

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЕМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ ОБЩЕСТВОМ

© 2012 М.В. Кириллова

Поволжский государственный технологический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: center_audita@mail.ru

Рассмотрены особенности формирования учетно-аналитической информации для управления потребительским обществом.

Ключевые слова: потребительская кооперация, управление затратами, управленческий учет.

Кооператив является объединением членов-пайщиков, заинтересованных в удовлетворении своих социальных, экономических и культурных потребностей, в основе которого групповая собственность и определенные кооперативные принципы. Управление кооперативом базируется на координации и регулировании всех параметров его деятельности для обеспечения достижения социальных и экономических целей. Информационное обеспечение управления - это сведения о хозяйственных процессах, привлеченных ресурсах и степени эффективности их использования, содержащиеся в данных учета, отчетности и материалах их анализа, т.е. полная характеристика предпринимательской деятельности. "...Предпринимательство как процесс включает в себя поиск новых творческих идей, их анализ и оценку в аспекте потребностей рынка и экономической выгоды, постановку целей по реализации идей, воплощению идей в производство, в освоении новой продукции, в совершенствовании организации производства"¹. Такая характеристика предпринимательства свойственна любой современной организации потребительской кооперации, поскольку потребительская кооперация всегда играла важную социальную роль, обеспечивая преимущественно сельское население страны и ее регионов товарами и широким спектром услуг. Оставаясь на протяжении длительного периода времени в условиях директивной системы управления экономикой, монополистом в области торговли, общественного питания, закупок, она в первые годы перехода к рынку в значительной мере уступила свои позиции частному сектору. Снизились основные объемные показатели, ухудшилось финансовое положение кооперативных организаций, почти половина из них на протяжении ряда лет работала с убытком.

В настоящее время потребительские общества и их союзы по-разному адаптируются к ра-

боте в условиях рыночной конкуренции. Для большинства характерно сокращение объемов хозяйственной деятельности на начальных стадиях перехода к рыночным отношениям и постепенное наращивание этих объемов, что позволяет им успешно конкурировать с частным сектором экономики, органично вписавшись в рыночную среду. Другие, попав в кризисную ситуацию, уже на протяжении ряда лет не могут ее преодолеть и нуждаются в помощи извне.

В каждом регионе страны действует кооперативная модель хозяйствования потребительской кооперации, свойственная специфике региона. Например, в Республике Чувашии функционирует 21 потребительское общество, объединенные в Чувашпотребсоюз для координации деятельности, содействия развитию, обеспечения защиты имущественных и иных прав потребительских обществ и их членов. Потребительские общества региона осуществляют разные виды деятельности, относящиеся к следующим отраслям: торговля и общественное питание, аптечная деятельность, заготовительная деятельность, производственная деятельность, сфера услуг, учебные заведения, оздоровительные учреждения. Материально-техническая база Чувашпотребсоюза включает в себя: 1234 магазина, 244 предприятия общественного питания, 31 аптеку и аптечных пунктов, 22 ветеринарных аптек и пунктов, 111 стационарных предприятий по оказанию бытовых услуг, 742 предприятия по закупке и заготовке сельскохозяйственной продукции, 168 производственных цехов, 137 объектов складской сети, 8 скотобойных пунктов, 577 единиц автотранспортных средств². Совокупный объем деятельности организаций и предприятий системы Чувашпотребсоюза за 2011 г. составил около 9 млрд. руб.

Характерными для сегодняшнего этапа развития потребительской кооперации становятся ин-

тенсивные интеграционные процессы, в результате которых уменьшается количество предприятий внутри потребительских обществ, выделенных на самостоятельный баланс. Как следствие, концентрируются финансовые и материальные ресурсы, сокращается численность работников аппарата управления, повышается их производительность труда и заработная плата. В этих условиях очень важно обеспечить эффективную работу экономической службы правлений потребительских обществ. В задачи экономических служб потребительских обществ входит: планирование, учет, контроль и экономический анализ, обеспечивающие нормальное ведение хозяйственного расчета во всех сферах деятельности и способствующие выработке оптимальных управленческих решений. Качество экономической работы аппарата правления потребительского общества во многом зависит от всех составляющих. Стратегия управления им должна обеспечить достижение целей потребительского общества, сформулированных в его уставе. Характеристика основных параметров потребительского общества приведена в таблице.

