



На правах рукописи

Ольховиков Александр Андреевич

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
МЯСОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ
СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ**

**Специальность 08 00 12
"Бухгалтерский учет, статистика"**

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Москва 2001

Диссертация выполнена на кафедре аудита Московского университета потребительской кооперации.

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор,
заслуженный деятель науки РФ
В.И.Петрова

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
М.В.Мельник,
кандидат экономических наук, доцент
Т.В.Шимоханская

Ведущая организация: Воронежский областной союз потребительских обществ

Защита диссертации состоится " 3 " июля 2001 г. в 14 часов на заседании диссертационного Совета К 513.002.01 в Московском университете потребительской кооперации по адресу: 141000, Московская область, г.Мытищи, ул. В.Волошиной, д.12, зал заседаний Ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан " " июня 2001 г.

Ученый секретарь
диссертационного Совета,
кандидат экономических наук,
доцент

Лашин

С.Н.Поленова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

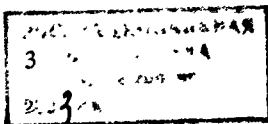
Актуальность темы исследования. В период формирования рыночных отношений в потребительской кооперации Российской Федерации происходят значительные изменения, которые охватывают все стороны ее деятельности: социальные основы, экономику, управление, законодательство.

Потребительская кооперация – социально-ориентированная система и она не может успешно выполнять свои уставные задачи без стабилизации хозяйственно – финансовой деятельности.

Правительство России возлагает большие надежды на потребительскую кооперацию как возрождающийся важный источник формирования продовольственных ресурсов страны. Межотраслевая интеграция заготовок, переработки и сбыта создает предпосылки для существенной активизации деятельности многоотраслевого хозяйства потребительской кооперации, наращивания объемов во всех отраслях, ликвидации убыточности, укрепления финансового состояния, улучшения обслуживания жителей села, то есть для восстановления своих прежних позиций.

В настоящее время производство в организациях потребительской кооперации является наиболее финансово устойчивой отраслью. Его преимущество обусловлено небольшими масштабами, что снижает коммерческий риск; возможностью более точно определить потребности рынка в вырабатываемой продукции; близостью сырьевой базы и качеством сырья.

Экономический и финансовый кризис, вызванный событиями августа 1998 г., негативно отразился на уровне жизни населения страны, финансовом положении российских предприятий, в т.ч. предприятий потребительской кооперации. При резком обесценивании оборотных средств предприятий произошло заметное снижение спроса населения на товары народного потребления, в т.ч. продукцию мяскоколбасного производства. Сокращение объемов производства при росте основных статей издержек привело к резкому ухудшению фи-



нансового состояния мясоперерабатывающего комплекса системы потребительской кооперации.

Причиной сложившейся ситуации является не только кризисное состояние экономики страны, но и, в ряде случаев, неэффективное управление имеющимися у предприятий потребительской кооперации ресурсами.

В этих условиях анализ финансового состояния предприятий мяскоколбасного производства становится особенно актуальным, так как без его проведения невозможно стабилизировать хозяйственно – финансовую деятельность предприятий. Кроме того, по мере развития рыночных отношений предприятия потребительской кооперации все больше и больше ориентируются в своей деятельности на конечный результат.

Следовательно, вопросы организации и проведения анализа финансового состояния предприятий мяскоколбасного производства требуют пересмотра и поиска новых подходов их решения.

В настоящее время в ряде публикаций распространяется мнение о возможности использования методов оценки финансового состояния предприятий, характерных для стран с развитой рыночной экономикой. На наш взгляд, к таким предложениям следует относиться с осторожностью по следующим причинам. во-первых, механизм хозяйствования стран с рыночной экономикой сформировался в результате длительного эволюционного процесса, во-вторых, российская экономика находится лишь на пути к рыночной экономике, в третьих, развитие экономических отношений в любой стране имеет свои национальные особенности.

До настоящего времени в России проблемам анализа финансового состояния предприятий мяскоколбасного производства, антикризисного управления ими было посвящено мало научных работ, хотя отдельные аспекты данной проблемы уже исследованы отечественной наукой.

