

## РАЗВИТИЕ ПОДХОДОВ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Ключевые слова:** анализ, методика, система показателей, финансовое состояние, эффективность организаций потребительской кооперации.

**Аннотация.** Применение типовых методик анализа финансового состояния и эффективности кооперативных организаций не отражает специфики функционирования кооперативной системы в современных условиях и снижает результативность проведенной аналитической работы.

В связи с этим необходимо применять проведение комплексного анализа финансового состояния организаций на основе экспресс-анализа и детализированного финансового анализа по актуальным направлениям деятельности.

Увеличение вклада потребительской кооперации в развитие услуг требует решения множества проблем, связанных с дальнейшим развитием отраслей и повышением эффективности ее функционирования.

Потребительская кооперация – это некоммерческая организация, созданная для удовлетворения потребностей своих пайщиков в товарах и услугах [6, с. 38].

Кооперативная система является неотъемлемым элементом аграрно-промышленного комплекса и осуществляет свою деятельность в основном в сельской местности.

Кооперативные организации занимаются не только хозяйственной деятельностью, но выполняют и социально-экономические функции, которые выражаются в следующем:

- 1) удовлетворяют потребности не только пайщиков, но и всего населения, проживающего на территории обслуживаемой организациями системы;
- 2) активно обеспечивают трудоустройство населения;

3) способствуют развитию личных подсобных хозяйств, осуществляя прием излишков сельскохозяйственной продукции у населения и обеспечивают дополнительный доход жителям территорий;

4) решает вопросы социально-экономического обустройства сельских территорий, организуя детские игровые площадки.

Степень реализации социально-экономических функций потребительской кооперации, возможности и перспективы развития напрямую зависят от эффективности функционирования системы.

Развитие современных экономических условий, усиление конкуренции на рынках производства товаров и предоставления услуг ввели субъекты кооперации в обстановку постоянного поиска источников финансирования и необходимости самостоятельного определения стратегии функционирования [1, с. 18].

Осуществляя реализацию потребителю материальных благ и предоставление различных видов услуг, необходимо обеспечивать минимизацию издержек обращения и в то же время высокое качество обслуживания, стержнем которого является реализация принципа максимальной экономии времени потребителей на приобретение услуг.

В сложившихся условиях хозяйствования возросла необходимость аналитической обработки различных информационных данных для разработки стратегии развития, принятия грамотных управленческих решений, снижения рисков, анализа результатов деятельности, обоснования влияния внешних и внутренних факторов организации на повышение эффективности работы.

Следует отметить, что, учитывая совокупность внешних и внутренних факторов, потребительская кооперация должна корректировать ориентиры своей деятельности, стратегию и процесс ее осуществления. Правильная реакция на изменения внутренней и внешней среды кооперативных организаций, умение их предвидеть позволяет достичь установленного результата и успешности на рынке.

Сущность эффективности в общем виде была определена К. Марксом как возможность достигать производственной цели с наименьшей затратой средств [7, с. 332].

Не менее важным вопросом проблемы анализа финансового состояния и эффективности кооперативных организаций является наличие исходной методической основы ее решения. В литературе выделяется несколько подходов к разработке показателей, которые фактически отражают конкретную точку зрения различных последователей на проблему определения эффективности организаций потребительской кооперации.

Анализ научной литературы в числе имеющихся методологических подходов к разработке показателей эффективности кооперации позволил выделить следующие:

1. Подход с позиции обобщающей оценки эффективности на основе комплекса показателей, отражающих конечные результаты работы кооперативной системы.

2. Подход с позиции требований, предъявляемых к качеству предоставляемой услуги.

3. Подход с позиций развития конкурентоспособности кооперативных организаций и предоставляемых ими услуг.

На практике при рассмотрении эффективности потребительской кооперации преобладает в основном первый подход, который заключается в оценке только экономической эффективности, основанной на анализе ресурсов или затрат. По мнению В. П. Гонжарова, главным критерием эффективности потребительской кооперации является экономическая эффективность предоставляемых услуг [4, с. 93].

Оценка экономической эффективности определяется сопоставлением двух величин – экономического эффекта (результата) и затрат ресурсов. Анализ финансового состояния осуществляется на основании использования системы информационных показателей форм бухгалтерского учета и отчетности, характеризующих имущество организаций и источников его образования, покрытия запасов и затрат различными источниками финансирования и их соотношение. К ним традиционно относится группа показателей, которая характеризует эффективность текущих затрат живого и овеществленного труда, связанных с производством и процессом оказания услуг, а также эффективность использования всех ресурсов.

