Баранов Николай Никифорович. Повышение эффективности финансовых ресурсов организаций потребительской кооперации (На материалах Калужского облпотребсоюза) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 167 c. РГБ ОД, 61:03-8/3048-1

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Характеристика финансовых ресурсов и капитала организаций в условиях рынка 8

1.1. Сущность финансовых ресурсов и капитала 8

1.2. Источники формирования финансовых ресурсов 23

1.3. Стратегия формирования и роста финансовых ресурсов 40

Глава II. Исследование формирования и использования финансовых ресурсов организаций потребительской кооперации 55

2.1. Анализ формирования финансовых ресурсов 55

2.2. Эффективность использования финансовых ресурсов 66

2.3. Увеличение финансовых ресурсов за счет привлечения продукции местного производства и заготовок в товарооборот потребительской кооперации 73

Глава III. Эффективность управления финансовыми ресурсами 96

3.1. Система управления финансовыми ресурсами 96

3.2. Пути совершенствования управления финансовыми ресурсами 100

3.3. Рейтинговая оценка хозяйственно-финансовой деятельности и социальной миссии потребительских обществ Калужского облпотребсоюза 136

Заключение 144

Список использованной литературы 149

Приложения 157

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Становление рыночных отношений в экономике страны требует эффективного управления финансовыми ресурсами и капиталом. Опыт функционирования коммерческих и некоммерческих организаций свидетельствует о больших недостатках и проблемах. Суть этих недостатков сводится к неэффективному руководству, слабости их финансовой базы, неумением управлять финансовыми ресурсами и капиталом в сегодняшних условиях.

Для организаций потребительской кооперации во многом необходим принципиально новый подход к теоретическому и практическому обоснованию финансового механизма в условиях рынка.

Ситуация усугубилась тем, что многие кооперативные организации лишились собственных оборотных средств, краткосрочные банковские кредиты вследствие высоких процентных ставок стали недоступны для большинства потребительских кооперативов. Кредиторская задолженность, ставшая в ряде потребительских обществ практически единственным источником формирования оборотных средств, может стать причиной их банкротства.

Решение этих и других проблем, связанных с формированием и рациональным использованием финансовых ресурсов и капитала организаций потребительской кооперации, а также исследование факторов и условий увеличения этих ресурсов предопределяет актуальность настоящего исследования, его теоретическую и практическую значимость.

Степень разработанности темы исследования:

Проблемами формирования и использования финансовых ресурсов и капитала, механизмом их функционирования занимались и занимаются российские и зарубежные ученые: Балабанов Л.Т., Бирман A.M., Брингхэм Е., ДЖ. Ван Хорн, Вахрин П.И., Гапенски Л., Дробозина Л.А., Ковалев В.В., Крейнина М.Н., Моляков Д.С., Мухин В.М., Павлова Л.Н., Родионова В.М., Стоянова Е.С., Чуб Н.Г., Шеремет А.Д., Шохин Е.И., Шуляк П.Н., Дж. К. Шиш и многие другие.

Однако, некоторые вопросы, относящиеся к сущности финансовых ресурсов предприятий, отсутствие разработок по управлению финансовыми ресурсами в условиях российской практики, механизма их формирования и использования исследованы недостаточно.

Целью диссертационного исследования является; на основе теоретических положений и обобщений выработать рекомендации по совершенствованию механизма формирования, использования и управления финансовых ресурсов организаций и предприятий потребительской кооперации.

Реализация поставленной цели потребовала решение следующих задач;

- рассмотреть экономическое содержание финансовых ресурсов и капитала в современных социально-экономических условиях;

- проанализировать особенности источников финансовых ресурсов в организациях потребительской кооперации;

- обосновать стратегии формирования финансовых ресурсов организаций;

- проанализировать и обосновать основные факторы и условия роста финансовых ресурсов организаций потребительской кооперации;

- рассмотреть организационную структуру системы управления финансами в системе потребительской кооперации;

Областью исследования являются экономические отношения, носителями которых выступают финансовые ресурсы, а также механизм их формирования, использования и управления в системе потребительской кооперации.

