Урядова, Татьяна Николаевна Экономическое обоснование нормативных показателей деятельности организаций потребительской кооперации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.05, 08.00.10 Белгород, 2006

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Роль и значение экономических нормативов в хозяйственной деятельности организаций в современных условиях развития

1.1. Понятие, сущность, виды и значение экономических нормативов 10

1.2. Характеристика и оценка современной системы нормативных показателей деятельности организации

1.3. Основные методы обоснования экономических нормативов 37

Глава 2. Методические подходы по обоснованию и определению нормативных значений экономических показателей деятельности организаций

2.1. Виды нормативных показателей деятельности организаций и их классификация

2.2. Методические подходы к обоснованию нормативных значений экономических показателей

2.3.Экономический механизм нормативных показателей в деятельности организаций

Глава 3. Экспериментальные результаты обоснования уровней нормативных значений показателей для организаций системы потребительской кооперации

3.1. Экономическое обоснование нормативных значений финансовых коэффициентов 94

3.2. Экспериментальные расчеты по экономическому обоснованию нормативных значений экономических показателей для организаций системы Ставропольского крайпотребсоюза

3.3. Экономическая эффективность использования нормативных показателей в деятельности организаций

Заключение 146

Список использованной литературы 152

Приложения 175

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Эффективность деятельности организаций зависит от качества управленческих решений. Определяющее место в составе причин неэффективных управленческих решений занимает отсутствие должной научно обоснованной нормативной базы, включающей в себя ряд нормативных значений показателей эффективности хозяйственной деятельности организации. Независимо от вида экономики (рыночная или планово-директивная), нормативные показатели рассматриваются как требования к эффективному использованию, как правило, ограниченных материальных, трудовых и финансовых ресурсов в хозяйственной деятельности организаций и выступают в качестве инструментов управления.

Использование неадекватных реальным условиям хозяйствования нормативных значений показателей может привести к серьезным ошибкам и просчетам при анализе, планировании и управлении. Так, к примеру, в силу недостаточно корректной оценки уровня своего развития и финансового состояния, по причине несовершенной нормативной базы, организация, во-первых, может принять ошибочные управленческие решения по поводу своего дальнейшего развития, а, во-вторых, это может привести к потере желаемых партнерских связей (с покупателями, инвесторами, банками и т.д.) Несмотря на то, что Постановление Правительства Российской Федерации от 20.05.1994г. «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятия» утратило силу, предусмотренные им нормативные значения показателей до сих пор используются в хозяйственной практике для оценки надежности партнеров по бизнесу, коммерческими банками при заключении кредитных соглашений, самими организациями при внутрихозяйственном и внутрисистемном анализе, планировании управлении, а также рекомендуются и публикуются учеными в современных научных и учебно-методических изданиях. Вместе с тем, практика хозяйственной деятельности

**4**отечественных и зарубежных организаций показала их полную несостоятельность.

Актуальность темы исследования подтверждается и тем, что она согласуется с научным направлением, заявленным к исследованию Центросоюзом РФ на 2006 год, - «Разработка и экономическое обоснование нормативных значений коэффициентов платежеспособности организаций с учетом выполнения социальной миссии населения».

Вопросам роли, сущности и значения экономических нормативов в деятельности организаций, а также проблеме их обоснования посвящены исследования отечественных и зарубежных экономистов: Л.И. Абалкина, М.С. Абрютиной, А.Г. Аганбегяна, А.Н. Азрилияна, МИ. Баканова, И.Г. Балабанова, Э.С. Бернштейна, Р. Брейли, Юджина Ф. Бригхема, П.Г. Бунина, В.Я. Финфеля, А.Г. Грязновой, А.И, Ильина, В.В. Ковалева, И.Н. Герчиковой, Н.В. Колчиной, М.Н. Крейниной, А.Б. Крутика, Р. Кэмпбелла, М.Г. Лапусты, С. Майерса, К. Макконнелла, Г.Б. Поляка, Б.А. Райзберга, М.В, Романовского, Г.В. Савицкой, Н.А. Соломатина, И.В. Сергеева, Л.Г. Скамай, Л.Ф. Суховой, Э.А. Уткина, К. Хеддервика, П.В. Шеремета и многих других.

Вопросы и проблемы использования нормативной базы в деятельности организаций системы потребительской кооперации рассматривались такими учеными, как Д.Е. Давыдянц, В.Т. Жигалов, О.В. Иовлева, Е.В. Исаенко, О.И. Клименко, Т.Н. Прижигалинская, И.В. Раздольская, Л.Т. Снитко, Р.А. Тедеева, В.И. Теплов и др.