экономические отделы, составляющие оперативную и статистическую отчетность, формируют ее также на основании данных бухгалтерского учета. Таким образом, можно согласиться с мнением профессора В.Б. Ивашкевича, который считает, что "...бухгалтерский учет изначально предназначался для управления предпринимательской деятельностью"³.

В отдельных случаях правления потребительских союзов усилиями своих экономических управлений проводят экспресс-анализ финансового состояния и финансовых результатов объединенных в их составе потребительских обществ по данным бухгалтерской отчетности.

Однако на уровне отдельных потребительских обществ таким показателям, как ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, не уделяется должного внимания. Причин, по нашему мнению, здесь несколько: все еще недостаточный уровень квалификации работников управленческого аппарата, отсутствие в штатных расписаниях должностей специалистов по финансовому анализу. Это не позволяет в полной мере использовать анализ как функцию управления.

Характеристика современного потребительского общества

1. Цель общества	Удовлетворение материальных и иных потребностей пайщиков
2. Виды деятельности	Оптовая, розничная торговля, производство и реализация продукции научного, промышленного, культурно-оздоровительного, сельскохозяйственного назначения, продовольственных, промышленных товаров; заготовительная деятельность; перевозки; транспортно-экспедиционная; строительство; образовательная; туристическая; гостиничный бизнес и др.
3. Экономическая основа деятельности	Имущество, принадлежащее ему на праве собственности как юридическому лицу
4. Источники финансирования деятельности	Паевые взносы, доходы от предпринимательской деятельности, имущество, поступившее при создании общества в его собственность, доходы, полученные от размещения его собственных средств в банках и ценных бумагах
5. Принципы ведения деятельности	Безубыточность, демократичность управления, ответственность членов совета и правления за результаты деятельности, финансовая и хозяйственная дисциплина, обязательное доведение информации о результатах экономической деятельности до пайщиков
6. Фондовое хозяйство	Паевой фонд (образуемый из членских взносов пайщиков), неделимый, резервный, социального развития, подготовки кадров, развития потребительской кооперации, стимулирования пайщиков, поощрительный и др.
7. Информация о деятельности потребительского общества	Общество обязано вести бухгалтерский учет, представлять финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством, достоверность информации подтверждается ревизионной комиссией на основании ежегодной проверки годового отчета о финансовой деятельности

В потребительской кооперации учет концентрирует всю экономическую информацию о хозяйственной деятельности. Другие подразделения аппарата управления, в том числе и планово-

Для потребительской кооперации остается малоисследованной проблема банкротства. Несмотря на то, что десятки кооперативных организаций длительное время не расплачиваются с

долгами, механизм банкротства пока к кооперативным организациям практически не применяется, не принимаются во внимание и возможности его использования как меры выхода из финансового кризиса. Вместе с тем известно, что банкротство несет в себе и позитивное начало, позволяя освободиться от бесперспективных, обремененных долгами предприятий. В определенной степени потребительские общества от процедуры банкротства оберегает статус потребительской кооперации как некоммерческой организации.

В соответствии с действующим Гражданским кодексом Российской Федерации пайщики обязаны покрывать убытки кооператива путем внесения дополнительных взносов. Следовательно, они должны быть материально заинтересованы в безубыточной работе своих организаций, в повышении спроса с руководителей и органов контроля за качественное исполнение ими соответствующих функций.

Учетно-аналитическое информационное обеспечение управления организациями потребительской кооперации должно, на наш взгляд, содействовать дальнейшему развитию системы.