Объектом исследования явились финансовые ресурсы организаций потребительской кооперации Калужского облпотребсоюза.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют научные труды российских и зарубежных ученых, специализирующихся в области формирования и управления финансовыми ресурсами и капиталом организации. Исследование базируется на законах Российской Федерации, Указах Президента РФ, постановления Правительства РФ.

В качестве информационной базы для проведения исследования использованы материалы Госкомстата России, данные ведомственного статистического наблюдения Центросоюза и бухгалтерской отчетности организаций потребительской кооперации Калужской области.

При разработке и решении поставленных задач применялись: диалектический метод, предполагающий изучение экономических категорий и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи как единственно отвечающий объективной реальности, логический и сравнительный анализ, метод ранжирования и другие.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем:

- углублено понимание сущности финансовых ресурсов и капитала в условиях становления рыночных отношений, как однопорядковых категорий, имеющих общую основу, но не являющихся синонимами;

- предложена стратегия роста финансовых ресурсов организаций потребительской кооперации, которая сводится к таким ее звеньям, как стратегия быстрого роста прибыли; стратегия стабильного развития; стратегия финансового оздоровления. Сделан вывод, что стратегия финансового оздоровления является наиболее эффективной на сегодняшний день;

- обоснован новый подход к производственной и заготовительной деятельности, как одними из основных факторов увеличения финансовых ресурсов, за счет привлечения продукции местного производства и заготовок в товарооборот потребкооперации;

- предложен комплексный подход к анализу оборачиваемости оборотных активов, кредиторской и дебиторской задолженности и их влияние на формирование текущих финансовых потребностей организаций потребительской кооперации; - разработана и апробирована рейтинговая оценка хозяйственно-финансовой деятельности и социальной миссии потребительских обществ.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования, отражающие позицию автора, доведены до конкретных методических положений и практических предложений.

Использование материалов диссертационного исследования помогут в выявлении и решении наиболее важных сторон формирования и управления финансовыми ресурсами и капиталом организаций потребительской кооперации в новых экономических условиях, современной России.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты проведенного диссертационного исследования докладывались на научных конференциях профессорско-преподавательского состава и аспирантов Московского университета потребительской кооперации, публиковались в научных изданиях.

Практическая сторона исследования реализуется автором работы в качестве председателя правления Калужского облпотребсоюза, а также внедрены в практическую деятельность системы потребительской кооперации, коммерческих структур Калужской области (Акты о внедрении Калужского 7облпотребсоюза № 10 от 03.04.03, № 12 от 17.04.03; Козельского райпо № 55 от 18.04.03, Департамента регионального развития Калужской области № 482 от 28.04.03).

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 5 работ общим объемом 5,8 печатных листа, в том числе авторских 5,3 печатных листа.

Структура диссертационный работы обусловлена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных литературных источников и приложений.

## Сущность финансовых ресурсов и капитала

Финансы являются продуктом развития производительных сил и производственных отношений, что предопределяет их объективный характер. Им органически присущи также черты, как денежная форма, отличающая их от натуральных отношений; распределительный характер этих отношений, означающий, как при купле-продаже товаров; распределение доходов государства и отдельных организаций выражается в реальных денежных фондах в отличии, например, от ценового или кредитного распределения.

Как система денежных отношений финансы являются категорией исторической. Они возникли с появлением государства при расслоении общества на классы. В докапиталистических формациях большая часть потребностей государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов. И только с зарождением рынка, когда товарно-денежные отношения приобрели всеохватывающий характер, финансы стали выражать экономические отношения по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств в процессе общественного воспроизводства.

Материальной основой финансов выступают деньги. Подчеркивая это известный советский экономист М.И. Боголепов писал: «Финансы всегда, как правило, одеты в денежную оболочку и вне товарно-денежных отношений им нет места» (27; с.38). Однако, отмечая однопорядковость финансов и денег как экономических категорий, нельзя не видеть их существенных различий. Деньги как особый товар служат всеобщим орудием обмена, всеобщим эквивалентом и в этом их главная и специфическая черта.