Различные аспекты, связанные с проблемами банкротства (несостоятельности) предприятий, оценкой их финансового положения рассматривали отечественные и зарубежные ученые, такие как М.И.Баканов, И Т Балабанов,

Л В Донцова, С М Капелюш, А А Кудрявцев, М.Ф Овсийчук, В Ф Палий, В.И Петрова, Р С.Сайфулин, Л.Б Сидельникова, И.П.Ульянов, А Д Шеремет, Э.А Аренс, Рой Додт, Э Майер, К Шим Джей, Г Шмален и другие

Однако комплексный подход к анализу финансового состояния, прогнозированию и предотвращению банкротства применительно к деятельности мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации в условиях рыночной экономики продолжает оставаться нереализованным.

Целесообразность разработки вопросов анализа финансового состояния мясколбасного производства в условиях антикризисного управления мясоперерабатывающими предприятиями определяет практическую значимость данной проблемы, что и обусловило выбор темы, цели и задач диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования заключается в обобщении теории и применении ее в практике анализа финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий системы потребительской кооперации, что позволило разработать, в соответствии с требованиями рыночной экономики, механизм финансовой стабилизации предприятий мясколбасного производства потребительской кооперации.

Для реализации поставленной цели выдвинуты и решены следующие задачи:

- определена роль мясоперерабатывающих предприятий в увеличении товарных ресурсов и укреплении финансового состояния потребительской кооперации;
- обобщена и исследована информация, характеризующая финансовое состояние мясоперерабатывающих предприятий;
- проанализированы основные причины, обусловившие кризисную ситуацию в мясколбасном производстве потребительской кооперации и предложены пути выхода из нее;
- определено влияние отраслевых факторов на формирование финансовых результатов;

- предложена методика определения объемов производства, обеспечивающих безубыточную работу мясоперерабатывающих предприятий;
- разработан и рекомендован механизм финансовой стабилизации мясоколбасного производства;
- разработаны рекомендации по антикризисному управлению предприятиями потребительской кооперации по производству мясоколбасных изделий.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является методика анализа финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность предприятий потребительской кооперации Воронежской области по производству мясоколбасных изделий.

Теоретической и методологической основой исследования являются научные труды отечественных и зарубежных экономистов в области экономического и финансового анализа, бухгалтерского учета, аудита и финансового менеджмента. В качестве информационной базы исследования явились статистические данные Госкомстата РФ, Постановления Правительства РФ, Совета и Правления Центросоюза России, Программа стабилизации и развития потребительской кооперации Российской Федерации на 1998-2002 годы, а также бухгалтерская и статистическая отчетность производственных предприятий потребительской кооперации.

В ходе исследования использовались такие общенаучные методы познания как сводки и группировки, построение сравнительных аналитических таблиц, индексный метод, факторный анализ и др. Эти методы и системный подход, свойственные научному пониманию рыночной экономики обеспечили комплексность исследования.

Научная новизна исследования состоит в разработке и обосновании методических подходов к оценке финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации в условиях рыночной экономики

В ходе исследования, проведенного в диссертационной работе, получены следующие, наиболее значимые результаты:

- обоснованы особенности и взаимосвязь организации и методики финансового анализа применительно к организации и технологии мяскоколбасного производства;
- обоснованы новые методические подходы анализа себестоимости, финансовых результатов и финансового состояния предприятий мясоперерабатывающей промышленности;
- внесены предложения по расширению информационной базы, обеспечивающей проведение ретроспективного, текущего и перспективного финансового анализа с учетом особенностей функционирования потребительской кооперации;
- обоснованы с использованием методологии финансового анализа объемы производства мяскоколбасных изделий, обеспечивающие безубыточную работу предприятия;
- разработаны рекомендации по антикризисному управлению предприятиями по производству мяскоколбасных изделий с использованием методов финансового анализа;
- разработаны рекомендации по предотвращению банкротства, которые ориентированы на повышение платежеспособности и финансовой устойчивости мясоперерабатывающих предприятий.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования по совершенствованию методики финансового анализа, антикризисному управлению, финансовой стабилизации могут быть использованы как средство предотвращения банкротства мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и выводы проведенного диссертационного исследования нашли отражение

в межвузовских сборниках научных трудов (Воронеж: Центрально-Черноземное книжное издательство - 2000, Воронеж: ЦНТИ - 2001), доклады-вались и обсуждались на научно-практических конференциях Московского университета потребительской кооперации, Российской экономической академии имени Г.В. Плеханова в 2000-2001 годах.

Рекомендации по вопросам антикризисной программы развития мяскоколбасного производства приняты к внедрению в хозяйственную деятельность предприятий Воронежского облпотребсоюза, что подтверждается актом о внедрении.