По мнению ученых, экономическая эффективность потребительской кооперации выступает как обобщенный результат, характеризующий деятельность организации по производству и продаже услуг, и как эффективность использования ресурсов в технологическом процессе предоставления услуг [9, с. 33].

А. М. Фридман определяет эффективность услуг, оказываемых потребительской кооперацией, как «отношение эффекта результата к используемым или потребленным ресурсам» [8, с. 489].

В широком плане экономическую эффективность кооперации ученые рассматривают по группам показателей эффективности использования всех ресурсов организации [5, с. 130].

На наш взгляд, применение типовых методик анализа финансового состояния и эффективности кооперативных организаций не отражает специфики функционирования кооперативной системы в со-

временных условиях и снижает результативность проведенной аналитической работы.

Оценка финансового состояния организаций потребительской кооперации, проведенная автором ранее по типовой методике, позволяет определить, что проводимый анализ не учитывает все факторы, особенности экономических, природных, географических и климатических условий, влияющих на развитие сферы услуг и не дает полноценной информации заинтересованным пользователям для принятия обоснованных управленческих решений.

Широкое распространение оценки эффективности организаций получил второй подход, при котором эффективность деятельности системы определяется качеством услуг и качеством процесса обслуживания покупателей. Наиболее известны труды в этой области ученых А. П. Агаркова, М. С. Абрютиной, Л. П. Дашкова, В. К. Памбучянца [2, с. 189].

По мнению ученых, критерий социально-экономической эффективности может быть представлен в виде отношения чистого дохода к сумме затрат времени работников отрасли на обеспечение процесса оказания услуг и затрат времени населения на приобретение товаров и услуг. Следует отметить, что экономическое содержание данного критерия состоит в том, что он показывает величину эффективности отрасли, приходящейся на единицу совокупных затрат времени доведения материальных благ непосредственно до потребителя.

На практике реализация данного критерия сопряжена с трудностями, обусловленными отсутствием статистической информации о величине затрат времени покупателей на приобретение товаров и услуг. На наш взгляд, методика оценки качества услуг не отражает экономической эффективности осуществления процесса предоставления услуг. В рыночных условиях такая оценка недопустима. Понятие «качество услуги» неразрывно связано с ценой услуги, поэтому требуется проведение объективной оценки параметров цена-качество. Проведение такой оценки затруднительно при дифференциации потребителей по доходам, возрасту, стилю жизни и т. д.

Третий подход оценки эффективности кооперации связан с развитием конкуренции и теории конкурентоспособности предоставляемых услуг потребительской кооперацией. В научных трудах Э. А. Арустамова, Е. В. Коробейниковой, Е. А. Шамина присутствуют различные подходы к отбору критериев и показателей, обеспечивающих конкурентоспособность услуг [3, с. 14].

Следует отметить, что сегодня уровень изучения вопросов повышения конкурентоспособности услуг применительно к предприняти-

ям потребительской кооперации в рыночной экономике явно недостаточен. В литературе отмечается многообразие взглядов и методов определения конкурентности организаций и предоставляемых услуг, что характеризует сложность данной категории. Многие ученые не рассматривают конкурентность с точки зрения определения рентабельности деятельности организации. Применение данного метода требует специально проводимых исследований, больших затрат, затруднительно организационно и экономически нецелесообразно.

Рассмотренные подходы можно использовать в практике, но некоторые из них имеют и ограничения в применении (табл. 1).

Таблица 1 – Возможности и недостатки применения подходов оценки эффективности потребительской кооперации

Наименование подхода	Возможности и недостатки применения
<p>Подход, основанный на системе ключевых показателей эффективности</p>	<p>Возможность применения: существенных ограничений нет, показатели тесно связаны, их трудно и сложно разграничить</p> <p>Недостатки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- многоаспектная деятельность потребительской кооперации отражается на большом количестве показателей оценки эффективности;</li> <li>- способы расчета излишне математизированы;</li> <li>- показатели трудоемки в оценке;</li> <li>- показатели сложны для восприятия.</li> </ul>
<p>Подход, основанный на управлении качеством услуг</p>	<p>Возможность применения: возможны в применении оценки отдельных услуг, где внедрена система менеджмента качества, создана информационная база, бизнес-процессы унифицированы</p> <p>Недостатки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не все показатели поддаются количественной оценке;</li> <li>- при проведении анкетирования, интервью, опросов возникает сложность в определении репрезентативности выбора единиц наблюдения;</li> <li>- исследование факторного воздействия на объем и качество услуг путем эксперимента</li> </ul>