Исходным пунктом исследования финансов как экономической категории, является вопрос о предмете финансовых отношений, их сущности и функциях. В процессе многолетних дискуссий в советский период мнения различных экономических школ по этим вопросам постепенно сближались, однако не настолько, чтобы можно было констатировать единство взглядов.

В связи с переходом России к рыночным отношениям теоретическая сторона финансов вообще изучается слабо. Вместе с тем научные поиски о функционировании финансовых отношений на этапе перехода к рыночным отношениям весьма важны при выработке финансовой политики государства и механизма проявления этих отношений. Очевидно, что отсутствие единого понимания объекта финансовых отношений не может не сказываться соответствующим образом на толковании сущности и функций финансов, а, следовательно, и их использовании на практике.

Автор настоящей работы исходит из того, что предметом финансов как системы денежных отношений, являются финансовые ресурсы государства, отдельных хозяйствующих субъектов. Специфической особенностью этих ресурсов как "материально - вещественном" воплощении финансов является то, что они всегда представляют собой денежные средства для дальнейшего использования, независимо оттого, кто ими распоряжается. Отличие финансовых ресурсов от денежных состоит в том, что они образуются в форме доходов и поступлений в распоряжение государства, организаций на основе одностороннего движения стоимости в денежной форме в то время, как денежные ресурсы формируются, прежде всего, в результате товарного обращения на базе двухстороннего движения стоимости в товарной и денежной формах.

## Анализ формирования финансовых ресурсов

Современные хозяйственные условия в России коренным образом отличаются от хозяйственных условий в странах с развитой рыночной экономикой.

Совершенствование приемов и методов формирования, использования и управления финансовыми ресурсами становится все более актуальным. Рациональное управление финансовыми ресурсами позволяет оценить их динамику и своевременно принять решение о необходимых изменениях. Структура источников формирования финансовых ресурсов показывает, каково соотношение между собственным капиталом, фондами, резервами и заемными средствами.

Основными источниками финансовых ресурсов организаций потребительской кооперации являются:

- собственный капитал;

- прибыль, направляемая на капитальные вложения;

- амортизационные отчисления;

- заемные средства и др.

Собственный капитал хозяйствующего субъекта состоит из взносов пайщиков и накопленных собственных средств, в том числе фонда развития потребительской кооперации и средств целевого финансирования.

Поэлементно собственный капитал организаций включает в себя уставной капитал, добавочный капитал, резервный капитал, иные резервы, фонды социального назначения, нераспределенную прибыль и амортизационный фонд. Наглядно эту структуру отображает рис. 2.1.

Основными источниками заемных средств являются банковские кредиты. В настоящее время рассчитывать на беспроцентные ссуды и льготные кредиты не приходится, поэтому особое внимание должно быть уделено эффективному использованию собственных средств, обеспечению роста оборотных активов и их рациональному использованию.

Для покрытия краткосрочных потребностей используется выручка от реализации продукции (работ, услуг) и внереализационные доходы. Кроме средств, получаемых от производственной (оперативной) деятельности, источниками собственных средств являются также средства от финансовой деятельности.

Заемные оборотные средства составляют банковские кредиты и кредиторская задолженность. К этим средствам можно отнести и остатки резервов и фондов. Они предоставляются во временное пользование, причем часть из них платная (кредиты и займы), другая часть - бесплатная (кредиторская задолженность).

В странах с развитой рыночной экономикой соотношение между собственным и заемным капиталом - различны. Например, в России - 50/50, в Японии - 30/70, в США - 60/40.

Рассмотрим особенности структуры источников формирования финансовых ресурсов и факторов, влияющих на них на примере работы организаций потребительской кооперации Калужской области.

В настоящее время в потребительских обществах Калужской области наблюдается рост кредиторской задолженности, которая позволит отказаться от кредитов банков. Это возможно за счет открытия целевых счетов, путем привлечения заемных средств работников потребительского общества, за счет использования кредиторской задолженности в необходимом объеме, а также паевого фонда.