Результаты исследования, полученные автором, используются в учебном процессе Воронежского кооперативного института (филиала) Белгородского университета потребительской кооперации при преподавании дисциплин: "Экономический анализ", "Экономика предприятия", "Ценообразование".

Публикации. По теме диссертации опубликовано 4 работы, общим объемом 1,2 печатных листа.

Структура диссертационной работы обусловлена целью и задачами, поставленными и решенными в процессе исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Объем диссертации составляет 197 страниц машинописного текста, включает 24 таблицы, 3 рисунка, 8 приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, сформулированы его цель и задачи, определены предмет и объект исследования, изложена научная новизна и практическая значимость выполненной работы, апробация и внедрение ее результатов.

В первой главе «Теоретические основы и информационное обеспечение анализа финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации в условиях рыночной экономики» определена роль анали-

за финансового состояния для потребительской кооперации в современных условиях Проанализирована информационная база анализа финансового состояния и ее особенности в условиях инфляции. Дана краткая характеристика состояния и развития экономики мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации

Во второй главе «Методические основы анализа финансовых результатов деятельности мясоперерабатывающих предприятий системы потребительской кооперации» на примере предприятий Воронежского облпотребсоюза по производству мяскоколбасных изделий рассмотрена методика комплексной оценки динамики и структуры финансовых результатов деятельности предприятий, проведен анализ себестоимости и прибыли от реализации продукции, намечены пути снижения себестоимости.

В третьей главе «Методика анализа финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий как элемент системы антикризисного управления» проведена оценка финансовой устойчивости и платежеспособности мясоперерабатывающих предприятий (в частности комбината Воронежского облпотребсоюза), их ресурсного потенциала Предложен механизм финансовой стабилизации мяскоколбасного производства посредством укрепления финансовой устойчивости и платежеспособности.

В заключении обобщены результаты исследования, сформулированы выводы и предложения по исследуемой проблеме.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В условиях рыночных отношений рентабельная работа является критерием жизнеспособности предприятий, предопределяет его конкурентоспособность, финансовую устойчивость.

Потребительская кооперация, как составная часть экономики РФ, испытывает те же трудности, которые характерны для хозяйства страны в целом, но

положение потребительской кооперации усугубляется еще и тем, что она является социально-ориентированной системой и вынуждена, в отдельных случаях, преднамеренно работать с убытком для себя, решая проблемы снабжения сельского населения социально значимыми товарами. Основной целью деятельности кооперативного движения является не получение прибыли или максимальной рентабельности, а решение социальных проблем своих пайщиков

Однако, признавая данное уставное положение, следует иметь в виду, что его могут удовлетворять только финансово устойчивые предприятия потребительской кооперации и, следовательно, необходима сбалансированная политика между удовлетворением интересов пайщиков и необходимыми условиями для развития системы потребительской кооперации.

Предприятия по производству мяскоколбасных изделий наиболее адаптированы к рыночной среде по сравнению с предприятиями других отраслей потребительской кооперации. В этой связи на них ложится дополнительная ответственность по выводу потребительской кооперации из кризиса, стабилизации деятельности многоотраслевого хозяйства.

Мясоперерабатывающие предприятия, являющиеся составной частью пищевой промышленности потребительской кооперации, играют важную роль в формировании товарных ресурсов страны, снабжении населения продовольственными товарами. Производство мяскоколбасных изделий является наиболее стабильным сектором потребительской кооперации, обеспечивающим рабочие места и доходы обслуживаемому населению, получение прибыли, отчисления от нее в бюджеты различных уровней. Его рентабельная работа и возрастающие объемы отчислений в фонд развития потребительской кооперации позволяют укрепить финансовое состояние системы в целом. Результаты исследования свидетельствуют о наличии существенных резервов по увеличению выпуска мяскоколбасной продукции предприятиями системы. Имеющиеся производственные, сырьевые ресурсы позволяют значительно увеличить выпуск мяскоколбасных изделий, что повысит эффективность использования основных фондов

мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации, их финансовую устойчивость.

В последние годы в системе потребительской кооперации замедлился спад объемов закупки мяса и производства мяскоколбасных изделий, в том числе и по Воронежскому облпотребсоюзу, что наглядно видно из данных таблицы 1.

Таблица 1

Динамика закупки мяса и производства мяскоколбасных изделий в системе Воронежского облпотребсоюза за 1995-1999 гг.

