Ламанов Иван Петрович. Активы организации: их формирование, использование и управление : их формирование, использование и управление : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01, 08.00.10 Краснодар, 2005 192 с. РГБ ОД, 61:05-8/3382

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические и методические подходы к обоснованию экономической сущности активов организации 12

1.1 Экономическое содержание категории активы организации 12

1.2 Активы как основа производственной деятельности и их классификация 27

1.3 Особенности формирования активов, их роль и назначение 43

1.4 Роль цены в формировании активов 53

Глава 2. Оценка современного состояния активов организаций пищевой промышленности Краснодарского края 74

2.1 Методические подходы к изучению предприятий пищевой промышленности 74

2.2 Бухгалтерский баланс - основа анализа активов предприятий 83

2.3 Оценка финансового состояния организаций масложировой промышленности 94

2.4 Анализ платежеспособности и ликвидности организаций масложировой промышленности 109

Глава 3. Направления совершенствования управления активами организаций 125

3.1 О соотношении категорий в необоротные активы, оборотные активы и оборотные средства организации 125

3.2 Определение потребности организаций в оборотных активах 140

3.3 Управление запасами в масложировой промышленности 154

Заключение 173

Список использованной литературы 1

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Формирование рыночной системы хозяйствования требует повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг; четких финансовых взаимосвязей в экономике страны. Финансы организаций занимают исходное, определяющее положение, так как обслуживают основное звено общественного производства, где создаются материальные и нематериальные блага. Радикальные социально-экономические преобразования, формирование новой системы производственных отношений, введение механизма рыночного ценообразования, высокие налоговые ставки, дороговизна кредитных ресурсов привели к резкому ухудшению финансового состояния и к утрате платежеспособности многих хозяйствующих субъектов. Определяющая роль в решении названных проблем принадлежит активам, посредством которых возможна количественная оценка результативности принимаемых управленческих решений, осуществление контроля за восполнением ресурсов, диагностика финансовой деятельности и выявление резервов повышения эффективности производства и роста экономического потенциала.

Определение и детальное рассмотрение категории активы в экономической науке является одной из ключевых проблем. Острота ее изучения подчеркивается необходимостью создания и совершенствования как имущественного положения, так и финансовых механизмов, функционирующих на фоне достижения основных производственных целей организаций. Возможны унифицированные, но в тоже время нестандартные подходы к формированию активов с учетом платежеспособности и деловой репутации хозяйствующих субъектов.

Недостаточность теоретической и методической базы в сфере оценки активов организации, как финансовых ресурсов, их формирования и использования, проблемы накопившиеся в области регулирования экономической деятельности субъектов экономики с учетом российской специфики становления рыночного хозяйства, не позволяют на практике обеспечить эффективность функционирования системы управления в организации. Все эти обстоятельства обуславливают актуальность и выбор направления темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Проблемы экономических основ активов организаций рассматривались и рассматриваются многими зарубежными и отечественными учеными. Трактовке экономической сущности активов посвятили свои труды зарубежные авторы: Акофф Р., Ансофф И., Брау Б., Брю С, Голд Э., Вальх X., Карлофф Б., Кинг У., Камани Р., Макконелл К.Б., Стивенсон М., Функе У., Хамм Б., Хон Д. и другие. Большое влияние на развитие теории активов оказали работы отечественных экономистов: Абрютина М.С., Азрилияна А.Н., Архипова А.И., Баканова М.И., Балабанова И.Т., Вавилова Ю.Я., Гончаренко Л.И., Грачева А.В., Грязновой А.Г., Золотогорова В.Г., Колчиной Н.В., Крейниной М.Н., Крутика А.Б., Поляка Г.Б., Райзберга Б.А., Радионовой В.М., Романовского М.В., Савицкой Г.В., Сенчагова В.К., Хайкина М.М., Шеремета А.Д., Шишкина А.К. и других. Концептуальные основы формирования и управления активами нашли отражение в исследованиях Баранниковой Н.П., Бариновой В.А., Бочаровой В.В., Бланка И.А., Володиной А.А., Градовой А.П., Кузиной Б.И., Селезневой Н.Н. и других.