Для осуществления поступательного развития потребительской кооперации необходима реализация системы мер, направленных:

а) на укомплектование потребительских обществ компетентными в экономике, финансах и управлении кадрами, руководителями и специалистами, для которых интересы потребительской кооперации приоритетны (реализация на практике этой рекомендации предусматривает освобождение потребительских обществ от руководителей, терпимо относящихся к долговременной убыточной деятельности возглавляемых ими кооперативов);

б) увеличение объемов хозяйственной деятельности до пределов, обеспечивающих ее безубыточность и рентабельность;

в) сокращение издержек обращения и производства, налоговых выплат за счет концентрации материальных, финансовых и трудовых ресурсов и сокращения числа юридических лиц;

г) возобновление на качественно ином уровне внутренних хозрасчетных отношений с целью усиления контроля за результатами труда и их органической увязки с материальной заинтересованностью работников;

д) разработку программы социального управления, предусматривающую повышение экономического участия пайщиков в управлении потре-

бительскими обществами посредством системы экономических и социальных стимулов.

Практическая реализация данных мер на практике возможна только при условии совершенствования структуры аппарата потребительских обществ, переосмысления характера и содержания работы его учетно-аналитических служб. Аналитические службы должны играть роль стабилизаторов, способствуя улучшению работы системы в целом; проводить анализ потенциала отдельных организаций и разрабатывать рекомендации по улучшению его использования; оказывать консультационные (консалтинговые) услуги потребителям обществ по укреплению их финансового положения, повышению качества управления капиталом и финансовыми потоками, по налоговому и финансовому прогнозированию.

Западные специалисты в области бухгалтерского учета 10 % фонда рабочего времени тратят на ведение счетов, т.е. на собственно финансовый учет, а 90 % - на управленческий учет⁴. В потребительской кооперации предпочитают держать 10-15 бухгалтеров райпо для ведения счетоводства, а всю аналитическую работу делегировать планово-экономическим службам.

Низкий уровень управления затратами в системе не связан с недостатками в информационном обеспечении. Применяемая в большинстве кооперативных организаций книжно-журнальная форма учета в достаточной степени аналитична и обеспечивает возможность получения нужной для управления информации о затратах не только в целом по потребительским обществам, но и в разрезе их отдельных подразделений (магазинов, столовых, заготовочных пунктов) и сегментов деятельности (торговли, общепита, закупки и т.п.). Необходимо только, чтобы уже существующие разработки в области учета и анализа стали оправданными в практической деятельности управляющих структур кооперативов.

Руководители потребительских обществ в своей управленческой деятельности чаще всего ориентируются на ретроспективную информацию. Как свидетельствует западный опыт, требуется больше уделять внимания вопросам формирования перспективной информации, позволяющей изучить потенциальные возможности потребительских обществ, и направлять усилия на их реализацию.

Необходимо развивать управленческий учет на уровне отдельных потребительских обществ.



Рис. Схема управленческого учета потребительского общества

Из содержания схемы управленческого учета в потребительском обществе (см. рисунок) можно понять, что, выбирая методологию организации управленческого учета в каждой конкретной кооперативной организации, следует принимать во внимание такие моменты:

- структуру организации с учетом осуществляемых видов деятельности (торговля, производство, заготовки и пр.);
- особенности учетной политики и специфики учета отдельных видов деятельности (сфера производства, сфера обращения, сфера услуг);
- имеющиеся нормативные параметры конкретных видов деятельности и организации в целом.

Необходима организация качественного учета издержек (затрат) по местам их возникновения (магазин, столовая, заготовительный пункт, склад и т.п.) и центрам ответственности. Существуют различные подходы к определению этих понятий. Важно отметить, что центр издержек не всегда связан с конкретным рабочим местом, а лишь предполагает персональную ответственность за образование определенных издержек или отклонений их фактического уровня от нормативного (планового, проектного).

Достигнуть эффективного управления затратами, финансовыми результатами и в целом финансовым положением кооперативных структур можно, только если рассматривать информацию таким же важным ресурсом, как товарный, трудовой и финансовый. Ее профессиональный ана-

лиз обеспечит адекватное воздействие на объект управления и безубыточную работу системы в ближайшей и отдаленной перспективе.

