для государственных и муниципальных нужд.

Кроме того, решение проблемы финансового обеспечения организаций потребительской кооперации сдерживается отсутствием современных фундаментальных исследований, интегрирующих накопленные знания по развитию финансовых отношений и укреплению основ кооперативной собственности.

**Степень разработанности проблемы.** Экономическое содержание финансовых отношений на разных этапах экономического развития отражено в исследованиях отечественных ученых Э. Вознесенского, А. Александрова, Б. Хатунцева, К. Плотникова, Р. Евстигнеева, Л. Дробозиной, В. Деменцова, А. Бабича, Л. Павловой, Н. Сычева, Д. Молякова, П. Жевтяка, Г Рабиновича, М. Романовского, И. Балабанова, Г. Поляка, А. Шеремета, В. Ковалева, С. Большакова, Е. Стояновой, И. Бланка, В. Терехина, Е. Кузнецовой и зарубежных ученых Ю. Бригхема, Л. Гаспенски, В. Хорна, Д. Шима, Д. Сигела, М. Поукока А. Тейлора, Р. Холта, Б. Колласа, Ж. Перара, Д. Фостера, Д. Хана, К. Друри, Р. Брейли, С. Майерса, Э. Хелферта, Л. Бернстайна, Ф. Шарпа, К. Рэдхеда, С. Хьюса, Д. Миддлтона, Д. Хемпттона и других.

Особенностям финансов организаций потребительской кооперации посвящены труды многих известных российских, советских, экономистов: К. Раицкого, П. Вахрина, П. Шуляка, Н. Братышевой, А. Нешитого, А. Фридмана, П. Чорбы, Ю. Мариничева и других.

Проблемы содержания и формы собственности на разных этапах исторического развития раскрыты в фундаментальных трудах Г. Гегеля, К. Маркса, В. Ленина, Р. Коуза, Дж. Милля, Дж. Стиглера, Х. Демсица, С. Гроссмана, Ф. Агиона, Д. Норта, Б. Пугинского, А. Радыгина В. Бусова, В. Павлова, К. Скловского, А. Черноморца, Е. Суханова, В. Шкредова, Б. Литвака, В. Лоскутова, Р. Капелюшникова, Г. Горланова, В. Пантелеева и других исследователей.

Исторически усилия большинства ученых сосредоточены на разработке концепций прав собственности, на выработке подходов к трактовке экономического содержания форм собственности. Научно-практические аспекты функционирования субъектов кооперативной собственности раскрыты в трудах М. Туган-Барановского, Ф. Харрисона А. Герцена, А. Чаянова, Г. Плеханова, Д. Львова, В. Васильева, П. Савченко, С. Кирдиной, А. Пантелеева, Т. Кучкиной, В. Горемыкина, А. Гребнева, В. Каширина и других.

К сожалению, ограничено число научных трудов, развивающих идеи обусловленности финансовых основ хозяйствования уровнем развития прав собственника на владение, пользование или распоряжение имуществом.

Отсутствуют фундаментальные исследования методологии финансового обеспечения развития кооперативной формы собственности, что порождает противоречивые трактовки понятий: «методология взаимосвязи собственности и финансов», «методология финансов потребительской кооперации, «концепция финансового обеспечения потребительской кооперации», «финансовый механизм развития потребительской кооперации».

Отсутствуют исследования, развивающие методологию финансового обеспечения развития организаций потребительской кооперации в условиях интеграции собственных и привлеченных финансовых ресурсов. Более того, отсутствуют исследования, результирующие итоги развития субъектов хозяйствования кооперативной формы собственности, функционирующих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним территориях.

Настоятельная потребность в разработке концепции рыночно ориентированного развития системы потребительной кооперации и укрепления ее финансовой базы предопределила тему диссертации, ее структуру и логику изложения материала. Внимание акцентировано на исследовании зависимости поэтапного развития финансов и отношений собственности, на оценке финансового потенциала организаций потребительской кооперации и поиске методов его укрепления. Результаты проведенного исследования положены в основу авторской концепции решения финансовых проблем в системе потребительской кооперации.

**Целью исследования является** разработка научно-обоснованной концепции и модели финансового обеспечения развития организаций потребительской кооперации, основывающихся на принципах упрочения основ кооперативной собственности и повышения благосостояния сельских жителей.