(тонн)

Показатели	Годы					1999 г. в % к	
	1995	1996	1997	1998	1999	1995	1998
Объем закупок мяса	3684	3389	3611	3636	2325	63,1	63,9
Объем производства мяскоколбасных изделий	2023	2059	2053	1754	1182	58,4	67,4

В условиях формирования рыночных отношений финансовое состояние предприятия становится важной характеристикой его экономической деятельности. Оно определяет деловой потенциал предприятия, его конкурентоспособность, характеризует эффективность финансово-хозяйственной деятельности.

Обобщение теории и практики анализа финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации подтверждают целесообразность осуществления аналитической работы в следующей последовательности: ознакомление с организационно-технологическими особенностями работы предприятия; сбор и подготовка информации для проведения анализа; аналитическая обработка собранной информации; разработка направлений выхода из кризисного положения, стабилизации и улучшения финансового состояния.

Анализ финансового состояния служит основой разработки, реализации стратегии и тактики стабилизации деятельности предприятий потребительской

кооперации, так как каждое предприятие заинтересовано в том, чтобы обеспечить победу в конкурентной борьбе и получить максимум прибыли, которая должна быть обоснована соответствующими аналитическими расчетами.

Оценка финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации охватывает целый комплекс вопросов финансового анализа и может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели и информационного обеспечения анализа, что имеет для предприятий потребительской кооперации приоритетное значение, так как недостаточное развитие финансового рынка снижает значимость анализа рисков

Любой финансовый анализ независимо от того, кто его проводит (внутренний или внешний пользователь), с какой целью (исследования текущего состояния или построения прогноза), с помощью каких методов, моделей и приемов базируется на данных финансовой отчетности

Информационной базой финансового анализа является годовая и квартальная отчетность, регистры бухгалтерского учета, которые в обобщенном виде характеризуют финансовое положение предприятия и результаты его деятельности за отчетный период. Но аналитические расчеты, в особенности перспективного характера, не могут быть выполнены по данным только отчетности, аналитические возможности которой ограничены. Для оценки финансового состояния следует привлекать данные текущего учета, оперативного анализа, статистической отчетности, информацию технико-экономического и оперативно-производственного планирования. От качества информационного обеспечения в значительной степени зависит качество аналитических расчетов и, следовательно, эффективность управления предприятием.

Результаты выполненных формализованных аналитических процедур не должны быть единственным и безусловным критерием принятия управленческих решений. Немаловажную роль играет интеллект и опыт лиц, принимающих эти решения. Именно такое понимание логики анализа финансового со-

стояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации наиболее соответствует логике их функционирования в условиях рыночной экономики.

Результаты исследования свидетельствуют, что теоретической базой анализа финансовых результатов деятельности организаций потребительской кооперации являются разработанная для всех предприятий традиционная модель финансового анализа и рекомендации по совершенствованию методологии анализа.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает следующие элементы: исследование изменения каждого показателя за текущий, анализируемый период («горизонтальный анализ» показателей финансовых результатов за отчетный период); исследование структуры соответствующих показателей и их изменений (что принято называть «вертикальным анализом» показателей); изучение динамики изменения показателей финансовых результатов за ряд отчетных периодов (т.е. «трендовый анализ» показателей); выявление и соизмерение действия различных факторов на прибыль; оценка полученной прибыли и распределения ее фактической величины.

Прибыль выступает конечным положительным финансовым результатом предпринимательской деятельности. Рассматривая прибыль как экономическую категорию, нельзя не отметить, что она прежде всего отражает суть предпринимательства – финансовый результат хозяйственной деятельности, а не просто является учетной величиной, определяемой как разница между чистой выручкой от продажи продукции (без НДС и акцизов) и затратами на ее производство и реализацию.

Влияние основных факторов на прибыль мясоколбасного производства представлено в таблице 2.

Таблица 2

Влияние факторов на прибыль мяскоколбасного производства
комбината Воронежского облпотребсоюза в 1999 г.

(тыс. руб.)

Факторы	Влияние факторов на прибыль
Выручка от продаж	+ 34
Изменение цены	+ 402
Себестоимость реализованной продукции	+ 187
Влияние на прибыль от продаж	+ 623
Прочие операционные доходы	- 3
Прочие операционные расходы	+ 175
Прочие внереализационные доходы	- 3
Прочие внереализационные расходы	+ 19
Влияние на прибыль отчетного периода	+ 811

Подводя итоги факторного анализа прибыли по мяскоколбасным изделиям, следует отметить ее рост в 1999г на 811 тыс руб , который объясняется:

- увеличением прибыли от продаж на 623 тыс. руб в результате роста выручки от продаж и снижения уровня себестоимости реализованной продукции;
- снижением прочих операционных расходов на 175 тыс. руб.;
- снижением внереализационных расходов на 19 тыс. руб.