Высоко оценивая результаты, полученные в работах вышеназванных ученых, следует отметить, что, несмотря на наличие большого объема публикаций по проблемам управления активами организаций, на сегодняшний день отсутствуют единые методики, учитывающие отраслевые особенности, характер деятельности, а также зависимость предприятий от внешних факторов. На этапе формирования новых экономических отношений возникла необходимость более жесткого контроля за определением потребности предприятий в оборотных средствах, управления запасами. Актуальность и недостаточная научная разработанность перечисленных проблем определили выбор темы, постановку цели, задач и логику диссертационного исследования.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специаль -ностей ВАК. Исследование выполнено в рамках специальности 08.00.01 -Экономическая теория, п. 1.1 «Экономика ресурсов (рынков капиталов, труда и финансов)» и специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит, п.3.3. "Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятий и корпораций, исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость", п.3.11. "Способы эффективного управления оборотным капиталом" Паспорта специальностей ВАК Министерства образования и науки РФ (экономические науки).

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является научное обоснование теоретических и методологических подходов к проблеме формирования и рационального использования активов организации и разработка на этой основе практических рекомендаций эффективного управления отдельными их составляющими. Реализация цели обусловила постановку и решение следующих задач:

- уточнить понятие, сущность и экономическое содержание категории "активы" в контексте экономики ресурсов;

- рассмотреть многообразие активов организации и осуществить их классификацию;

- изучить особенности процесса формирования активов в современных условиях, показать роль цены в данном процессе;

- провести оценку современного состояния активов организаций на примере масложировой промышленности;

- исследовать особенности определения потребности предприятий в оборотных активах;

- разработать модель управления запасами предприятий; Предметом исследования является организационно-методические и экономические аспекты использования экономического потенциала в целом и активов в частности, механизмом реализации которого становится интегрированное формирование производителей и переработчиков.

Объектом исследования выступают предприятия масложировой промышленности, расположенные на территории Краснодарского края.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов, материалы научных и научно-практических конференций, а также собственные социологические исследования автора.

Нормативно-правовую основу диссертационного исследования составили.Законы РФ, нормативные акты правительства РФ, федеральные и региональные законы в области производства, финансов, налогов.

Обоснование теоретических положений и аргументация выводов осуществлялись на основе общенаучных методов познания (диалектический, исторический, логический, научной абстракции), конкретных методов (системный, структурный, функциональный), а также специальных методов экономико-математического анализа и синтеза, сравнения, прогнозирования.

Эмпирической базой исследования являются специализированные издания научной экономической литературы, официальные статистические данные Территориального органа федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю, материалы бухгалтерской, статистической и внутренней отчетности масложировых предприятий края, а также данные, полученные через сеть Интернет.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования базируется на комплексе теоретических и методологических положений по формированию и рациональному использованию активов, как части экономического потенциала, в условиях рыночной экономики и состоит в обосновании необходимости и направлений совершенствования методов управления активами, позволяющих выявить резервы хозяйственного роста и повысить платежеспособность и ликвидность организаций.

Положения диссертации, выносимые на защиту.

По специальности 08.00.01 - Экономическая теория:

1. Целесообразность рассмотрения категории «активы» в качестве важнейшей составной части экономического потенциала объясняется ее сложностью и значимостью для рыночной экономики. В качестве элементов экономического потенциала следует выделить имущественное и финансовое положение организации, определяемые достигнутыми финансовыми результатами. Экономический потенциал может находиться как в сфере производства, так и в сфере обращения, последовательно принимая производственную, товарную и денежные формы.

2. Активы, как часть экономического потенциала организации, включают различные виды ресурсов, различающихся по их роли в сфере производства и обращения, степени возобновляемости и скорости оборачиваемости. Основой классификации активов являются: их экономическое содержание, характер участия в хозяйственном процессе, скорость оборота, механизм формирования финансовых источников, уровень ликвидности.

3. В основе оценки материальных активов лежит их стоимость, денежное выражение которой выступает их ценой. Оценка нематериальных активов базируется в большей степени на их ценности. Динамика цены активов обусловлена не только объективными изменениями в сфере производства и обращения, но и изменениями рыночной конъюнктуры.

По специальности 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит:

1. Для обеспечения эффективной деятельности организации процесс формирования ее активов должен носить целенаправленный характер с учетом выявления и удовлетворения потребности в отдельных их видах, имеющий свои особенности в каждой отрасли экономики. Они определяются характером и спецификой деятельности хозяйствующих субъектов, организационной структурой, действующей системой коммуникаций.

2. В процессе производственной, сбытовой и финансовой деятельности организации происходит непрерывный кругооборот капитала, изменяется структура активов и источники их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и, как следствие, финансовое состояние. Низкая обеспеченность материальных запасов собственными оборотными активами приводит к нарушению технологического процесса, простою, снижению объемов производства продукции, повышению ее себестоимости. Управление запасами представляет собой сложный комплекс мероприятий, направленных на оптимизацию их величины с учетом временного и ценового факторов.