	<p>требует значительных денежных и временных затрат ;</p> <p>- низкая надежность и достоверность опроса и анкетирования.</p>
<p>Подход, основанный на оценке конкурентоспособности организаций и услуг</p>	<p>Возможность применения: отсутствие универсальной методики и оценки конкурентности услуг не реализуют в полной мере поставленной задачи оценки эффективности услуг потребительской кооперации</p> <p>Недостатки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- показатели конкурентности оцениваются экспертами, мнения могут носить субъективный характер;</li> <li>- способы оценки не дают возможности начисления интегрированного показателя конкурентности услуг;</li> <li>- не все факторы поддаются количественной оценки;</li> <li>- малое количество факторов берется при оценке конкурентности услуг.</li> </ul>

Применительно к хозяйствующим субъектам кооперации рационально не только не отказываться от традиционных методов проведения анализа финансового состояния и оценки эффективности, но и выбрать из существующих наиболее значимые для общей оценки финансового состояния и путем уточнения и перегруппировки статей бухгалтерского баланса и дополнить их необходимыми элементами и показателями.

Главное соблюдать системность, увязку отдельных направлений анализа между собой, оценку их взаимосвязи и взаимообусловленности, что определит выход результатов анализа с учетом отраслевых особенностей и влияния внешней и внутренней среды на обобщающие показатели эффективности организаций.

На наш взгляд, наиболее полно учесть отраслевые особенности и влияние внешней и внутренней среды позволит проведение комплексного анализа финансового состояния организаций на основе экспресс-анализа и детализированного финансового анализа по актуальным

направлениям деятельности и обоснования бизнес-планирования развития потребительской кооперации [рис.1].



Рисунок 1 – Комплексная оценка эффективности развития кооперативных организаций

Экспресс-анализ финансово-экономической ситуации является предварительной характеристикой хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации. Оценка носит предварительный и общий характер и зависит от выбранных показателей. Каждая организация определяет самостоятельно состав и репрезентативность тех показателей, которые ими выбраны.

В данном случае существует «риск выборки» и вероятность того, что определенные показатели в полной мере и объективно отражают финансово-экономическую ситуацию в организации.

Так как в целях определения эффективности организаций кооперативной системы необходимо учитывать совокупность внутренних и внешних факторов деятельности, определяющих уровень деловой репутации с учетом рыночного окружения, важно разработать программу детализированного финансового анализа.

Предлагается детализированный финансовый анализ на 2 этапе проводить по направлениям деятельности: розничная торговля, общественное питание, производство товаров, заготовки сельскохозяйственной продукции, прочие виды деятельности.

Его цель – более подробная оценка, выявление факторов и проблем, влияющих на состояние и перспективы развития, а также определение показателей результативности деятельности. Как правило, более детально рассматриваются абсолютные и относительные показатели.

Абсолютные показатели:

1. Прибыль от продаж в разрезе:
  - видов деятельности (ОКВЭД);
  - этапов производственного процесса;
  - в целом по организации.
2. Определение чистой прибыли (убытка).

Относительные показатели:

- чистая рентабельность;
- рентабельность продаж;
- рентабельность активов;
- рентабельность оборотных активов;
- рентабельность (доходность) собственного капитала;
- капиталоотдача.

Взаимосвязь отдельных групп показателей определяет необходимость проведения финансового анализа по бизнес-процессам в организации.

Главное, чтобы были отражены все направления, был произведен анализ всех групп показателей, что характеризует формирование ком-



плексной оценки эффективности функционирования кооперативной организации на 3 этапе.

Комплексная оценка эффективности функционирования организации позволяет:

- определить качество финансового состояния;
- изучить причины его ухудшения или улучшения за рассматриваемый период;
- своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности;
- принять меры к поиску резервов улучшения финансового состояния организации;
- разработать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование имущественного, финансового, человеческого потенциала и укрепление финансового состояния организации.