Снижение прочих операционных доходов на 3 тыс. руб. и отсутствие прочих внереализационных доходов уменьшили прибыль отчетного периода на эту же величину.

Отчисления от прибыли мяскоколбасного производства комбината в 1999г. в бюджет составили 36 тыс. руб. Величину налога на прибыль значительно снизили отчисления в фонд развития потребительской кооперации, размер которых

составил 1 322 тыс руб. Деятельность комбината в этом году была безубыточной. С учетом Фонда развития потребительской кооперации прибыль составила 1 405 тыс руб. Комбинат выполнил свои обязательства перед Федеральным и местным бюджетами, получил возможность пополнить свои оборотные средства и совершенствовать материально – техническую базу

Показатели прибыли характеризуют и финансовое благополучие предприятия. Для предприятий потребительской кооперации прибыль не является самоцелью их деятельности, но она им необходима для выполнения уставных задач, как показатель жизнеспособности экономики системы потребительской кооперации.

Анализ каждого слагаемого прибыли имеет не абстрактный, а вполне конкретный характер, так как позволяет собственникам предприятия выбрать значимые направления активизации деятельности предприятия.

Из всех видов прибыли необходимо обратить внимание на наиболее значимые слагаемые прибыли. Прибыль (убыток) от продаж характеризует результат, который имеет предприятие от сбыта продукции без учета всех других факторов.

В процессе анализа финансовых результатов деятельности предприятия необходимо определить степень влияния инфляционных процессов, так как инфляция обесценивает все доходы и поступления предприятия. Малейшая отсрочка платежей ведет к тому, что предприятие получает лишь часть причитающегося дохода.

Инфляция ведет к неоправданному росту потребности предприятия в оборотных средствах, так как затраты предприятия на сырье и материалы, заработную плату, амортизацию и прочие элементы, учитываемые в себестоимости продукции по ценам предыдущего периода, не возмещают суммы реальных расходов предприятия в текущем периоде. Инфляция искажает реальную стоимость капитала предприятия, его активов и обязательств.

Данные о прибыли служат основой расчета показателей рентабельности, характеризующих относительную прибыльность деятельности предприятия. В

условиях рыночных отношений на мясоперерабатывающих предприятиях потребительской кооперации наиболее важными являются показатели, характеризующие рентабельность продаж, рентабельность производственных фондов, рентабельность капитала. Для объективности оценки доходности мяскоколбасного производства при расчете показателей рентабельности необходимо учитывать отчисления в фонд развития потребительской кооперации.

Проведенное исследование динамики и структуры финансовых результатов мясоперерабатывающих предприятий свидетельствует о том, что темпы роста выручки и прибыли от продаж опережали рост себестоимости продукции, но выручка от продаж росла в основном за счет фактора цен, а не за счет увеличения количества выпускаемых мяскоколбасных изделий и расширения их ассортимента. Сохранение подобной тенденции может привести к потере определенной группы покупателей, снижению конкурентоспособности предприятий потребительской кооперации.

Проведенный анализ себестоимости продукции мяскоколбасного производства комбината Воронежского облпотребсоюза позволяет сделать вывод о необходимости поиска путей снижения материальных затрат, занимающих более 80% в совокупных затратах. Большое значение в решении этой проблемы отводится организационному единству потребительской кооперации. Эффективное использование комплекса «заготовка – переработка – сбыт» позволит значительно снизить переменные расходы. Более полная загрузка имеющихся мощностей позволяет снизить долю постоянных затрат в единице выпускаемой продукции.

В условиях рыночной экономики необходим всесторонний анализ и контроль за переменными и постоянными затратами производства, что возможно в условиях применения методов учета затрат "директ-кост" и "стандарт-кост". Использование данных методов в практике работы мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации позволяет усовершенствовать методику принятия управленческих решений, добиться стабилизации производства мяскоколбасных изделий.