Научная новизна исследования состоит в обосновании особенностей механизма формирования активов организации, разработке рекомендаций по совершенствованию методики анализа экономического потенциала предприятий и предложении мер по его укреплению с целью достижения абсолютной финансовой устойчивости. Наиболее важные результаты заключаются в следующем:

По специальности 08.00.01 — Экономическая теория:

- уточнено содержание категории «активы» с позиций системного подхода, характеризующего экономическое пространство организации в аспектах его устойчивости, сбалансированности, социальной ориентации и способности к саморазрешению проблемных ситуаций;

- сформулирована новая парадигма активов, как экономического потенциала, позволяющая не только теоретически обосновать, но и практически уточнить его состав и дать определение каждому составляющему элементу;

- обоснована роль цены в формировании активов, разработана методика количественной оценки элементов экономического потенциала: внеоборотных, оборотных активов и оборотных средств организаций с использованием натуральных и стоимостных показателей;

По специальности 08.00.10— Финансы, денежное обращение и кредит:

- на основе метода научной абстракции, из всей совокупности организаций пищевой промышленности Краснодарского края выделены предприятия масложировой промышленности, как наиболее инвестиционно привлекательные, рассмотрены особенности формирования их активов, показана роль и назначение активов при создании, расширении, реконструкции и модернизации организаций;

- предложена оптимизационная модель формирования и управления запасами в организации, позволяющая повысить эффективность их использования, на основе включения в нее количественной оценки внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на платежеспособность и ликвидность организации.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что отдельные положения диссертации включают принципиально новые подходы к проблеме формирования и использования активов, как части экономического потенциала, на микро- и макроуровне, что может служить дальнейшему углубленному её изучению, а также применению в учебном процессе в ходе преподавания курсов «Финансы», «Финансовый менеджмент», «Бухгалтерский учет».

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке конкретных рекомендаций по формированию, использованию и управлению активами, по укреплению финансового состояния, платежеспособности и ликвидности предприятий различных форм собственности и форм хозяйствования в транзитивной экономике. Непосредственное практическое значение имеют представленные в диссертации следующие разработки: методика количественной оценки элементов экономического потенциала; анализ соотношения чистых активов и собственного капитала; модель формирования и управления запасами организации, способствующие повышению эффективности использования активов.

Рекомендации, предложенные в диссертации, могут быть полезны в практической деятельности предприятий различных форм собственности и отраслевой принадлежности.

Апробация и реализация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования изложены и получили одобрение на Международной научной конференции "Прогрессивные пищевые технологии-третьему тысячелетию" (Краснодар 2001г.), Всероссийской научной конференции "Рыночные отношения в России" (Волгоград 2001 г.), Всероссийской научной конференции "Глобализация и проблемы экономического развития России" (Краснодар 2004 г.), а также на ежегодных научных семинарах факультета экономики, управления и бизнеса Кубанского государственного технологического университета.

По теме диссертационного исследования опубликовано 5 работ общим объемом 8,1 печатных листов.

Объем и структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы (180 источников), включает 26 таблиц, 2 рисунка.

Во введении обоснована актуальность и степень изученности проблемы, сформулированы цель и основные задачи диссертации, определены объект, предмет, база и методы исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе "Теоретические и методические подходы к обоснованию экономической сущности активов организации", охарактеризовано содержание категории «активы», выявлена специфика их проявления в рыночных условиях. Рассмотрены элементы, входящие в состав активов, показаны особенности формирования активов в условиях деятельности изолированных и интегрированных организаций, осуществлена их классификация. Освещена роль цены в формировании активов.

Во второй главе "Оценка современного состояния активов организаций пищевой промышленности Краснодарского края" на основе материалов статистической и бухгалтерской отчетности предприятий масложировой промышленности, выделенной в качестве наиболее инвестиционно привлекательной на современном этапе развития рыночных отношений в регионе, проведен анализ динамики и структуры активов, их состава, уровня ликвидности. Осуществлена оценка степени влияния качественного состояния активов на платежеспособность и финансовую устойчивость организаций.

В третьей главе "Направления совершенствования управления активами организаций" разработаны организационно - экономические основы механизма определения потребности организаций в оборотных активах. Предложена модель управления запасами, позволившая не только оптимизировать данный процесс, но и повысить эффективность использования запасов.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по результатам исследования, обоснована целесообразность использования разработок в практической деятельности организаций.