Высоко оценивая результаты, полученные вышеназванными учеными, следует отметить, что, несмотря на наличие, достаточно большого объема публикаций, исследования ученых направлены в основном на обозначение круга проблем, связанных с применением действующей нормативной базы, их ролью для экономики и предложению возможных путей их решения. Результаты исследований профессора Л.Ф. Суховой не раскрывают особенностей и специфики деятельности организаций системы

5 потребительской кооперации. Как известно, нормативная база должна быть дифференцирована по отраслям (подотраслям). Деятельность организаций системы потребительской кооперации обладает своей, присущей только этой системе, спецификой.

В связи с этим актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы формирования нормативной базы организаций потребительской кооперации определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Область исследования. Тема диссертации соответствует пункту 15.103. - совершенствование организации, управления в сфере услуг в условиях рынка специальности 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами - сфера услуг) и пункту 3.3. - критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятий и корпораций, исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость, специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является экономическое обоснование нормативных значений экономических показателей для организаций потребительской кооперации.

Для реализации этой цели в диссертационной работе поставлены и решены следующие задачи:

- выявление сущности и роли нормативных показателей  
эффективности как инструмента управления деятельностью организации и их  
систематизация;

исследование современной системы нормативных показателей деятельности организаций и направления ее совершенствования;

рассмотрение существующих подходов и методов определения нормативов, методик расчета нормативных показателей;

разработка методических подходов по обоснованию и определению нормативных значений экономических показателей;

апробация результатов исследований.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования являются организации потребительской кооперации России в целом, потребсоюзов отдельных областей Центрального и Южного федеральных округов. Предметом исследования являются нормативные значения экономических показателей деятельности организаций.

Теоретико-методологическую основу исследования составили отдельные положения экономической теории, методы анализа, планирования и моделирования экономических процессов. В ходе исследования изучены законодательные и нормативные акты Российской Федерации, постановления Правительства, постановления Совета и Правления Центросоюза РФ, материалы собраний представителей потребительских обществ, а также научные труды по различным аспектам данной проблемы. В процессе исследования применялись различные методы: общенаучные (диалектика, анализ, синтез, системный подход); специальные (абстрактной логики, сравнения, ряды динамики, графический); экономико-математического моделирования (корреляционно-регрессионный анализ). Обработка информации проводилась с использованием современных компьютерных технологий.

Информационную основу исследования составили данные Федеральной службы государственной статистики, финансово-экономического управления Центросоюза РФ; статистическая и бухгалтерская отчетность союзов потребительских обществ отдельных областей Центрального и Южного федеральных округов.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

- конкретизированы понятия и сущность: «экономический норматив», «системы нормативных показателей», «экономический механизм нормативных показателей»; дана авторская группировка и классификация

7 экономических нормативов; сформулированы основные требования к отбору и включению показателей в нормативную базу организации в качестве нормативного показателя (08.00.05);

разработаны методические подходы по обоснованию и определению нормативных значений экономических показателей (08.00.05);

разработан экономический механизм нормативных показателей в анализе и планировании деятельности организаций потребительской кооперации (08.00.05);

разработан нормативный балансовый метод для обоснования нормативных значений показателей (08.00.10)

разработана система нормативных значений финансовых коэффициентов для организаций системы Центросоюза РФ и обоснованы с экономической точки зрения уровни их значений (08.00.10);

разработана методика оценки экономической эффективности использования нормативных показателей в практической деятельности организаций (08.00.05).

Практическая значимость исследования. Реализация содержащихся в диссертации рекомендаций по развитию и обновлению нормативной базы организаций потребительской кооперации за счет включения в нее предложенной системы нормативных значений показателей, по разработке нормативных показателей и порядку их применения при анализе, планировании, разработке и принятии управленческих решений обеспечивает повышение качества и эффективности управления организациями. Применение предложенной научно обоснованной системы нормативных значений показателей способствует более реальной и объективной оценки деятельности организаций, что позволит создать благоприятные условия для взаимодействия организаций потребительской кооперации с поставщиками, покупателями, инвесторами, коммерческими банками, пайщиками, сельским населением, государством.

Предложенная методика комплексного анализа и оценки деятельности организаций выступает в качестве методической основы для комплексного исследования и оценки всех видов деятельности организации, и тем самым она обеспечивает более высокий качественный уровень обоснованности принимаемых управленческих решений.

Апробация и внедрение результатов исследования. Содержащиеся в диссертации рекомендации по использованию системы нормативных показателей и методики анализа финансовой, хозяйственной и социальной деятельности организаций потребительской кооперации приняты к практическому использованию в системе Ставропольского крайпотребсоюза (акты внедрения от 24 ноября 2005г., 26 июня 2006г.).