Проведенное исследование показало целесообразность определения порога рентабельности для предприятий потребительской кооперации. В работе рассчитаны безубыточные объемы производства, а также объемы производства для обеспечения получения целевой прибыли, необходимой для формирования фондов, пополнения оборотных средств, развития производства, восстановления платежеспособности по предприятиям мясоперерабатывающей промышленности, находящихся в критическом состоянии. Разработан прогноз поставки мясколбасных изделий в торговую сеть (таблица 3).

Таблица 3

Прогноз минимальной ежемесячной поставки мясколбасных изделий в торговую сеть системы Воронежского облпотребсоюза, обеспечивающей безубыточную работу

(тонн)

№ п/п	Поставщик	Получатель	Месячная поставка
1	2	3	4
1	Мясоперерабатывающий завод облпотребсоюза	Анинское райпо	5
		Бобровское райпо	5
		Верхнехавское райпо	1
		Каменское райпо	1,5
		Лискинское райпо	1,5
		Нижнедевицкое райпо	1,0
		Новоусманское райпо	4,0
		Ольховатское райпо	3
		Острогожское райпо	2
		Панинское райпо	1,5
		Подгоренское райпо	3,5
		Россошанское райпо	6
		Семилукское райпо	1,0
		Таловское райпо	4,0
Хохольское райпо	2,5		
Эртильское райпо	2,5		
		Итого:	45
2	Грибановское райпо	Борисоглебское райпо	1
		Новохоперское райпо	1
		Поворинское райпо	0,5
		Терновское райпо	1,0
		Итого:	3,5
3	Калачеевское райпо	Бутурлиновское райпо	3
		Верхнемамонское райпо	1
		Воробьевское райпо	1,5
		Павловское райпо	4
		Итого:	9,5

Произведенные расчеты показывают, что для получения запланированной прибыли необходимо выпустить продукции в 1,5 раза больше, чем безубыточный объем. При этом 50% объема производства нужно произвести и реализовать, чтобы покрыть постоянные затраты предприятия.

С учетом сложившегося финансового состояния и для выведения предприятий из стагнации в диссертации рекомендованы мероприятия по совершенствованию структур производства и управления, которые заключаются, в частности, в деятельности мясоперерабатывающего предприятия на балансе райпо или заготовительной, торгующей организации, как одного из структурных подразделений.

Анализ финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий Воронежского облпотребсоюза, проведенный по 32 районам и организациям хозяйства облпотребсоюза за ряд лет показал, что кризисные явления усиливаются, хотя отрасль за последние три года работает с прибылью.

Особенностью производства мясколбасных изделий в организациях потребительской кооперации является то, что основным поставщиком мяса является сельское население и для обеспечения нормальной работы предприятий нужен необходимый запас мяса. Высокий уровень инфляции привел к обесцениванию капитала и предприятия потребительской кооперации, испытывая острый недостаток оборотных средств были вынуждены в 1992 – 1994 г.г. привлекать дорогостоящие кредиты банков.

Пользование централизованными кредитами привело производственно-заготовительный комплекс потребительской кооперации к кризису, так как высокие процентные ставки повлекли за собой рост цен и неконкурентоспособность вырабатываемой продукции.

В целях улучшения обслуживания сельского населения и в поддержку деятельности потребкооперации было принято постановление Правительства Российской Федерации от 24 января 1994г. «Вопросы потребительской кооперации». В соответствии с данным постановлением организациям и предприятиям потребительской кооперации разрешалось относить выплачиваемые населению про-

центры по принятым от них заемным средствам на издержки обращения и производства в размерах, не превышающих действующую учетную ставку Центрального банка Российской Федерации. Это дало возможность потребительской кооперации почти полностью отказаться от дорогостоящих банковских кредитов и перейти на привлечение заемных средств от населения и пайщиков.

За период с 1994 по 1999 г.г. привлечено под закупку и переработку сельскохозяйственных продуктов и сырья заемных средств от населения на сумму свыше 45 млн. руб. Из анализа эффективности использования заемных средств следует, что ряд организаций и предприятий потребительской кооперации смогли пополнить оборотные средства в производстве на крупные суммы и наладить стабильное производство.

Анализ финансового состояния предприятий мясоперерабатывающей промышленности Воронежского облпотребсоюза свидетельствует об их неоднородности. Наряду с предприятиями, имеющими неудовлетворительное финансовое состояние, минимальные объемы производства, убытки и нуждающимися в немедленном комплексе мер по их финансовому оздоровлению функционирует группа предприятий, имеющих удовлетворительную структуру баланса, которые осваивают новый, конкурентоспособный ассортимент мяскоколбасных изделий, имеют достаточный объем оборотных средств, позволяющих рентабельно работать, осуществлять заготовительную, производственную и торговую деятельность на едином счете.