При анализе сводного баланса по системе Калужского облпотребсоюза за 2000-2002 годы прослеживаются изменения в составе источников собственных средств. Прирост абсолютной суммы капитала и резервов произошел за счет увеличения добавочного капитала на 8972 тыс. руб. в 2001 году, в 2002 году на 2028 тыс. руб.

В целом за исследуемый период прирост капитала составил 9700 тыс. рублей.

В 2000 и 2001 годах наблюдался рост уставного капитала (собственного капитала) на 3098 тыс. рублей, что является положительным фактором, так как это свидетельствует о повышении заинтересованности населения к потребительской кооперации, либо об увеличении паевых взносов. Однако в 2002 году уставной капитал уменьшился на - 7191 тыс. рублей, что является отрицательным моментом.

Исходя из изложенного, можно сделать следующий вывод - многие потребительские общества недостаточно используют свою социальную базу, основой которой являются пайщики. Паевой фонд, созданный из средств пайщиков, должен быть одним из основных источников финансовых ресурсов организаций потребительской кооперации.

## Система управления финансовыми ресурсами

Перед тем как рассматривать эффективность управления финансовыми ресурсами, нужно дать определение термину — управление.

По нашему мнению, управление - это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект с целью достижения определенного результата. Управление присуще всем сферам человеческой деятельности, в том числе и финансовой.

Управление осуществляется через специальный аппарат особых приемов и методов, в том числе разнообразных санкций. Мастерство управления состоит в выборе наиболее эффективного метода из числа имеющихся или создания условий для более рационального использования применяемых методов с целью быстрейшего решения поставленной задачи.

Основная цель бизнеса в условиях рыночной экономики состоит в приращении стоимости предприятия, а соответственно и в увлечении богатства владельцев, посредством расширения дела. Однако прежде чем начать получать какую-либо выручку от продаж, потребуются средства, чтобы запустить производство. Но даже поставив предприятие на «ноги», нельзя избавиться от необходимости иметь внешний источник финансирования: могут понадобиться дополнительные финансовые ресурсы, чтобы пережить спад или обновить производственные мощности.

Предприятие часто сталкивается с необходимостью брать дополнительные средства в долг, использовать механизм заимствования. Заимствование средств осложняется тем, что имеет множество источников, и с каждым из них связаны свои преимущества и недостатки. Решение этой задачи ложится на плечи управляющего финансами (финансовый менеджер), он должен найти оптимальное сочетание источников финансирования. Финансовый менеджер помимо поиска источников финансирования, призван следить за эффективностью расходования средств. Большинство предприятий имеет множество статей расходов, а размеры капитала ограничены. Для этого основной целью управления финансовыми ресурсами является нахождение источников финансирования производства, в том числе и за счет экономии.

Система управления финансами, как и любая другая система управления, строится в соответствии с ее целями, стратегией и задачами.

Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется финансовым аппаратом. Объектами управления выступают разнообразные виды финансовых отношений и обусловленные ими движение финансовых ресурсов.

Организационная структура системы управления финансами хозяйствующих субъектов, могут быть построены различными способами и зависят от размеров предприятия, вида его деятельности, кадрового состава. Для крупных производственных компаний наиболее характерно обособление специальной службы, руководимой вице-президентом по финансам (финансовый директор).

На небольших предприятиях роль финансового директора часто закреплена за главным бухгалтером. Однако вне зависимости от размеров предприятия и его организационной структуры должен быть финансовый менеджер, отвечающий за анализ и решение текущих финансовых проблем.

Управление финансами и финансовый аппарат потребительской кооперации имеют свою специфику. Высшим органом потребительских обществ является общее собрание пайщиков. В период между собраниями, управляющие функции возложены на совет, который является представительным органом. Исполнительным органом является правление потребительского общества. В системе потребительской кооперации функционирует ревизионная комиссия, на которую возложено осуществлять контроль за соблюдением устава потребительского общества и его финансово-хозяйственной деятельности. [46; с.54