## Экономическое содержание категории активы организации

Экономические реформы в России в начале 90-х годов включали в качестве одного из важнейших направлений - формирование рыночной экономики. Развитие рыночных отношений объективно связано с процессами децентрализации системы управления национальной экономики, с созданием рыночной системы хозяйствования, которая является альтернативной командно-административной системе.

Рыночная система - это система свободного предпринимательства, сложный механизм координации, действующий через систему цен и рынков, механизм связи, обеспечивающий объединение действий различных индивидуумов, ориентирующихся в своей деятельности на рынок. Сколько и каких товаров производить, по каким ценам их продавать, куда вкладывать капитал- все это определяется механизмом спроса и предложения, нормой прибыли, курсом акций, валют, ссудным процентом.

В условиях рынка, одним из видов экономической деятельности является предпринимательство. Целесообразно его рассматривать через три вида: производственное, коммерческое и финансовое. Предпринимательство связано с риском, инициативой, творчеством, поиском новых решений.

Исходным пунктом деятельности любого предприятия, независимо от формы собственности, является непрерывно возобновляемый процесс движения стоимости факторов производства через сферы производства и обращения, в результате чего стоимость последовательно принимает производительную, товарную и денежную форму. .Все имущество, которым располагает предприятие и которое отражено в его балансе, называется его активами.

Среди экономистов в экономической литературе нет единства взглядов на категорию активы. Так, по мнению И.А. Бланка « Активы представляют собой экономические ресурсы предприятия в форме совокупных имущественных ценностей, используемых в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли». [ 23, с.259]

В целом поддерживая данную точку зрения, однако, хотелось бы высказать несколько моментов на взгляды И.А. Бланк.

Во-первых, экономические категории выражают экономические отношения между людьми в процессе производства, распределения, обмена и потребления произведенных материальных благ, и услуг, то есть во всем воспроизводственном процессе, выражая при, этом разноуровневые отношения, так как основой всего воспроизводственного процесса являются отношения в самом непосредственном производстве, которые определяются формой собственности на средства производства. В условиях рыночной экономики, существует многообразие форм хозяйствования, поэтому экономические отношения возникают и базируются на их многообразии. Их рассмотреть можно только сугубо вычленив из воспроизводственного процесса. Но так как рыночной системе характерны разноуровневые не только формы хозяйствования, но и виды деятельности то, активы могут находиться в различных их видах, а товарные массы могут производиться самими, получать от других и реализовывать в производственном, коммерческом и финансовом формах и видах. Нами же экономические отношения изучаются во всем воспроизводственном процессе.

Во-вторых, экономические ресурсы имеют свое определенное деление, в зависимости от их экономического назначения. Как нам представляется, они подразделяются на землю и природные ресурсы, материальные ресурсы, трудовые, финансовые, информационные и предпринимательские (как особый ресурс).

## Методические подходы к изучению предприятий пищевой промышленности

Пищевая промышленность в экономике Краснодарского края играет большое значение. Поэтому, при рассмотрении пищевой промышленности, автор исходит в анализе из общего и особенного. Общее состоит в том, чтобы вкратце показать место пищевой промышленности во всей экономике края. Так, за исследуемые нами годы (1998-2003) пищевая промышленность является одной из доминирующих отраслей в крае. Она занимает первое место в объеме и структуре производства продукции края. На долю пищевой промышленности приходится около половины промышленной продукции произведенной в крае. В 2003 году промышленностью края произведено всего продукции (работ, услуг) в действующих ценах на 111174 млн.руб., из нее пищевой промышленностью (включая мукомольно-крупянную и комбикормовую) произведено 54959 млн. руб. или 49,4% от общего объема производства, что в действующих ценах на 89254 млн.руб. или в 5,1 раза и в сопоставимых ценах (в ценах 1998 года) на 22708 млн.руб. или на 151,3% больше чем в 1998 году.

Результаты таблицы 2.1 показывают, что за последние 6 лет доля пищевой промышленности в общем объеме производства изменяется незначительно, а именно, наибольшая доля в структуре промышленного производства 53,6% приходится на 1999 год, то есть после дефолта 1998 года, в тоже время наименьшая 48 % приходится на 2000 и 2001 годы. Существенные изменения происходят и в других отраслях промышленного производства, прежде всего, в электроэнергетике и топливной промышленности. Изменение структуры промышленного производства обусловлено тем, что темп роста пищевой промышленности в 1999 году был на 9% выше, чем в целом по промышленности Краснодарского края, а в 2001 году - на 6,4% ниже, чем во всей промышленности края.