**Для достижения поставленной в диссертации цели сформулированы следующие задачи**:

исследовать научные концепции финансов, раскрыть особенности формирования финансовых отношений в системе потребительской кооперации, обусловленные изменениями состава и структуры собственности;

раскрыть содержание понятий «методология финансов потребительской кооперации» «финансовый механизм развития потребительской кооперации», «финансовый потенциал организаций потребительской кооперации»;

установить зависимость финансового обеспечения хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации от величины экономического потенциала и действия внешних и внутренних факторов;

обосновать возможность активизации элементов финансового механизма реализации концепции развития организаций потребительской кооперации за счёт совершенствования методов финансового обеспечения отрасли;

выявить особенности формирования доходов и расходов организациями потребительской кооперации, предложить методы управления продажами, издержками и товарными запасами;

оценить факторы роста прибыли в организациях потребительской кооперации, предложить методику управления прибылью с использованием систем CPV [Cost-Volume-Profit-relationships] и бюджетирования, адаптированную к условиям работы потребительской кооперации;

выработать комплекс мер по укреплению финансовой устойчивости организаций потребительской, с учетом отраслевых и региональных факторов, направленных на достижение стратегических ориентиров;

разработать систему управления кооперативными выплатами, стимулирующую привлечение новых пайщиков;

обосновать необходимость совершенствования организационно-правовых основ регулирования финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации для усиления стимулирующей роли государства в социально-экономическом развитии отрасли;

предложить меры государственной поддержки организаций потребительской кооперации северных территорий, направленные на стабилизацию доходности в отрасли.

**Область исследования**. Исследование соответствует п. 3.1. «Организационно-правовые и социальные аспекты финансов предприятий и организаций» раздела 3 «Финансы предприятий и организаций» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта научных специальностей ВАК Российской Федерации (экономические науки).

**Предметом исследования** являются вопросы теории и методологии финансового обеспечения системы потребительской кооперации.

**Объектом** **исследования** является финансово-хозяйственная деятельность организаций потребительской кооперации Северо-Западного региона.

**Методологию исследования** составили фундаментальные положения экономической теории: теория стоимости, теория экономического роста, теория конкурентной состязательности; системный подход к изучению исследуемых объекта и предмета, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам взаимозависимости отношений собственности и финансов, экономического, финансового и инвестиционного анализа, финансового менеджмента, а также законодательные акты и нормативно-правовые документы, регулирующие финансовые отношения в потребительской кооперации. За основу исследования приняты общенаучные принципы познания, предполагающие изучение экономических явлений в их развитии и взаимосвязи.

**Информационная база** **исследования** – система российского законодательства, статистическая информация, данные отчетности организаций потребительской кооперации за 10 лет, комплекс методического обеспечения, регулирующий движение денежных потоков в соответствии с потребностями и возможностями организаций потребительской кооперации. Информационной базой исследования явились статистические материалы Росстата, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций системы потребительской кооперации России, Северо-Западного региона, Республики Коми за 1996-2006 гг., данные Интернет сайтов и справочно-правовой системы КонсультантПлюс.

В процессе исследования применялись как общенаучные, так и специальные методы познания: системный, историко-логический, структурно-функциональный, межвременной (динамический) анализ, метод научной абстракции, индукции, дедукции, метод моделирования, балансовый, методы статистического анализа (индексов, трендовый и т.д.).

Системный подход при разработке концепции и модели финансового обеспечения организаций потребительской кооперации заключался в установлении зависимости между экономическим и финансовым потенциалами, механизмом организационно-правового регулирования и методами финансового обеспечения развития отрасли.

Комплексный подход к исследованию проблем финансового обеспечения отрасли заключался в выявлении особенностей развития финансовых отношений на разных исторических этапах, предопределяемых уровнем правового регулирования кооперативной формы собственности.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в разработке концепции финансового обеспечения потребительской кооперации, ориентированной на обеспечение методологически обоснованной взаимосвязи экономического и финансового потенциалов и прироста объемов финансовых ресурсов отрасли.

**Наиболее существенные результаты, содержащие научную новизну, заключаются в следующем**:

- уточнено содержание финансов потребительской кооперации, раскрывающее специфику её многоотраслевой деятельности, особый характер собственности и сформулированы принципы организации финансовых отношений в рыночных условиях хозяйствования;

- определена финансовая стратегия развития организаций потребительской кооперации в целях укрепления взаимосвязи экономического и финансового потенциала;

- разработана модель финансового обеспечения, включающая методики управления собственным и заёмным капиталом организаций потребительской кооперации для обеспечения их финансовой устойчивости, оценки финансового потенциала применительно к отраслевой специфике деятельности организаций потребительской кооперации;

- предложены методики расчета оптимального соотношения собственных и заемных средств организаций потребительской кооперации по управления прибылью и заемным капиталом, реализующие эффект операционного и финансового левериджа, и направленные на повышение рентабельности;

- разработана методика управления паевым капиталом с использованием коэффициента дифференциации вступительного и паевого взносов, показателей динамики прожиточного минимума и системы льгот, что позволит привлечь новых пайщиков;

- сформулированы концептуальные основы кооперативных выплат для стимулирования членов-пайщиков и методика расчета кооперативных выплат на один пай с применением коэффициента прогрессивной шкалы выплат пайщику в зависимости от его вклада в паевой фонд.