Объем и структура информации, формируемой каждым из подразделений аппарата правления потребительского общества, во многом определяются степенью компетентности владения ею управленцами: председателями правления или совета в зависимости от разграничения между ними полномочий.

Эффективное управление кооперативной организацией, как свидетельствует опыт наиболее передовых из них, должно опираться не только на бухгалтерский учет, экономический анализ, но и на финансы, статистику, право, информационные технологии, социологические исследования.

Недооценка роли учетно-аналитической информации в повышении качества управления кооперативными организациями становится ощутимым тормозом в обеспечении стабильного функционирования потребительской кооперации как системы. И латанием дыр здесь сегодня уже не обойтись.

Успешное управление финансово-хозяйственной деятельностью предполагает наличие соответствующей структуры аппарата и совокупности отдельных категорий специалистов, подготавливающих и реализующих управленческие решения.

Поскольку часть финансовых ресурсов потребительских обществ централизована на уровне соответствующих региональных потребсоюзов, большинство потребительских обществ, не имеющих достаточной финансовой устойчивости, могут финансироваться из этих централизованных источников, что позволяет Центросоюзу более эффективно управлять финансовыми потоками.

Анализируя деятельность любого субъекта системы потребительской кооперации, следует принимать во внимание позиции пайщика и степень удовлетворения его интересов. В отличие от любых других субъектов хозяйствования, кооперативные организации и предприятия не преследуют цели получения максимальной прибыли. Поэтому рентабельная их деятельность обусловлена необходимостью финансирования за счет своей прибыли основных видов деятельности в размерах, достаточных для удовлетворения потребностей пайщиков в товарах, продуктах, работах и различного рода услугах.

Важно, чтобы рентабельная или, по крайней мере, безубыточная работа кооперативных организаций обеспечивалась максимально полным использованием их потенциала, представленного основными фондами, образующими материально-техническую базу предприятий торговли, общественного питания, заготовок, строительных и автотранспортных организаций, кооперативной промышленности, трудовыми ресурсами, научным потенциалом и пр.

Однако большая часть исследований, посвященных проблемам потребительской кооперации, содержит рекомендации их авторов оценивать эффективность хозяйственной деятельности потребительской кооперации по ее финансовым результатам. Принимая во внимание социальную миссию потребительской кооперации, автор с этой позицией однозначно согласиться не может. Более объективно было бы оценивать эффективность управления, под которой им понимается оптимальное соотношение между темпами роста объемов деятельности и величиной затрат по их достижению.

Существуют и другие подходы. Профессор М.В. Мельник, например, предлагает оценивать эффективность системы управления с помощью таких показателей, как:

- экономичность организации управления;
- эффективность отдельных функциональных подразделений системы управления;

- эффективность деятельности линейных руководителей и системы управления в целом⁵.

Исследование показывает, что информационная база для таких оценок крайне узка. Отказ от постатейного учета затрат на содержание аппарата управления, который произошел еще в 70-е гг. прошлого века, привел к тому, что сегодня ни один руководитель кооперативной организации не знает, во что обходится пайщикам управление потребительским обществом.

Таким образом, необходимы: серьезная перестройка структуры управления; расширение функций, сфер деятельности и информационного обеспечения. Информационное пространство управления должно быть расширено за счет развития учетно-аналитической информации, обрабатываемой с использованием компьютерных технологий, применения эффективных методов управленческого учета.

¹ Горетов И.Н. Принципы и факторы, определяющие формирование регионального финансового механизма // Экон. науки. 2010. № 10 (71). С. 230.

² URL: www.chuvashpotrebsouz.ru.

³ Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2011. С. 24.

⁴ Кирьянова З.В. Методологические и организационные основы первичного учета. М., 1981.

⁵ Мельник М.В. Анализ и оценка систем управления на предприятиях. М., 1990. С. 48.

Поступила в редакцию 03.05.2012 г.