На 4 этапе на макро- и микроуровне проводится маркетинговый анализ рыночного окружения и анализ деловой репутации организации. Оценка деловой репутации включает оценку со стороны контрагентов и потребителей. Она дает представление о кооперативной организации, благоприятствующее ее деятельности и учитываемое в современных условиях хозяйствования. В практике обычно применяются для оценки деловой репутации качественные показатели о «добром имени» организации. На наш взгляд, учитывая многозначность понятия «деловая репутация», применимы и количественные финансовые показатели.

На данном этапе следует определить следующие показатели:

- коэффициент инвестиционной активности;
- коэффициент исполнения обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами;
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- коэффициент оборачиваемости оборотных средств;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- общий показатель платежеспособности.

Информационной базой для расчета приведенного набора показателей должны служить не только данные, представленные во внешней бухгалтерской финансовой отчетности, но и информация внутренней, в том числе первичной, учетной и аналитической документации. Стабильность финансово-экономической ситуации в кооперативной системе укрепляется в результате стратегического анализа развития бизнеса на основе аналитических инструментов финансового анализа, проводимого на 5 этапе. К преимуществам предложенного подхода и

метода оценки эффективности развития кооперативных организаций, а также расчета рекомендованных показателей относится соблюдение сбалансированности между внутренними и внешними факторами, финансовыми и нефинансовыми показателями. Принцип сбалансированности показателей оценки эффективности исключает возможность манипулирования одной группой показателей за счет других. Применение в рамках анализа финансового состояния кооперативных организаций рекомендованный метод оценки финансово-экономической ситуации будет являться основой для тактического и оперативного управления организацией в сложившихся экономических условиях.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Абрютина М. С. Экономический анализ товарного рынка и торговой деятельности: Учебное пособие. М.: Издательство «Дело и Сервис». 2010. 464 с.
2. Агарков А. П. Управление качеством: Учебное пособие. М.: ООО «ИТК «Дашков и К». 2009. 227 с.
3. Арустамов Э. А. Организационно-экономические факторы конкурентоспособности потребительской кооперации в рыночной среде / Э. А. Арустамов // Российская кооперация. 2010. № 2. С. 11–14.
4. Гонжаров В. П. Совершенствование управления торговлей / В. П. Гонжаров, А. И. Гребнев, А. И. Никулин. М.: «Экономика». 2000. 134 с.
5. Дашков Л. П. Коммерция и технология торговли: учебник / Л. П. Дашков, В. К. Памбухчиянц. М.: ООО «ИТК «Дашков и К». 2007. 700 с.
6. Коробейникова Е. В. Системная оценка эффективности деятельности потребительской кооперации / Е. В. Коробейникова // Проблемы современной экономики. 2009. № 4 (32). С. 38–40.
7. Маркс К. Сочинение. М. 1965. Т. 26. 483 с.
8. Фридман А. М. Экономика предприятий торговли и питания потребительского общества. М.: Дашков и Ко. 2009. 626 с.
9. Шамин Е. А. Обеспечение конкурентоспособности организаций потребительской кооперации: Диссертация на соискание уч. степ. канд. экон. наук: 08.00.05. Княгинино. 2011.

## DEVELOPMENT EFFECTIVENESS EVALUATION APPROACHE SCONSUMER COOPERATIVES IN MODERN CONDITIONS OF ACTIVITY

*Keywords: analysis, methodology, indicators, financial condition, efficiency of consumer cooperation organizations.*

*Abstract. The application of standard techniques of financial analysis and the effectiveness of cooperative organizations do not reflect a specific functioning of the cooperative system in the current conditions and reduces the effective conduct of the analytical work. In this connection it is necessary to apply the holding of a comprehensive analysis of the financial condition of the organizations on the basis of ex-press analysis and detailed financial analysis on topical ethyl activities.*

---

**КУТАЕВА ТАТЬЯНА НИКОЛАЕВНА – к.э.н., доцент, Нижегородский государственный инженерно-экономический институт, Россия, Княгинино, (buhngiei@yandex.ru).**

**KUTAEVA TATIANA NIKOLAEVNA – ekonomichsekih Ph.D., Associate Professor, Nizhny Novgorod state engineering экономический Institute, Russia, Knyaginino, (buhngiei@yandex.ru).**

---