Глубокий и всесторонний анализ финансового состояния этих предприятий, изучение опыта их работы и распространение его положительных сторон на деятельность остальных мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации позволяет наметить пути выхода отрасли из тяжелого финансово-экономического положения.

В целом активы предприятий Воронежского облпотребсоюза, в том числе и мясоперерабатывающего комбината формировались за счет собственных средств. Положительным моментом является снижение доли краткосрочных пассивов и в том числе доли кредиторской задолженности. Из-за высоких процент-

ных ставок комбинат отказался от использования банковских кредитов. Увеличение материальных оборотных средств было обусловлено преимущественно ростом запасов сырья и материалов, а также готовой продукции, что свидетельствует о возможностях увеличения объемов производства продукции. Выполненные в работе расчеты финансовой устойчивости дают основание заключить, что материальное положение исследуемого комбината в части доли собственных средств в стоимости имущества является высоким, поэтому риск кредиторов сводится к минимуму.

Финансовое положение в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы.

Важнейшим критерием финансового состояния предприятия является оценка ликвидности его баланса и платежеспособности.

В условиях рыночной экономики особое значение приобретает аналитическая работа, направленная на изучение и прогнозирование финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации. Своевременное выявление негативных тенденций позволяет осуществить мероприятия по предотвращению их возможного банкротства. В сложившихся условиях главным для мясоколбасного производства является достижение стабильной, безубыточной работы, ориентация на поступательное развитие, устойчивые темпы роста.

Для большинства мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации характерно принятие управленческих решений как реакция на текущие проблемы, что не приемлемо для рыночной экономики. Поэтому особое значение имеет переход к управлению финансами на основе анализа прогнозируемого финансового состояния деятельности предприятий.

Основные тенденции динамики финансового состояния могут прогнозироваться с некоторой степенью точности. В условиях инфляции, отсутствия централизованно устанавливаемых норм затрат точность прогнозов значительно снижается.

Перспективный анализ финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации направлен на изучение финансовых результатов их деятельности с целью определения возможных значений в будущем.

Перечень прогнозируемых показателей может значительно варьироваться. Так, может строиться прогнозная отчетность либо прогнозироваться отдельный показатель деятельности предприятия – объем продаж, прибыль, денежные потоки и др.

Составление прогнозной отчетности позволяет предусмотреть возможные коммерческие риски деятельности предприятия, принять адекватные управленческие решения.

Серьезным недостатком аналитической работы на мясоперерабатывающих предприятиях потребительской кооперации является разобщенность в деятельности финансовой и бухгалтерской служб. Отсутствие квалифицированных программистов, недостаток компьютерной техники также сдерживают работу по углубленному анализу баланса предприятия, хотя в некоторых из них составляются сметы доходов и затрат, разрабатывается кассовый бюджет.

Учитывая сложное финансовое состояние расчетов с кредиторами, можно утверждать, что угроза банкротства стала реальной для многих организаций системы. Наличие у ряда предприятий потребительской кооперации существенной задолженности привилегированным кредиторам, особенности функционирования организаций потребительской кооперации влияют на готовность кредиторов последующих очередей возбуждать дела о несостоятельности и могут снижать их экономическую заинтересованность в таких процедурах. Учитывая это, а так же углубление платежного кризиса, можно предполагать, что государство останется одним из главных инициаторов арбитражных процессов по делам о несостоятельности прежде всего в качестве кредитора по долгам в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

В отдельных случаях следует использовать позитивные стороны нового законодательства, в частности, когда речь идет о необходимой ликвидации нежиз-

неспособных, неперспективных организаций или об отстранении и ответственности руководителей, не способных обеспечить устойчивое развитие организаций потребительской кооперации и использующих ее имущество в корыстных целях, а также в тех случаях, когда отдельные процедуры помогают восстановить платежеспособность организаций потребительской кооперации.

Мясоперерабатывающие предприятия потребительской кооперации имеют внутренние возможности и реальные предпосылки для предупреждения значительной части критических ситуаций, смягчения социально-экономических последствий банкротства отдельных организаций, разработки эффективных антикризисных программ.