## О соотношении категорий в необоротные активы, оборотные активы и оборотные средства организации

Совокупность активов организации как целостного имущественного комплекса, как экономического потенциала, требует новых подходов к оценке натурально-вещественной и стоимостной, а, следовательно, и с оценкой отдельных видов активов.

Перевод экономики на рельсы рыночных отношений, усложнение хозяйственных процессов в условиях многообразия форм хозяйствования, с точки зрения формирования информационных потоков, как результат нарождающихся новых форм собственности, расширяет аналитические возможности учета.

Пользователь учетной информации должен располагать необходимыми данными о различных видах имущества, источниках его формирования, а также отдельных хозяйственных процессах. В зависимости от целей использования этой информации она подготавливается в обобщенном или детализированном виде в соответствующих единицах измерения. Различные пользователи предъявляют различные требования к плотности информации.

Если для руководителя фирмы важно знать степень обеспеченности в целом производственными запасами, то начальника цеха в большей степени интересует информация о номенклатуре этих запасов. От этого зависит выполнение производственной программы цеха, выпуск готовой продукции в соответствующем ассортименте, загрузка отдельных групп и видов оборудования, использования рабочих и так далее. Исходя из этого, в учете для получения различных по степени детализации показателей используются синтетические и аналитические счета. Соответственно этим двум видам счетов ведется синтетический и аналитический учет.

Синтетический учет рассматривается как учет обобщенных данных, раскрывающих виды имущества, обязательства и хозяйственные операции по строго установленным экономическим признакам, то есть содержит информацию о хозяйственных средствах и операциях в обобщенных показателях. Эти показатели в учете формируются только в денежном измерителе, то синтетический учет ведется в стоимостном выражении.

Для оперативного руководства хозяйственной деятельностью, а также контроля за сохранностью собственности обобщающих данных, получаемых с помощью синтетического учета, недостаточно. Например, кроме данных об общей сумме основных средств необходимо иметь сведения о конкретных видах основных средств (здания, оборудование, машины и так далее). Помимо данных об общей сумме задолженности перед рабочими и служащими нужны сведения о задолженности каждому работнику в отдельности. Для получения детальных, подробных, расчлененных (аналитических) данных об объектах учета применяют аналитические счета, на которых отражаются детальные данные по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов.

Аналитические счета открываются в дополнение к синтетическим с целью их детализации получения частных показателей по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов. Следовательно, между синтетическими и аналитическими счетами существует прямая связь, которая проявляется в следующем. Остатки и обороты синтетического счета должны быть равны остаткам и оборотам всех аналитических счетов, открытых в дополнение своего синтетического счета. Каждую хозяйственную операцию, записанную по дебету или кредиту синтетического счета, отражает в той же сумме соответственно по дебету или кредиту нескольких аналитических счетов, открытых в дополнение своего синтетического счета.

Аналитический учет является наиболее трудоемким, так как составляет основу учета в той степени детализации учитываемых объектов, в какой это нужно для аппарата управления организации, а также внешних пользователей.

Счета учета составляют основу информационной системы экономического субъекта. Поскольку они являются носителями информации и одновременно способствуют ее получения, поскольку классификация счетов должна осуществляться по различным признакам. Эти признаки должны устанавливать экономическую сущность объектов учета, ту среду, в которой функционируют те или иные объекты, а так же особенности формирования информационной системы в направлении удовлетворения соответствующей информацией аппарата управления. Такие подходы к классификации счетов учета вполне реализуемы, так как система счетов представляет собой достаточно жесткую конструкцию, нормативно регламентируемую и используемую в учете длительное время.

Переход к рыночной экономике обусловил появление новых объектов учета, ранее чуждых затратным методам хозяйствования. В связи с этим возникает необходимость в разработке новых признаков классификации счетов, обусловленных экономическим потенциалом организации, разделения счетов на иные группы и подгруппы об имуществе и источниках его образования.

Построение классификации счетов по экономическому потенциалу больше привязано к воспроизводству совокупного общественного продукта и потому новый перечень счетов учета ориентирован на каждую его стадию в воспроизводственном процессе. Поэтому, в соответствии с классификацией в отдельные группы выделены ресурсные счета, как раскрывающие потенциал любой организации, и счета процессов производства. Каждый из счетов, выполняет свою роль исходя из экономической сущности того объекта, содержание которого он раскрывает. Поэтому по своей природе счета, в рыночной экономике, раскрывающие сущность учитываемого объекта, по отношению к балансу могут быть активными, пассивными или активно-пассивными.