Основные положения работы обсуждались на международных и региональных научно-практических конференциях в Ставропольской государственной аграрной академии, Ставропольском кооперативном институте (филиал) Белгородского университета потребительской кооперации, Ставропольском институте им. В.Д. Чурсина в 2004-2006 годах.

Результаты исследования применяются в учебном процессе Ставропольского кооперативного института (филиал) Белгородского университета потребительской кооперации (акт внедрения от 15 декабря 2006 года).

Публикации. По теме диссертации опубликовано 7 работы общим объемом 6,4 п.л.

Структура диссертации обусловлена целями и задачами, поставленными и решенными в ходе исследования, Работа состоит из введения, трех глав, заключения и содержит 27 таблиц, 10 рисунков, 8 формул, 5 приложений.

Во введении обоснован выбор темы диссертационной работы, ее актуальность, сформулированы цель и задачи исследования, указаны предмет и объект исследования, отражены научная новизна и практическая значимость.

В первой главе «Роль и значение экономических нормативов в

хозяйственной деятельности организаций в современных условиях»

раскрыты понятие, сущность, виды и роль экономических нормативов в

' современных условиях деятельности предприятиях. Дана оценка

действующей системы нормативов, выявлены проблемы и пути совершенствования развития нормативной базы предприятий. Обозначены основные методы обоснования экономических нормативов и предложен новый.

Во второй главе «Методические подходы по обоснованию и определению нормативных значений экономических показателей деятельности организаций» разработана классификация нормативных показателей деятельности организаций потребительской кооперации. Раскрыты методические подходы к обоснованию нормативных значений показателей хозяйственной деятельности на основе нормативного балансового метода. Разработан экономический механизм нормативных показателей и даны рекомендации по его использованию в деятельности

организаций.

В третьей главе «Экспериментальные результаты обоснования уровней нормативных значений показателей для организаций системы потребительской кооперации» на основе использования нормативного балансового метода разработана система нормативных значений финансовых коэффициентов для организаций системы Центросоюза Российской Федерации и нормативных значений экономических показателей для организаций системы Ставропольского крайпотребсоюза. На основе разработанной методики дана оценка экономической эффективности использования нормативных показателей в деятельности организаций.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы основные выводы и предложения.

## Понятие, сущность, виды и значение экономических нормативов

Экономические нормативы занимают важное место в любой экономической системе и играют заметную роль наряду с другими экономическими категориями.

В условиях плановой (директивной) экономики плановые нормативы рассматривались как требование общества к эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, они регламентировали взаимоотношения государства с организациями (предприятиями) и последних между собой.

В условиях рыночной экономики нормативы в том же качестве и так же используются при управлении организациями, хотя перечень нормативов и их виды существенно сократились.

В современных условиях хозяйствования значение экономических нормативов велико для успешной и эффективной деятельности организаций, поскольку они выступают в качестве критериев желательного, но при этом реально достигаемого уровня развития эффективности деятельности организации. Они также являются инструментом эффективного распределения и использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации. При этом следует отметить, что существует ряд нормативов, соблюдение которых при осуществлении деятельности организациями является обязательным. Наряду с перечнем обязательных нормативов для организаций, существует ряд нормативов, придерживаться которых считается экономически целесообразным для обеспечения наиболее благоприятных условий эффективной деятельности.

Важнейшее методологическое значение для реализации цели, поставленной в настоящих исследованиях, имеет уточнение понятий таких экономических категорий, как «норма», «норматив», «экономический норматив», «система нормативных показателей», «нормативное значение экономического показателя» и определение их экономической сущности.

В самом широком понимании, как отмечал академик Л.И. Абалкин, «нормативы - это общественно необходимая мера, посредством которой регулируется соотношение затрат и результатов производства, определяется степень материальной заинтересованности и ответственности, осуществляется распределение совокупного труда, обеспечивается пропорциональность в развитии экономики.

С помощью и на основе нормативов компоненты общественного производства, всесторонне связанные между собой как звенья естественно выросшего общественного разделения труда, постоянно приводятся к своей общественно пропорциональной мере» [10; стр.65]. Скорее всего, такое определение понятия норматива отражает его роль и значение для экономики страны.

В экономической научной, учебной и методической литературе, связанной с вопросами экономики организаций (предприятий), речь идет о нормативах, используемых на уровне организации. В этой литературе встречаются различные формулировки понятия экономических нормативов. Остановимся на определении этих понятий, наиболее часто встречающихся в экономической литературе.