В процессе хозяйственной деятельности у предприятий потребительской кооперации возникают различные проблемы финансового характера. Проведенное исследование позволило сделать вывод, что отдельные руководители и специалисты неправильно оценивают значение своего предприятия в рамках системы потребительской кооперации, на рынке данного региона, не просчитывают потребности в необходимых ресурсах. Это приводит к дисбалансу между доходами и расходами и, в конечном итоге, может привести к банкротству. В процессе исследования были разработаны направления по антикризисному развитию мясоперерабатывающих предприятий Воронежского облпотребсоюза, являющиеся составной частью антикризисного управления предприятиями потребительской кооперации Воронежской области.

В целях снижения налоговых ставок на имущество, на пользователей автомобильных дорог предложены рекомендации, применение которых позволяет доказать возможность их снижения. При этом сумма предлагаемых льгот будет участвовать в хозяйственном обороте предприятия и увеличивать объемы производства, в результате чего дополнительно возрастут налоговые платежи и сборы в местные и федеральный бюджеты.

На основании проведенного анализа финансового состояния предприятий, находящихся в критических финансовых условиях, просчитаны варианты отдельных положений учетной политики, методов оценки, списания сырья и мате-

риалов в производство, списания малоценных и быстроизнашивающихся предметов, амортизационной политики. Так применение амортизационных отчислений в минимальных размерах позволяет предприятиям путем снижения себестоимости вырабатываемой продукции обеспечить ее конкурентоспособность, ускорить оборачиваемость оборотных средств, стабилизировать финансовое состояние, так как удельный вес в себестоимости этих затрат в анализируемых предприятиях велик и составляет до 15%

Предприятиям по производству мяскоколбасных изделий, находящимся в кризисном финансовом состоянии, выгоднее приобретаемые средства труда учитывать в основных средствах. Увеличение сроков их амортизации уменьшает затраты предприятия и, следовательно, улучшает финансовый результат.

Определение выручки по мере оплаты расчетных документов позволяет отсрочить уплату налогов с продаж по остатку дебиторской задолженности за отгруженную продукцию. Это очень выгодно в период кризиса платежей.

Важным фактором финансового оздоровления предприятий является привлечение инвестиций в техническое перевооружение путем привлечения заемных средств пайщиков, населения, а также путем привлечения денежных средств от продажи имущества, неиспользуемого длительное время. С этой целью необходима инвентаризация имеющихся основных фондов, а также их дооценка до рыночной цены.

В длительной перспективе, осуществляя заем средств у пайщиков, имеется возможность отказаться от дорогостоящих кредитов банков, тем самым снизить себестоимость продукции, увеличить доходы обслуживаемого населения.

Рассмотренные в исследовании вопросы не исчерпывают все проблемы оценки и анализа финансового состояния мясоперерабатывающих предприятий потребительской кооперации. Однако практическое внедрение выдвинутых в диссертации разработок и рекомендаций, соединение в единое целое ретроспективного и перспективного анализа позволит улучшить качество аналитической работы, повысить оперативность получения информации для реализации программы антикризисного развития мясоперерабатывающих предприятий системы

РНБ Русский фонд

2003-4
22792

потребительской кооперации, главной целью жившейся конкурентной позиции на местном рынке банкротств, улучшение финансового состояния

Основные положения диссертации на

1. Значение и принципы финансового менеджмента // Некоторые аспекты экономики, права, методики обучения и товароведения современной России: Межвузовский сборник научных трудов. - Воронеж: Центрально-Черноземное книжное издательство, 2000. - 0,2 п.л.

2. Отражение инфляции в финансовой отчетности // Четырнадцатые Международные Плехановские чтения: тезисы докладов докторантов, аспирантов и научных сотрудников. - М.: Издательство РЭА, 2001. - 0,1 п.л.

3. Состояние и развитие мясоперерабатывающих предприятий системы потребительской кооперации // Некоторые аспекты экономики, методики обучения, истории кооперации, права и товароведения в современной России: Межвузовский сборник научных трудов. - Воронеж: ЦНТИ, 2001. - 0,45 п.л.

4. Оценка ресурсного потенциала мясоперерабатывающего предприятия // Материалы научной конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов МУПК: Тезисы докладов. - Москва, 2001. - 0,45 п.л.

ЛР № 020449 от 31.10.97. Подписано в печать 31.05.2001 г.
Формат 60×84 1/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 1,0 Уч.- изд. л. 0,93 Тираж 100 экз. Заказ 291
Воронежская государственная технологическая академия
394017, Воронеж, пр. Революции, 19.

Издательство

13.05.2001