- разработан алгоритм расчёта общей потребности в финансовых ресурсах организаций потребительской кооперации на среднесрочную перспективу для укрепления материально-технической базы, обеспечения занятости населения и увеличения числа пайщиков, преодоления убыточности потребительских обществ;

- рекомендованы меры государственной поддержки организаций потребительской кооперации северных территорий, предусматривающие предоставление им льготного режима налогообложения, внедрение системы софинансирования затрат, обусловленных действием северного фактора и компенсационного механизма возмещения транспортных издержек;

- обоснована система мер по улучшению механизма организационно-правового регулирования финансово-хозяйственной деятельности отрасли для обеспечения роста её доходности, в частности: ввести понятие «кооперативная собственность» в нормы Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ, в Законе о потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации; выделить потребительскую кооперацию в самостоятельную отрасль хозяйственного права; внести в Налоговый кодекс РФ поправку о представлении дополнительных налоговых льгот; дополнить Бюджетный кодекс РФ нормой об оказании инвестиционной поддержки организациям потребительской кооперации из средств федерального бюджета и Трудовой кодекс РФ - нормой о дополнительных социальных выплатах работникам, проработавшим в системе более 10 лет;

**Теоретическое значение результатов исследования состоит** в развитии теории финансов потребительской кооперации, в частности, в уточнении экономического содержания финансовых отношений, в формулировании принципов их организации в условиях конкурентного рынка; в обосновании системной зависимости отраслевых аспектов наращивания потребительской кооперацией финансового потенциала от степени правовой защиты интересов кооперативных собственников; в обосновании концепции финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации; в разработке Модели финансового обеспечения потребительской кооперации; в адаптации методик финансового менеджмента к современным условиям деятельности потребительских обществ; в обосновании методик управления паевым капиталом и кооперативными выплатами в соответствии с кооперативным законодательством.

**Практическое значение результатов исследования.** Разработанные положения научной теории финансов и финансовой практики, реализующие методологию финансового обеспечения развития организаций потребительской кооперации, могут быть использованы при разработке Концепции развития зоны Севера, укрепления финансового потенциала функционирующих на ее территории хозяйствующих субъектов этой сферы деятельности в среднесрочной перспективе, а также служить основанием для разработки региональными органами власти законодательных инициатив по созданию благоприятных инвестиционных, налоговых и социальных условий деятельности организаций потребительской кооперации. Все рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе по применению методик управления собственным и заемным капиталом в целях повышения финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации, носят конкретный характер. Они могут быть использованы в их практической деятельности, а также при изучении дисциплин «Финансы», «Финансы организаций (предприятий)», «Финансы кооперативных организаций», «Финансовый менеджмент», «Финансовый менеджмент в отраслях экономики».

**Апробация результатов исследования.** По результатам диссертационного исследования опубликовано 65 работ общим объемом 145,75 п.л. (авторских – 145,75 п.л.). Публикации автора в монографиях, сборниках научных трудов, отчетах о НИР и 10 периодических изданиях, рекомендованных ВАК РФ, в необходимой мере отражают основные научные результаты проведенного диссертационного исследования. В них освещаются вопросы, непосредственно связанные с темой диссертации – разработкой методологии финансового обеспечения развития системы потребительской кооперации (на примере Северо-Западного региона и Республики Коми).

Результаты диссертационного исследования докладывались на трех Северных социально-экологических конгрессах, проходивших в г. Сыктывкаре в 2005, 2006, 2007 гг., международных, региональных и республиканских научно-практических конференциях, обсуждались на заседаниях круглых столов по проблемам социально-экономического развития регионов, роли потребительской кооперации в создании социальной инфраструктуры Северо-Западного и Коми регионов, организуемых в рамках Северных социально-экологических конгрессов, журналом «Регионология», Министерством экономического развития Республики Коми, Торгово-промышленной палатой Республики Коми, Союзом потребительских обществ Республики Коми.

Методологические положения диссертации использовались в научно-исследовательской и преподавательской деятельности автора.

Теоретические разработки и методические рекомендации, изложенные в диссертации, могут быть использованы для:

- государственного воздействия на темпы развития северных территорий и укреплению их финансового потенциала, обоснованию размера государственной поддержки для организаций потребительской кооперации Республики Коми. Часть из них внедрена Министерством экономического развития Республики Коми при обосновании планов социально-экономического развития региона, разработке целевых программ развития малого и среднего предпринимательства и потребительской кооперации на перспективу;

- расширения участия организаций потребительской кооперации на товарных рынках регионов за счет традиционных и организации новых видов деятельности - Торгово-промышленной палатой Республики Коми в рамках договоров о творческом сотрудничестве;

- использования с целью оптимизации состава и структуры доходов, расходов и прибыли, управления паевым фондом и кооперативными выплатами в потребительских Союзах Центросоюза Российской Федерации и Союзе потребительских обществ Республики Коми в рамках договоров о проведении научно-практических исследований.

Ряд рекомендаций по решению насущных проблем финансового обеспечения потребительских обществ, способствующих укреплению их социально-экономического потенциала апробирован в организациях ПК Республики Коми (подтверждено актами о внедрении)

**Объем и структура работы.** Текст диссертации изложен на 345 страницах машинописного текста и состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Работа содержит 46 таблиц, 20 рисунков, 16 приложений. Список литературы включает 214 источников.