## Виды нормативных показателей деятельности организаций и их классификация

Анализ современной научной литературы и практической деятельности организаций потребительской кооперации показал, что организациями потребительской кооперации, как и другими, используется определенная база нормативных значений экономических показателей. При этом часть из них разрабатывается самими организациями, а другая - используется в виде установленных (рекомендуемых) нормативных значений показателей. Вместе с тем практика хозяйственной деятельности отечественных и зарубежных организаций, показала полную несостоятельность ряда нормативных значений показателей, о чем отмечалось выше.

В круг задач наших исследований входит поиск более совершенных научных методов обоснования нормативных значений экономических показателей, как рекомендуемых (и/или общепринятых), так и разрабатываемых самими организациями.

Разработка системы нормативных значений экономических показателей предусматривает, в первую очередь, их систематизацию. Затем методическое обеспечение по обоснованию уровней значений экономических показателей (их критериальных значений). Далее обоснование необходимости развития нормативной базы за счет введения ряда дополнительных нормативных экономических показателей, обеспечивающих более полную и реальную характеристику экономической эффективности деятельности организации. И, в конечном итоге, оценка экономической эффективности использования нормативных значений экономических показателей.

Обоснование с экономической точки зрения видов и уровней нормативных значений экономических показателей деятельности организаций потребительской кооперации является целью настоящего диссертационного исследования. Естественно, обоснование нормативного уровня значений экономических показателей должно строиться на научной основе, а результаты исследований должны пройти апробацию. В противном случае научные результаты не имеют ни научной ценности, ни практической значимости.

Основная особенность деятельности организаций потребительской кооперации заключается в следующем. Организации потребительской кооперации, в соответствии с Законом о потребительской кооперации уставами организаций, занимаются хозяйственной деятельностью, но не относятся к некоммерческим организациям. Это обусловлено тем, что целью их деятельности является не извлечение прибыли, а удовлетворение потребностей членов-пайщиков. Общеизвестно, потребительская кооперация рассматривается как социально-ориентированная система, которая взяла на себя миссию социальной поддержки не только членов- пайщиков, но и всего сельского населения России.

## Экономическое обоснование нормативных значений финансовых коэффициентов

В настоящее время можно констатировать следующее. Такая мощная система, как потребительская кооперация России, сохранена и, несмотря на сдачу ею отдельных позиций в экономике страны, к примеру, сокращение размеров самой системы (количество хозрасчетных организаций потребительской кооперации сократилось с 11227 в 1996 г. до 5192 к 2005 г.), сокращение физических объемов и видов деятельности организаций системы (основными видами хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации России становятся розничная торговля и общественное питание), обладает достаточным экономическим и социальным потенциалом для дальнейшего своего развития. И это достигнуто несмотря на недооценку роли системы потребительской кооперации, которую она играет в социальной защите не только своих пайщиков, а и всего сельского населения, со стороны государства. К примеру, это выражается в отмене ряда налоговых льгот, которыми ранее пользовались организации потребительской кооперации как некоммерческие организации.

Деятельность организаций системы потребительской кооперации на протяжении всего постперестроечного периода характеризуется как финансово нестабильная, финансово зависимая (большинство организаций испытывают недостаток собственных оборотных средств, что свидетельствует о финансовой зависимости организаций в части финансирования их текущей деятельности). Вместе с тем, такие факты, как признание роли системы потребительской кооперации России Международным кооперативным движением, достаточно успешный ее выход из глубокого кризиса (1998 г.), наличие положительных тенденций развития системы потребительской кооперации начиная с 2000 г, (увеличивается количество прибыльных организаций с 38 до 78% к 2005 г.), динамика роста прибыли организаций потребительской кооперации России (с 38105 тыс. руб. до 1400000 тыс. руб. к 2005 г.), подтверждают жизнеспособность существования системы потребительской кооперации и в условиях рыночной экономики, несмотря на усиление налогового бремени и несмотря на то, что потребительская кооперация России по своей инициативе возложила на себя дополнительную ответственность, а именно - социальную защиту сельского населения страны.

Отмеченные разночтения в оценке и характеристике эффективности деятельности организаций системы потребительской кооперации заключаются в следующем. С одной стороны, можно говорить о положительной оценке деятельности организаций потребительской кооперации, их конкурентоспособности и наличии достаточного потенциала для дальнейшего развития системы потребительской кооперации, с другой стороны, организациям потребительской кооперации присуща неудовлетворительная оценка их финансового состояния. Это подводит к необходимости, в первую очередь, поставить под сомнение действующую систему нормативных значений показателей, характеризующих эффективность финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации.