

ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АТЯШЕВСКОГО РАЙПО

А. В. Зотова, студентка III курса факультета управления Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Приводится оценка экономической деятельности Атяшевского райпо.

Ключевые слова: экономическая эффективность, анализ результатов, Атяшевское районное потребительское общество, Республика Мордовия.

В условиях рыночных отношений все большее внимание уделяется финансовым результатам деятельности предприятий. Предприятия заинтересованы в максимизации прибыли, так как за счет прибыли они могут увеличивать масштабы своей деятельности и, следовательно, приносить больший доход.

Вопросами анализа финансовых результатов занимаются многие ученые, такие как П.С. Безруких, В.В. Петров, Н.А. Никифорова, В.И. Подольский, В.М. Волкова, Л.В. Донцова, М.Ф. Овсейчук и др. Они представляют свое понимание проблем анализа финансовых результатов, но их мнения и выводы могут быть противоречивыми.

Целью научной работы является обобщение отечественного опыта анализа финансовых результатов, проведение анализа финансовых результатов и обоснование финансовых результатов на перспективу.

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи:

- проведена оценка финансовых результатов Атяшевского райпо;
- проведен анализ финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия;
- предложены пути улучшения финансовых результатов;
- обоснование финансовых результатов предприятия.

Объектом исследования научной работы являются финансовые результаты деятельности Атяшевского райпо.

Для выполнения научной работы были использованы методическая, научная и учебная литература, нормативные документы, законодательные акты, статьи периодической печати, а также данные учета и отчетности Атяшевского райпо.

Атяшевское районное потребительское общество (райпо) находится в структуре Мордовпотребсоюза и функционирует в Атяшевском районе Республики Мордовия. Юридический адрес: 431800, Республика Мордовия, район Атяшевский, рабочий поселок Атяшево, улица Горюнова, 10. Райпо было

создано в 1927 г., а как компания Атяшевское райпо зарегистрирована 11 апреля 1994 года.

Атяшевское районное потребительское общество – это добровольное объединение граждан и юридических лиц, созданное по территориальному или производственному признаку на основе членства путем объединения его членами (пайщиками) имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов. Атяшевское райпо наделено основными и оборотными средствами, действует оно в соответствии с Уставом.

Атяшевское районное потребительское общество в своей деятельности руководствуется Законом Российской Федерации «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», другими законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, уставом райпо.

Граждане и юридические лица, внесшие вступительный и паевой взнос и принятые в общество, являются пайщиками.

Полное наименование – Атяшевское районное потребительское общество. Сокращенное наименование общества – Атяшевское райпо. Целью Атяшевского райпо является удовлетворение материальных и иных потребностей пайщиков. Для достижения целей райпо вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации и соответствующие целям его деятельности.

В состав Атяшевского райпо входят четыре филиала, занимающихся торговой деятельностью, три общества с ограниченной ответственностью «Автотранспорт», «Общепит», «Хлебокомбинат» и два потребительских общества «Универмаг» и «Русь». Атяшевское райпо ежегодно наращивает объемы своей деятельности.

Основными видами деятельности райпо являются торговля, заготовки, общественное питание, производство.

Атяшевское райпо осуществляет следующие виды деятельности.

1. Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования.

2. Розничная торговля в неспециализированных магазинах преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями.

3. Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт.

К дополнительным видам розничной торговли относят розничную торговлю моторным топливом; розничную торговлю в неспециализированных магазинах незамороженными продуктами, включая напитки, и табачными изделиями; розничную торговлю фармацевтическими и медицинскими товарами, косметическими и парфюмерными товарами; розничную торговлю бытовыми электротоварами, радио- и телеаппаратурой; розничную торговлю ювелирными изделиями.

4. Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами.

5. Оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем и живыми животными.

6. Оптовая торговля зерном, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных.

7. Операции с недвижимым имуществом.

8. Сдача в наем собственного недвижимого имущества.

9. Сдача в наем собственного нежилого недвижимого имущества.

10. Общественное питание.

11. Заготовительная деятельность.

12. Производственная деятельность.

Источниками формирования имущества Атяшевского райпо служат: паевые взносы пайщиков; доходы от предпринимательской деятельности общества и созданных им организаций; доходы, полученные от размещения его собственных средств в банках, ценных бумаг; средства, полученные от иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, в том числе от кредитных организаций.

Объектами права собственности общества являются имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, сырье и материалы, деньги, ценные бумаги, другое имущество производственного, потребительского, социального, культурного и иного значения, продукты интеллектуального и творческого труда.

Основными принципами ведения экономической деятельности Атяшевского райпо выступают:

– безубыточность общества;

– демократичность управления;

– ответственность председателя Совета общества, членов Совета общества, председателя Правления общества и членов Правления общества за результаты социально-экономической деятельности общества;

– финансовая и хозяйственная дисциплина, как во внутрихозяйственной деятельности, так и в отношениях с организациями потребительской кооперации Российской Федерации;

– обязательное информирование пайщиков советом общества и Правлением общества о результатах экономической деятельности общества. Имущество общества не распределяется по долям (вкладам) между пайщиками и работающими по трудовому договору (контракту) в потребительской кооперации гражданами.

Паевой фонд общества состоит из паевых взносов, являющихся одним из источников формирования имущества общества и предназначается для ведения текущих дел.

При осуществлении своей деятельности филиал формирует следующие фонды: неделимый, резервный, социального развития, подготовки кадров, развития потребительской кооперации, стимулирования пайщиков, поощрительные и др. Порядок формирования фондов, их размеры и

направления их средств определяются положениями о фондах, утверждаемыми общим собранием уполномоченных общества.

Не допускается отвлечение имущества филиала на цели, не связанные с уставной деятельностью Атяшевского райпо.

Контроль за соблюдением устава Атяшевского райпо и его финансово-хозяйственной и иной деятельности осуществляет ревизионная комиссия, которая также контролирует деятельность созданных обществом организаций, филиалов, структурных подразделений. Члены ревизионной комиссии не являются членами общества и правления.

В отличие от многих районных потребительских обществ Мордовпотребсоюза Атяшевское райпо сохранило свои магазины во всех селах и даже там, где проживают несколько пенсионеров. 62 магазина, кафе, пельменная и пиццерия, закусочная, ресторан и кофейня, хлебозавод с российской и итальянской линиями, выпускающий 52 наименования продукции, лимонадный и рыбокопильный цеха – это основные объекты потребительского общества. Сегодня Атяшевское райпо занимает лидирующие позиции в системе Мордовпотребсоюза и продолжает наращивать объемы деятельности. Оно признано победителем в трудовом соперничестве среди предприятий Республики Мордовия за достижение наивысших результатов в социально-экономическом развитии Мордовии в 2010 г.

Главным достижением многолетней работы Атяшевского потребительского общества можно считать деятельность десятков новых действующих магазинов, пяти предприятий общественного питания, коллектива райпо, в котором сегодня трудятся 320 человек. Ежегодно количество рабочих мест увеличивается за счет открытия новых и реконструкции имеющихся предприятий. Даже в 1990-е гг. Атяшевскому райпо удалось избежать массовых сокращений и сохранить коллектив.

Еще один показатель заботы о персонале – медицинский пункт райпо, в котором сотрудники получают квалифицированную помощь. Сотрудникам, находящимся на больничном, выделяются средства на приобретение лекарств.

Атяшевское райпо оказывает поддержку своим работникам, помогает их детям получить высшее профессиональное образование в системе потребкооперации. Более 50 % выпускников Саранского кооперативного института РУК, обучающихся за счет средств Атяшевского райпо, остаются работать в райпо, где долгое время работали их родители. Сегодня в социальных сетях в Интернете функционирует группа «Атяшевское райпо», участники которой живо интересуются переменаами, которые произошли на их родном предприятии за последнее время.

Учитывая опыт кооперации в регионах России и за рубежом, руководство райпо старается перенять все лучшее и передовое и внедрить в районе, поскольку считает, что система потребительской кооперации уникальна, ее необходимо не просто сохранить, но и активно развивать. Так в райцентре появился один из первых магазинов самообслуживания в республике. В 2013 г. райпо открыл новый продуктовый магазин «Теремок» и кофейню. Скоро в

микрорайоне № 2 поселка откроет свои двери новый магазин самообслуживания.

Кроме традиционных видов деятельности – розничной торговли, производства товаров народного потребления и общественного питания – Атяшевское райпо занимается выращиванием и реализацией картофеля продовольственного элитных сортов, произведенного полностью по голландской технологии. Площадь посадки картофеля в 2013 г. составила 100 га. Выращенный картофель по приемлемым ценам реализуется населению, предприятиям социальной сферы, покупателям не только из всех районов Мордовии, но и из регионов России.

Основной упор руководство делается на введение новых современных экономичных технологий для производства конкурентоспособной продукции. Произведена полная реконструкция животноводческих помещений, построены новые зерносклады, закуплена техника. Создаются максимально комфортные условия труда и жизни для своих работников.

Атяшевское райпо активно участвует в формировании социальной инфраструктуры сельских поселений Атяшевского района и жизнеобеспечении жителей более 40 населенных пунктов, в 5 из которых проживают менее 50 человек. Магазины в малонаселенных пунктах являются практически единственным местом, где жители могут не только приобрести товары первой необходимости, но и просто пообщаться. Для общения во всех торговых точках райпо несколько лет назад были установлены чайные столы и организованы мини-библиотеки, в которых каждый может взять и почитать книгу, принеся взамен из дома другую.

Атяшевское райпо является традиционным спонсором и участником многих благотворительных акций в районе. Коллектив потребительского общества поддерживает положительный имидж, участвуя в профессиональных конкурсах и сельскохозяйственных ярмарках.

Все предприятия, действующие в системе кооперации, работают с нарастающими показателями. Объемные показатели деятельности позволяют оценить масштабы функционирования всех структурных звеньев Атяшевского райпо. Ежегодная выручка составляет 320 млн руб., причем отмечается ее стабильный прирост. Об эффективной работе райпо говорит и то, что в 2011 г. чистая прибыль составила 6,5 млн руб., в 2012 – 9,5, в 2013 – 9,7, в 2014 г. – 7,8 млн руб. Экономические показатели деятельности представлены в табл. 1.

Т а б л и ц а 1

Финансово-экономические показатели деятельности за 2011–2014 гг., тыс. руб.

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г.	
					к 2011 г.	к 2013 г.
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных	260 759	266 954	281 630	320 094	22,8	13,7

обязательных платежей)						
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	192 223	194 086	202 424	237 164	23,4	17,2
Уровень издержек, %	73,7	72,7	71,9	74,1	0,5	3,1
Валовая прибыль	68 536	72 868	82 930	79 206	15,6	-4,5
Уровень рентабельности продаж, %	26,3	27,3	29,4	24,8	-5,7	-15,6

Объемные показатели положительно характеризуют деятельность Атяшевского райпо. Наблюдается устойчивая тенденция к росту показателей хозяйственной деятельности, растет выручка от реализации товаров и услуг. Прирост выручки за последний год составил 13,7 %, за последние четыре года – 22,8 %. Не все имеющиеся резервы используются эффективно, что привело к снижению валовой прибыли в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 4,5 %, по сравнению с 2011 г. валовая прибыль увеличилась на 15,6 %. На снижение валовой прибыли повлиял рост себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг. Прирост уровня издержек за отчетный год на 3,1 % привел к снижению валовой прибыли на 3 724 тыс. руб., что в конечном итоге снизило уровень рентабельности на 15,6 %. Рентабельность продаж в 2014 г. составила 24,8 %, в 2013 – 29,4, в 2013 – 27,3, в 2012 г. – 26,3 %.

Основным видом хозяйственной деятельности райпо является розничная торговля. В табл. 2 представлена деятельность райпо по основным видам деятельности. Выручка от торговли в 2014 г. составила 235 639 тыс. руб., что на 26 618 тыс. руб., или 12,0 %, больше уровня 2013 г. и на 16,9 % – уровня 2011 г. В отчетном году по сравнению с предыдущим выручка от общественного питания возросла на 5 132 тыс. руб., или 17,1 %, производство увеличилось на 8 074, или 26,6, по отношению к 2011 г. – соответственно на 45,3 тыс. руб. и 92,3 %.

Т а б л и ц а 2

Основные виды деятельности райпо за 2011–2014 гг.

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г.	
					к 2011 г.	к 2013 г.
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей), тыс. руб.	260 759	266 954	281 630	320 094	22,8	13,7
в том числе:						
торговля	201 544	204 107	209 021	235 639	16,9	12,7
общественное питание	24 240	27 460	30 078	35 210	45,3	17,1
производство	19 973	22 511	30 337	38 411	92,3	26,6
другие виды деятельности	15 002	12 882	12 194	10 834	-27,8	-11,2

Себестоимость проданных	192 223	194 086	202 424	237 164	23,4	17,2
в том числе:						
торговля	148 657	150 977	153 724	181 608	22,2	18,1
общественное питание	12 786	13 611	14 126	16 230	26,9	14,9
производство	18 970	19 476	25 709	29 357	54,8	14,2
другие виды деятельности	11 810	10 022	8 865	9 969	-15,6	12,5
Уровень издержек, %	73,7	72,7	71,9	74,1	0,5	3,1
в том числе:						
в торговле	73,8	73,9	73,5	77,1	4,5	4,9
в общественном питании	52,7	49,6	46,9	46,1	-12,5	-1,7
в производстве	94,9	86,5	84,7	76,4	-19,5	-9,8
другие виды деятельности	78,7	77,8	72,7	92,0	16,9	26,5

С ростом объемов деятельности по отраслям росла и себестоимость. Так, за последний год в торговле она увеличилась на 18,1 %, в общественном питании – на 14,9, на производстве – на 14,2 %. Как видно, темпы роста объемов деятельности Атяшевского райпо в общественном питании и производстве превышают темпы роста затрат в этих направлениях, что положительно сказалось на изменении уровня издержек, конечных финансовых результатах валовой прибыли и рентабельности продаж.

Уровень издержек в производстве в 2014 г. снизился на 9,8 %, в общественном питании – на 1,7, в целом за четыре года в этих видах деятельности – на 19,5 и 12,5 % соответственно. При этом рост затрат в торговле и в других видах деятельности увеличил уровень издержек в целом на 31,4 %, что привело к росту уровня затрат в 2014 г. на 3,1 % и к общему ухудшению финансового результата, снижению валовой прибыли на 4,5 %. На изменение финансового результата повлияло то, что основным видом деятельности Атяшевского райпо остается торговля, на долю которой приходится более 70 %.

Структура основных видов деятельности райпо представлена в табл. 3. Как видно из таблицы, основной удельный вес получения доходов приходится на торговлю. Ее доля в общем объеме всех видов деятельности составляет 73,6 %, в 2011 г. – 77,3 %, на долю общественного питания приходилось 11,0 %, что на 1,7 % больше уровня 2011 г., доля производства составляет 12,0 %, в 2011 г. – 7,7 %.

Т а б л и ц а 3

Структура основных видов деятельности за 2011–2014 гг., %

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г.	
					к 2011 г.	к 2013 г.
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и анало-	100,0	100,0	100,0	100,0	0	0

гичных обязательных платежей)						
в том числе:	0	0	0	0		
торговля	77,3	76,5	74,2	73,6	-4,8	-0,8
общественное питание	9,3	10,3	10,7	11,0	18,3	2,8
производство	7,7	8,4	10,8	12,0	55,8	11,1
другие виды деятельности	5,7	4,8	4,3	3,4	-40,4	-20,9
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	73,7	72,7	71,9	74,11	0,6	3,1
в том числе:	0	0	0	0		
торговля	57,0	56,6	54,6	56,7	-0,5	3,8
общественное питание	4,9	5,1	5,0	5,1	4,1	2
производство	7,3	7,3	9,2	9,2	26,0	0
другие виды деятельности	4,5	3,7	3,1	3,1	-31,1	0

Можно сделать вывод, что на результативность финансовой деятельности райпо в первую очередь влияет эффективность торговой деятельности. Основу торговой деятельности райпо составляет реализация товаров народного потребления через имеющуюся у райпо сеть магазинов (специализированных, ТПС, универсальных, палаток и ларьков). Торговые предприятия райпо реализуют все виды товаров продовольственной и непродовольственной группы товаров народного потребления, и в первую очередь удовлетворяют потребности сельского населения в товарах первой необходимости. В табл. 4 представлена структура продаж по группам товаров.

Т а б л и ц а 4

Реализация товаров за 2012–2014 гг., тыс. руб.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г.	
				к 2012 г.	к 2013 г.
Выручка от торговой деятельности в сумме	204 107	209 021	235 639	15,5	12,7
в том числе:					
Пищевые продукты, включая напитки и табачные изделия	135 681	143 470	170 268	25,5	18,7
из них					
мясопродукты и консервы из мяса	14 867	16 273	18 456	24,1	13,4
рыба и морепродукты	8 123	6 595	10 649	31,1	61,5
молочные продукты и яйца	3 152	2 465	5 936	88,3	140,8
хлеб и хлебобулочные изделия	12 202	15 967	22 797	86,8	42,8
фрукты, овощи, картофель, орехи	9 172	8 540	9 985	8,9	16,9
алкогольные напитки и пиво	46 537	47 234	49 748	6,9	5,3
прочие непродовольственные товары	41 628	46 396	52 697	26,6	13,6
Непродовольственные товары	68 426	65 551	65 371	-4,5	-0,3
Структура выручки от торговой	100,0	100,0	100,0	0	0

деятельности, %					
в том числе:					
пищевые продукты, включая напитки и табачные изделия, %	66,5	68,6	72,3	8,7	5,46
из них					
мясо продукты и консервы из мяса	7,3	7,8	7,8	6,8	0
рыба и морепродукты	4,0	3,2	4,5	12,5	40,6
молочные продукты и яйца	1,5	1,2	2,5	66,7	108,3
хлеб и хлебобулочные изделия	6,0	7,6	9,7	61,7	27,6
фрукты, овощи, картофель, орехи	4,5	4,1	4,2	-6,7	2,4
алкогольные напитки и пиво	22,8	22,6	21,2	-7,0	-6,2
прочие непродовольственные товара	20,4	22,1	22,4	9,8	1,4
Непродовольственные товары, %	33,5	31,4	27,7	-17,3	-11,8

Как видно из табл. 4, на долю продовольственной группы товаров приходится более 70 % всей выручки, непродовольственная группа составляет чуть менее 30 %. Это означает, что обслуживаемое население Атяшевского района в магазинах райпо в основном приобретает товары первой необходимости, причем продовольственной группы. Более 20 % всей реализуемой продукции составляют алкогольные напитки и пиво, почти 10 – хлеб и хлебобулочные изделия, около 8 – мясные продукты, 4,5 – рыбные изделия, 4,2 % – на овощи и фрукты. Причем в отчетном году, несмотря на незначительную долю молочных продуктов, прирост от их реализации составил 140,8 %, от продажи хлеба и хлебобулочных изделий – 42,8, рыбы и морепродуктов – 61,5 %.

Таким образом, характеризуя экономическую деятельность Атяшевского райпо, следует сделать вывод, что на его результативность в первую очередь влияет наличие материально-технической базы, которая позволяет заниматься различными видами деятельности: торговой, производственной, заготовительной, развивать и поддерживать сеть общественного питания.

Оценка финансовой деятельности позволяет выявлять резервы повышения результирующих финансовых показателей для того, чтобы соответствовать внутренним возможностям, быть конкурентоспособным на рынке. Реализация данных установок направлена на получение как можно большего финансового результата. Это является постоянной задачей хозяйствования, объективной необходимостью. Исходя из понимания сущности системы потребительской кооперации, направленной на оказание услуг потребителю, обеспечение его товарами народного потребления, решение задачи повышения результативной финансовой деятельности райпо связано в первую очередь с реализацией товаров и услуг, нацеленной на расширение сбыта и получение высокой прибыли, рентабельности. Прибыль является абсолютным оценочным показателем хозяйственной деятельности.

Однако эффективное функционирование можно оценивать и с применением относительного показателя – рентабельности. Этот показатель

относится к оценочным финансовым результатным показателям деятельности. Он более полно характеризует эффективность работы, окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными и потребляемыми ресурсами. Применение этих показателей возможно при оценке финансовой деятельности предприятия.

Повышение прибыльности и рентабельности предприятия реализуется при помощи различных форм и методов хозяйственной деятельности. Влияние множества внутренних и внешних факторов на результаты финансовой деятельности в первую очередь проявляется в интегрированном показателе ее оценки. Такими показателями являются прибыль, рентабельность (или доходность) капитала. Их увеличение означает лучшее использование ресурсов – трудовых, финансовых, материальных, технологических, поскольку именно они влияют на значения затрат, цен и выпускаемой продукции. Хозяйствование эффективнее там, где производство осуществляется с низкими затратами и высоким качеством продукции. В процессе анализа финансовых результатов изучим состав, структуру и динамику доходов и расходов организации (табл. 5, 6, рис. 1).

Т а б л и ц а 5

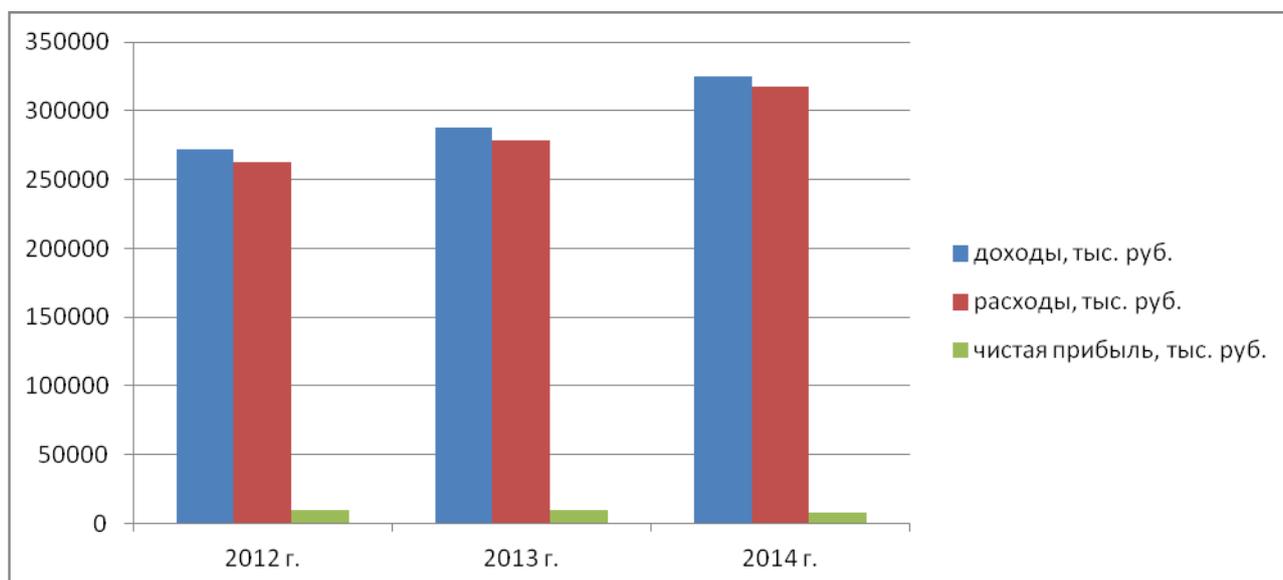
Состав финансовых показателей доходов и расходов в 2012-2014 гг., тыс. руб.

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г. (+, -)		Изменение 2014 г., %	
				к 2012 г.	к 2013 г.	к 2012 г.	к 2013 г.
1. Доходы – всего в том числе:	271 838	288 099	325 237	53 399	37 138	19,6	12,9
1.1 Выручка от продаж	266 954	281 630	320 094	53 140	38 464	19,9	13,7
1.2 Проценты к получению	0	0	0	0	0	0	
1.3 Прочие доходы	4 884	6 469	5 143	259	-1326	5,3	-20,5
2. Расходы – всего в том числе:	262 407	278 385	317 471	55 064	39 086	20,9	14,0
2.1 Себестоимость проданных товаров, продукции, работ	194 086	202 424	237 164	43 078	34 740	22,2	17,2
2.2 Коммерческие расходы	50 987	54 262	60 680	9 693	6 418	19,0	11,8
2.3 Управленческие расходы	0	0	0	0	0	0	0
2.4 Проценты к уплате	3 857	5 363	6 239	2 382	876	61,8	16,3
2.5 Прочие операционные расходы	9 916	12 455	9 697	-219	-2758	-2,2	-22,1
2.6 Налог на прибыль	102	97	90	-12	-7	-11,8	-7,2
2.7 Прочие платежи в бюджет	3 459	3 784	3 601	142	-183	4,1	-4,8
3. Чистая прибыль	9 431	9 714	7 766	-1665	-1948	-17,7	-20,1

(стр. 1 – стр. 2)							
4. Коэффициент соотношения доходов и расходов (стр. 1 : стр. 2)	1,04	1,03	1,02	-0,02	-0,01	-1,9	-0,9

Доходы Атяшевского райпо формируют выручка от продаж, проценты к получению, прочие доходы. Расходы соответственно включает в себя себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, проценты к уплате, прочие операционные расходы, налог на прибыль и прочие платежи в бюджет. Управленческие расходы отсутствуют. Как показывают данные табл. 5, доходы райпо ежегодно увеличиваются. В 2014 г. они составили 325 237 тыс. руб., что на 53 399 тыс. руб., или 19,6 % больше уровня 2012 г. и на 37 138, или 12,9, больше уровня 2013 г. Выручка от продаж увеличивалась приблизительно в таких же пропорциях: по отношению к 2012 г. – на 19,9 %, к 2013 г. – на 13,7 %. В 2014 г. на 1326 тыс. руб., или 20,5 %, снизились прочие доходы, т. е. доходы от других видов деятельности. С ростом доходов наблюдается и рост расходов: в 2014 г. по сравнению с 2012 г. – на 55 064 тыс. руб., или 20,9 %, по сравнению с 2013 г. – на 39 086 тыс. руб., или 14,0 %.

Структура доходов и расходов райпо представлена в табл. 6.



Р и с. 1. Состав финансовых результатов хозяйственной деятельности за 2012–2014 гг.

Общие темпы расходов превысили темпы роста доходов за счет увеличения себестоимости в отчетном году на 34 700 тыс. руб., или на 17,2 %, коммерческих расходов – на 6 418, или 11,8, процентов к уплате – на 876 тыс. руб., или 16,3 %. В 2014 г. произошло снижение на 2 758 тыс. руб., или 22,1 % операционных расходов, на 183 тыс. руб., или 4,8 %, платежей в бюджет, что положительно сказалось на увеличении финансового результата чистой прибыли.

Т а б л и ц а 6

Показатели структуры доходов и расходов райпо в 2012–2014 гг., %

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г. (+, -)		Изменение 2014	
				к 2012 г.	к 2013 г.	к 2012 г.	к 2013 г.
1. Доходы – всего в том числе:	100,0	100,0	100,0	0	0	0	0
1.1 Выручка от продаж	98,2	97,8	98,4	0,2	0,6	0,2	0,6
1.2 Проценты к получению	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Прочие доходы	1,8	2,2	1,6	-0,2	-0,6	-11,1	-27,2
2. Расходы – всего в том числе:	96,5	96,6	97,6	1,1	1	1,1	1,0
2.1 Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	71,4	70,3	72,9	1,5	2,6	2,1	3,7
2.2 Коммерческие расходы	18,8	18,8	18,7	-0,1	-0,1	-0,5	-0,5
2.3 Управленческие расходы	0	0	0	0	0	0	0
2.4 Проценты к уплате	1,4	1,9	1,9	0,5	0	35,7	0
2.5 Прочие операционные расходы	3,6	4,3	2,9	-0,7	-1,4	-19,4	-32,6
2.6 Налог на прибыль	0,04	0,03	0,03	-0,01	0	-25	0
2.7. Прочие платежи в бюджет	1,3	1,3	1,1	-0,2	-0,2	-15,4	-15,4
3. Чистая прибыль (стр. 1 – стр. 2)	3,5	3,4	2,4	-1,1	-1	-31,4	-29,4

Как видно из табл. 6, в структуре доходов основной удельный вес (98,4 %) приходится на выручку от продаж и чуть более 1 % на прочие доходы. Причем такое соотношение доходов отмечается ежегодно. В структуре расходов больше 70 % составляет себестоимость проданных товаров, 18 – коммерческие расходы, около 2 – проценты к уплате, около 3 – прочие операционные расходы, чуть больше 1 % – платежи в бюджет в виде налогов и других платежей. В структуре расходов серьезных изменений нет, только снизились на 1,4 % операционные расходы.

Оценивая финансовые результаты деятельности, целесообразно провести их анализ по отдельным статьям. Некоторые статьи расходов, влияющие на прибыльность и убыточность предприятия, представлены в табл. 7.

В структуре прибыли и убытков райпо наибольший удельный вес имеют членские взносы и отчисления на непредпринимательскую деятельность. В 2014 г. они составили 4 988 тыс. руб., что на 7,2 % больше уровня 2013 г. Выплаты процентов кредитным организациям возросли на 16,7 % и составили в отчетном году 1 091 тыс. руб. Увеличились доходы от сдачи имущества в

аренду. Так, в 2014 г. они составили 3 800 тыс. руб., что в 2,2 раза больше, чем в 2013 г. Приблизительно так же увеличились расходы по данной статье.

Т а б л и ц а 7

Прибыль и убытки по отдельным статьям за 2013-2014 гг., тыс. руб.

Показатели	2014 г.		2013 г.		Изменение в %	
	прибыль	убыток	прибыль	убыток	прибыль	убыток
Налоги и сборы	0	106	0	116	0	-8,6
Доходы (расходы) от сдачи имущества в аренду	3 800	2 727	1 204	877	215,6	210,9
Доходы (расходы), связанные с реализацией и списанием основных средств и иных активов	45	76	0	0	0	0
Оплата услуг кредитных организаций	0	1 091	0	935	0	16,7
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании		7		0		0
Членские взносы, отчисления на непредпринимательскую деятельность организаций-учредителей		4 988		4 652		7,2
Прочие	1 039	921	565	75	83,9	в 11,3 раз
Итого	4 884	9 810	1 769	6 539	176,1	50,0

В общей сложности прибыль по отдельным статьям в отчетном году увеличилась на 176,1 %, убыток возрос на 50,0 %. Нет заметных изменений в составе паевого фонда, который косвенно влияет на результаты финансовой деятельности. Изменения происходят только за счет увеличения либо снижения количества паев, что отражено в табл. 8.

Т а б л и ц а 8

Изменение паевого фонда Атяшевского райпо, тыс. руб.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение к 2014 г., %	
				к 2012 г.	к 2013 г.
Остаток на 1 января отчетного года	648	779	782	20,7	0,4
Повышение значения фондов за счет роста количества паев	158	85	67	-57,6	-21,2
Снижение значения фондов за счет уменьшения количества паев	27	82	72	166,7	-12,2
Остаток на 31 декабря отчетного года	779	782	777	-0,3	-0,6

Из табл. 8 видно, что наибольший рост паевого фонда отмечен в 2012 г. (за счет роста количества паев на 158 тыс. руб.), уменьшение составило 27 тыс.

руб., прирост – 131 тыс. руб. Если на начало 2012 г. паевой фонд составлял 648 тыс. руб., то к концу года он увеличился на 20,2 % и стал равен 779 тыс. руб. В 2013 г. его прирост оценивался в 3 тыс. руб., за год количество паев увеличилось на 85 и уменьшилось на 82 тыс. руб. В отчетном году наблюдается уменьшение паевого фонда на 5 тыс. руб., в течение года количества паев увеличилось на 67 и уменьшилось на 72 тыс. руб.

На финансовые результаты хозяйственной деятельности райпо влияют состав и структура расходов. Изменение расходов по годам представлено в табл. 9, на рис. 2.

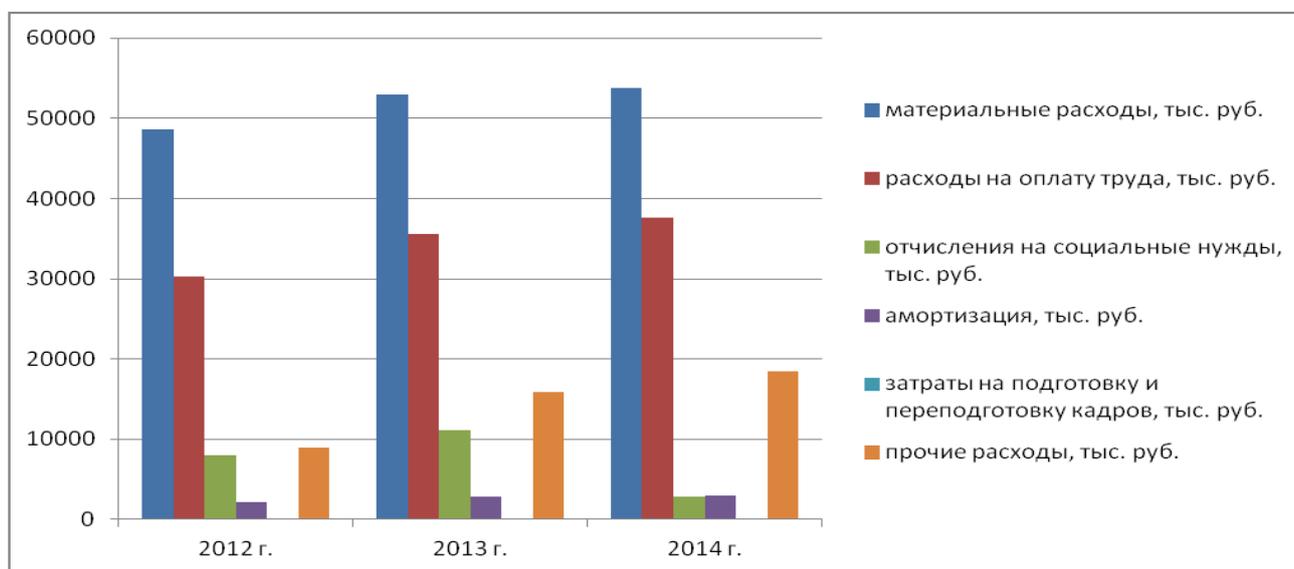
Т а б л и ц а 9

Состав расходов по видам деятельности в 2012–2014 гг., тыс. руб.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение (+, –)		Изменение, %	
				к 2012 г.	к 2013 г.	к 2012 г.	к 2013 г.
1. Материальные расходы	48 631	52 894	53 786	5 155	892	10,6	1,7
2. Расходы на оплату труда	30 344	35 621	37 563	7 219	1 942	23,8	5,5
3. Отчисления на социальные нужды	8 074	11 100	12 470	4 396	1 370	54,4	12,3
4. Амортизация	2 126	2 888	2 976	850	88	39,9	3,0
5. Затраты на подготовку и переподготовку кадров	35	64	76	41	12	117,1	18,8
6. Прочие расходы	8 903	15 915	18 467	9 564	2 552	107,4	16,0
7. Итого расходов по обычным видам деятельности	98 113	118 482	125 338	27 225	6 856	27,7	5,8
8. Выручка от продаж	266 954	281 630	320 094	53 140	38 464	19,9	13,7
9. Расходы на 1 руб. выручки от продаж, коэффициент (стр. 7 : стр. 8)	0,37	0,42	0,39	0,02	–0,03	5,4	–7,1
10. Прибыль от продаж	21 881	24 944	22 250	369	–2 694	1,7	–10,8
11. Рентабельность расходов, % (стр. 10 : стр. 7)	22,3	21,1	17,8	–4,5	–3,3	–20,2	–15,6
12. Рентабельность продаж, % (стр. 10 : стр. 8)	8,2	8,9	7,0	–1,2	–1,9	–14,6	–21,3

Материальные расходы и расходы на оплату труда – это основные виды расходов предприятия. Материальные расходы в 2014 г. составили 53 786 тыс. руб., что на 5 155 тыс. руб., или 10,6 %, больше уровня 2012 г. и на 892 тыс. руб., или на 1,7 % больше уровня 2013 г. Увеличились в 2014 г. по

сравнению с 2013 г. на 5,5 %, или 1 942 тыс. руб., расходы на оплату труда, на 12,3, или 1 370, – отчисления на социальные нужды, на 3,0, или 88, отчисления на амортизацию, на 18,8 %, или 12 тыс. руб. – затраты на подготовку и переподготовку кадров. В целом в отчетном году затраты возросли 6 856 тыс. руб., или 5,8 %. Рост затрат привел к снижению коэффициента расходов на 1 руб. выручки от продаж, соответственно снизилась рентабельность расходов с 22,3 % в 2012 г. до 17,8 % в 2014 г.



Р и с. 2. Состав расходов Атышевского райпо в 2012–2014 г.

Структура расходов представлена в табл. 10, где наибольший удельный вес имеет статья «Материальные расходы», расходы по которой в общем объеме колеблются в пределах 40 – 50 %. На оплату труда тратится почти 30 % всех расходов, на социальные нужды – 8–9, на амортизацию – больше 2, на подготовку кадров – меньше 1 %.

Т а б л и ц а 10

Структура расходов по видам деятельности в 2012–2014 гг., %

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г. (+, –)		Темп роста	
				к 2012 г.	к 2013 г.	к 2012 г.	к 2013 г.
1. Материальные расходы	49,6	44,6	42,9	6,7	–1,7	–13,5	–3,8
2. Расходы на оплату труда,	30,9	30,1	29,9	–1	–0,2	–3,2	–0,7
3. Отчисления на социальные нужды	8,2	9,4	9,9	1,7	0,5	20,7	5,3
4. Амортизация	2,2	2,4	2,4	0,2	0	9,1	0
5. Затраты на подготовку и переподготовку кадров	0,03	0,1	0,1	0,07	0	233,3	0
6. Прочие расходы	9,07	13,4	14,8	5,73	1,4	63,2	10,4
7. Итого расходов по обычным видам деятельности	100	100	100	0	0	0	0

Для анализа использования чистой прибыли рассчитаем капитализацию прибыли, уровень потребления прибыли, оценим темпы устойчивого роста собственного капитала с помощью следующих показателей.

K_k = Сумма чистой прибыли, направленной в резервный фонд и на накопление / Сумма чистой прибыли.

K_p = Сумма чистой прибыли, направленной на потребление / Сумма чистой прибыли.

$T_{ск}$ = Сумма чистой прибыли, направленной на потребление / Стоимость оборотного капитала.

Данные оформим в табл. 11.

Т а б л и ц а 11

Эффективность использования чистой прибыли за 2012–2014 гг.

Коэффициенты	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменения 2014 г. (-; +)	
				к 2012 г.	к 2013 г.
Коэффициент капитализации чистой прибыли	$\frac{1415}{9431} = 0,15$	$\frac{1863}{9714} = 0,19$	$\frac{1422}{7766} = 0,18$	0,03	-0,01
Коэффициент потребления	$\frac{1276}{9431} = 0,14$	$\frac{1140}{9714} = 0,12$	$\frac{863}{7766} = 0,11$	-0,03	-0,01
Темпы устойчивого роста собственного капитала	$\frac{1415}{26294} = 0,05$	$\frac{1863}{30429} = 0,06$	$\frac{1422}{30020} = 0,05$	0	-0,05

Как видно из табл. 11, снижение прибыли привело к незначительному увеличению уровня капитализации в 2014 г. по сравнению с 2012 г. (на 20 %), снижению коэффициента потребления (на 21,4 %), темпы устойчивого роста собственного капитала не изменились.

По показателю рентабельности можно судить об уровне эффективности предприятия. Он более полно характеризует финансово-хозяйственную деятельность, окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными и потребляемыми ресурсами. Применение этих показателей необходимо при формировании эффективной системы хозяйствования.

Для расчета показателей рентабельности объединим их в группы и рассчитаем их среднегодовые значения, используя данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Произведем расчет показателей рентабельности за 2012–2014 гг. и оформим результаты в табл. 12.

1. Показатели рентабельности капитала и его составляющих:

Рентабельность активов (всего имущества) – коэффициент экономической рентабельности – рассчитывается отношением валовой прибыли к среднегодовой величине баланса активов:

$$K_{\text{эк. рент.}} 2012 \text{ г.} = 72\,868 / ((105\,175 + 114\,829) / 2) = 0,39;$$

$$K_{\text{эк. рент.}} 2013 \text{ г.} = 79\,296 / (134\,436 + 114\,829) / 2 = 0,64;$$

$$K_{\text{эк. рент.}} 2014 \text{ г.} = 82\,930 / (155\,594 + 134\,436) / 2 = 0,57.$$

Рентабельность собственного капитала – коэффициент финансовой рентабельности – рассчитывается отношением чистой прибыли (убытка) к среднегодовой стоимости собственных средств (раздел III пассивов):

$$K_{\text{фин. рент.}} 2012 \text{ г.} = 9\,431 / (26\,970 + 26\,294) / 2 = 0,35;$$

$$K_{\text{фин. рент.}} 2013 \text{ г.} = 9\,714 / (26\,294 + 30\,429) / 2 = 0,34;$$

$$K_{\text{фин. рент.}} 2014 \text{ г.} = 7\,766 / (30\,020 + 30\,429) / 2 = 0,26.$$

Рентабельность инвестированного капитала рассчитывается отношением чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного капитала и долгосрочных заемных средств:

$$K_{\text{инв. кап.}} 2012 \text{ г.} = 9\,431 / (26\,970 + 26\,294 + 16\,321 + 15\,487) / 2 = 0,22;$$

$$K_{\text{инв. кап.}} 2013 \text{ г.} = 9\,714 / (26\,294 + 30\,429 + 15\,487 + 15\,715) / 2 = 0,22;$$

$$K_{\text{инв. кап.}} 2014 \text{ г.} = 7\,766 / (30\,020 + 30\,429 + 20\,832 + 15\,715) / 2 = 0,16.$$

Рентабельность внеоборотных активов рассчитывается отношением чистой прибыли к среднегодовым внеоборотным активам:

$$\text{Рент. внеоб. актив.} 2012 \text{ г.} = 9\,431 / (26\,221 + 24\,125) / 2 = 0,37;$$

$$\text{Рент. внеоб. актив.} 2013 \text{ г.} = 9\,714 / (22\,704 + 24\,125) / 2 = 0,41;$$

$$\text{Рент. внеоб. актив.} 2014 \text{ г.} = 7\,766 / (22\,296 + 22\,704) / 2 = 0,31.$$

2. Показатели, характеризующие рентабельность затрат.

Рентабельность текущих затрат рассчитывается отношением прибыли (убытка) от продаж к среднегодовой стоимости всех затрат:

$$\text{Рент. тек. затрат.} 2012 \text{ г.} = ;$$

$$\text{Рент. тек. затрат.} 2013 \text{ г.} = ;$$

$$\text{Рент. тек. затрат.} 2014 \text{ г.} = .$$

Рентабельность производственных затрат (маржинальная рентабельность) рассчитывается отношением валовой прибыли (убытка) к среднегодовой себестоимости продаж:

$$\text{Рент. произв. затрат.} 2012 \text{ г.} = ;$$

$$\text{Рент. произв. затрат.} 2013 \text{ г.} = ;$$

$$\text{Рент. произв. затрат.} 2014 \text{ г.} = .$$

Коэффициент обслуживания долга (по кредитам банков и другим займам) рассчитывается как отношение чистой прибыли и процентов к уплате к среднегодовой долгосрочных обязательств и заемных средств:

$$K_{\text{обсл. долга}} 2012 \text{ г.} = 9\,714 / (15\,487 + 15\,715 + 22\,973 + 31\,037) / 2 = 9\,714 / 42\,606 = 0,23;$$

$$K_{\text{обсл. долга}} 2013 \text{ г.} = ;$$

$$K_{\text{обсл. долга}} 2014 \text{ г.} = .$$

3. Показатели, характеризующие рентабельность выручки (продаж):

Рентабельность реализации (продаж) – коэффициент коммерческой рентабельности – рассчитывается отношением чистой прибыли к среднегодовой выручке:

$$\text{Рент. продаж } 2012 \text{ г.} = 9\,431 / 266\,954 = 0,04;$$

$$\text{Рент. продаж } 2013 \text{ г.} = 9\,714 / 281\,630 = 0,03;$$

$$\text{Рент. продаж } 2014 \text{ г.} = 7\,766 / 320\,094 = 0,02.$$

Т а б л и ц а 12

Анализ показателей рентабельности предприятия

Показатели рентабельности	Формула расчета	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение к 2012 г. (+; -)
1. Показатели рентабельности капитала и его составляющих					
1. Рентабельность активов (всего имущества) – коэффициент экономической рентабельности	стр. 2100 ф. № 2 / / (0,5 × (1600 _{н.г.} + стр. 1600 _{к.г.}) ф. № 1	0,39	0,64	0,57	0,18
2. Рентабельность собственного капитала – коэффициент финансовой рентабельности	стр. 2400 ф. № 2 / / (0,5 × (стр. 1300 _{н.г.} + 1300 _{к.г.}) ф. № 1	0,35	0,34	0,26	-0,09
Показатели рентабельности	Формула расчета	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение к 2012 г. (+; -)
3. Рентабельность инвестированного капитала	стр. 2400 ф. № 2 / / (0,5 × (стр. 1300 + + стр. 1400) _{н.г.} + + (стр. 1300 + + стр. 1400) _{к.г.}) ф. № 1	0,22	0,22	0,16	-0,06
4. Рентабельность внеоборотных активов	стр. 2400 ф. № 2 / / (0,5 × (стр. 1100 _{н.г.} + стр. 1100 _{к.г.}) ф. № 1	0,37	0,41	0,31	-0,06
2. Показатели, характеризующие рентабельность затрат					
1. Рентабельность текущих затрат	стр. 2200 ф. № 2 / / (2 120 + 2 210 + + 2 220 + 2 350) ф. № 2	0,08	0,07	0,09	0,01

2. Рентабельность производственных затрат (маржинальная рентабельность)	стр. 2100 ф. № 2 / / стр. 2120 ф. № 2	0,37	0,39	0,37	0
3. Коэффициент обслуживания долга (по кредитам банков и другим займам)	стр. 2400 + 2330 ф. № 2 / (стр. 1400 + + стр. 1510) ф. № 1	0,25	0,23	0,16	-0,09
3. Показатели, характеризующие рентабельность выручки (продаж)					
1. Рентабельность реализации (продаж) – коэффициент коммерческой рентабельности	стр. 2400 / стр. 2110	0,04	0,03	0,02	-0,02

На предприятии достаточно низкая рентабельность продаж. В 2014 г. она составила всего 0,02 п., или 2 %, что ниже уровня 2012 г. на 2 %. Этот уровень рентабельности учитывает не только реализационные, но и внереализационные доходы и расходы, относящиеся к основной деятельности.

Не в полном объеме в райпо используются чистые активы. Рентабельность чистых активов за последние три года увеличилась на 18 %, но коэффициент их использования остается низким. Его величина в 2014 г. достигла 0,57 п. С каждого рубля чистых активов предприятие получает 0,57 руб. валовой прибыли.

Неэффективно используется собственный капитал, рентабельность которого в 2014 г. составила 0,26 п., что на 0,09 ниже уровня 2012 г. Это означает, что на 1 руб. собственных средств создается 26 коп. чистой прибыли. Рентабельность инвестированного капитала в 2014 г. составила 0,16, в 2012 и 2013 гг. – 0,22. В отчетном году снизилась на 0,06 п. рентабельность использования внеоборотных активов. Достаточно низки показатели, характеризующие рентабельность затрат. Создается мало прибыли на 1 руб. затрат. Так, в 2014 г. на 1 руб. затрат создано 9 коп. чистой прибыли. Чуть выше рентабельность производственных затрат, которая в 2014 г. составила 0,37. Положительным является снижение коэффициента обслуживания долга на 0,09 п., который составил 0,16 п. в 2014 г. против 0,25 п. в 2012 г. Это значит, что 16 коп. из 1 руб. прибыли идет на выплату долга, оставшаяся часть направляется на капитализацию и другие цели развития Атяшевского райпо.

Финансовые результаты организаций потребительской кооперации определяются суммой полученной прибыли, убытком или уровнем рентабельности от различных видов деятельности: торговой, производственной, заготовительной, предоставления услуг, общественного питания и др. (сдача в аренду объектов основных средств, содержание подсобных хозяйств, осуществление погрузочно-разгрузочных работ и др.) [5].

Рост прибыли и уровня рентабельности способствует повышению эффективности Атяшевского райпо, его финансовой устойчивости. Значимость финансового результата – прибыли – в развитии предприятия и обеспечении интересов руководства и персонала определяет необходимость непрерывного и эффективного управления ею. Любая оценка хозяйственной деятельности

Атяшевского райпо осуществляется на основе анализа его финансовых результатов, на которые оказывают совокупное влияние условия функционирования предприятия.

Предприятия потребительской кооперации в определенной степени волнует не только масса полученной прибыли как главного источника финансирования, но и реализации социальной миссии, ее структура, факторы, воздействующие на нее. Для других участников рыночных отношений анализ финансового результата прибыли позволяет определить необходимую стратегию поведения, направленную на минимизацию потерь и финансового риска от партнерских отношений с кооперативной организацией. Поэтому в настоящее время актуальны вопросы оценки, учета и экономического анализа финансовых результатов деятельности кооперативной организации, а также эффективного управления ими.

Прибыль является одним из критериев эффективности функционирования Атяшевского райпо и основным внутренним источником формирования его финансовых ресурсов. Главными задачами в области эффективного управления прибылью выступают следующие:

- определение уровня прибыли в соответствии с экономическим потенциалом потребительского общества;
- обоснование основных слагаемых прибыли, повышение доли прибыли за счет основных видов деятельности;
- акцентирование стимулирующей роли прибыли в социально-экономическом развитии кооперативной организации (увеличение собственного капитала, расширение материально-технической базы, социальное развитие трудового коллектива и т. п.);
- активизация участия пайщиков в формировании, распределении и использовании прибыли;
- установление тесной взаимосвязи механизма управления прибылью со всей системой управления потребительским обществом;
- увеличение прибыли за счет экономии затрат, увеличения доходности кооперативной организации.

Совершенствование плановой работы возможно при использовании многовариантных подходов к планированию прибыли для установления оптимального варианта. Должны быть предусмотрены плановые мероприятия по увеличению прибыли, а именно:

- наращивание объемов производства и реализации продукции;
- расширение ассортимента продукции;
- продажа излишнего оборудования и другого имущества или сдача его в аренду;
- совершенствование структуры капитала и источников его формирования;
- диверсификация деятельности;
- расширение рынка продаж;
- повышение уровня организации производства, торговли и управления и др.

Необходимо разрабатывать стратегии, ориентированные на использование рыночных механизмов хозяйствования и основанные на принципе самофинансирования, что будет способствовать получению необходимых финансовых результатов и обеспечению инвестиционной привлекательности райпо. Следует укрепить финансовые службы, укомплектовав их квалифицированными специалистами, деятельность которых должна быть направлена на достижение безубыточной работы всех подразделений, повышение рентабельности отраслей деятельности. Эта задача выполнима при максимальной мобилизации материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Повысить финансовые результаты хозяйственной деятельности возможно за счет использования внутренних резервов по снижению затрат. Особое внимание уделяется затратам на содержание и воспроизводство рабочей силы и управленческого персонала. А.М. Фридман пишет, что важным является рациональное и разумное использование средств на содержание рабочей силы, памятуя, что эти расходы занимают весомую долю в общей сумме затрат кооперативных организаций (более половины). Это не означает снижение заработной платы работников. Задача заключается в том, чтобы в низовом звене предприятий потребительской кооперации материальное стимулирование работников находилось бы в полной зависимости от фактически заработанных ими средств.

Сегодня, как правило, оплата проводится по сдельным расценкам от суммы выручки от реализации товаров с применением широкой системы премирования – это и выполнение плановых заданий, рост товарооборота, соблюдение ассортимента и др. А.М. Фридман считает, что эта мотивация имеет свои существенные недостатки:

- не увязана с соблюдением режима экономии возникновения затрат, с финансовыми результатами хозяйственной деятельности;
- не учитывается трудоемкость при реализации разных групп товаров;
- величина начисленной заработной платы автоматически возрастает при повышении цен на реализуемые товары без учета дополнительных трудовых усилий со стороны продавцов [13. С. 74].

Все перечисленные недостатки являются основными факторами убыточности торговой деятельности. Значимый аспект достижения режима экономии – эффективное управление финансовыми результатами, в том числе управление затратами средств на оплату труда работников. Чтобы обеспечить материальную заинтересованность работников и их ответственность за формирование доходов и расходов, целесообразно ввести оплату труда в сумму заработанных магазином денежных средств. Для этого необходимо учитывать доходы, основные статьи расходов. Также нужно принять во внимание, что трудоемкость кооперативной экономики по многим условиям хозяйствования очень высока. Так, доля расходов на содержание трудовых ресурсов Атяшевского райпо в общей сумме затрат составляет 56 %, в то время как по стране в целом этот показатель составляет 48 %.

Являясь социально ориентированной системой, потребительская

кооперация Атяшевского района выполняет ряд важных социальных функций. В частности, организует убыточное торговое обслуживание жителей отдаленных и малонаселенных местностей, предоставляя различные льготы пайщикам и малоимущим слоям населения. Поэтому рентабельность продаж остается крайне низкой. В 2013 г. она составила 24,8 %, к обороту розничной торговли. Такое положение дел не позволяет кооператорам успешно осуществлять свою социальную миссию и нормально функционировать на конкурентном потребительском рынке. Также нужно помнить о содержании Гражданского кодекса (п. 4 ст. 16): члены потребительского кооператива обязаны в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса покрыть образовавшиеся убытки путем дополнительных взносов. В случае невыполнения этой обязанности кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованиям кредиторов.

Предприятия потребительской кооперации обладают внутренними резервами повышения уровня хозяйствования и улучшения финансовых результатов. Главными направлениями в области проведения режима экономии являются следующие.

1. Сокращение затрат сырья и материалов (внедрение новых технологий, экономическое обоснование прогрессивных норм расходования ресурсов, рациональное применение технологических расходов и т. п.).

2. Сокращение транспортных расходов (перевозка грузов в контейнерах, таре – оборудовании, наиболее полное использование грузоподъемности и пробега транспортных: средств и т. п.).

3. Уменьшение убыли товаров в магазинах и на складах (сокращение звенности доставки грузов, создание нормальных условий хранения продуктов, повышение материальной ответственности работников за сохранность ценностей).

4. Формирование экономного тарного хозяйства, которое способствует сохранению потребительных свойств товаров и получению прибыли от операций с тарой (использование современной логистической технологии приемки, хранения, ремонта и отгрузки всех видов упаковочных материалов, расширение практики поставки грузов в инвентарной и многооборотной таре, пакетах и т. п.).

5. Экономия затрат на содержание помещений (отопление, освещение, водоснабжение, канализация и др.) путем строгого соблюдения норм расходования ресурсов, утвержденных ставок и тарифов.

6. Упорядочение и нормализация численности работников, приведение ее в соответствие с изменяющимися объемами деятельности, применение прогрессивных форм и систем оплаты труда работников.

7. Разумное и обоснованное секвестирование затрат на содержание служебных автомобилей, командировочных, представительских, канцелярских и иных подобных статей издержек,

Организацией приняты конкретные мер по соблюдению строжайшего режима экономии. Достигнуты, некоторые позитивные финансовые показатели по итогам за первый квартал 2015 г.: все отрасли системы сработали

рентабельно, уменьшилось количество убыточных магазинов, рентабельность за первое полугодие составила 22 % к обороту розничной торговли.

Объектом исследования в научной работе является Атяшевское райпо, его финансовая деятельность.

Райпо было создано в 1927 г. Предприятие находится в структуре Мордовпотребсоюза и функционирует в Атяшевском районе Республики Мордовия. В его состав входят четыре филиала, занимающихся торговой деятельностью, три общества с ограниченной ответственностью «Автотранспорт», «Общепит», «Хлебокомбинат» и два потребительских общества «Универмаг» и «Русь». Основными видами деятельности являются торговля, заготовки, общественное питание, производство. В отличие от многих аналогичных обществ Мордовпотребсоюза Атяшевское райпо сохранило свои магазины во всех селах, и даже там, где проживают несколько пенсионеров. В райпо сегодня трудятся 320 человек.

Основной вид хозяйственной деятельности – розничная торговля. Выручка от торговли в 2014 г. составила 235 639 тыс. руб., что выше на 12,0 % уровня 2013 г. и на 16,9 % – 2011 г. В отчетном году выручка от общественного питания возросла на 17,1 %, производство увеличилось на 26,6 %. Себестоимость за 2014 год в торговле возросла на 18,1 %, общественном питании – на 14,9, в производстве – на 14,2%. Темпы роста объемов деятельности в общественном питании и производстве превышают темпы роста затрат в этих направлениях, что положительно сказалось на изменении уровня издержек и на конечных финансовых результатах валовой прибыли и рентабельности продаж. Уровень издержек в 2014 г. снизился на 9,8 % в производстве, на 1,7 % в общественном питании.

Хозяйствование эффективнее там, где производство осуществляется с низкими затратами и высоким качеством продукции. Все доходы Атяшевского райпо формируются из выручки от продаж, процентов к получению, прочих доходов. Управленческие расходы отсутствуют. В 2014 г. доходы составили 325 237 тыс. руб., что на 19,6 % выше уровня 2012 г. и на 12,9 % – 2013 г. С ростом доходов наблюдается и рост расходов: в 2014 г. расходы увеличились на 55 064 тыс. руб., или 20,9 %. Общие темпы расходов превысили темпы роста доходов за счет увеличения себестоимости в отчетном году на 17,2 %, коммерческих расходов на 11,8, процентов к уплате на 16,3 %. В 2014 г. снизились на 22,1 % операционные расходы и на 4,8 % платежи в бюджет, что положительно сказалось на увеличении финансового результата чистой прибыли.

На финансовые результаты хозяйственной деятельности райпо также влияют состав и структура расходов. Материальные расходы и расходы на оплату труда – это основные виды расходов предприятия. Материальные расходы в 2014 г. составили 53 786 тыс. руб., что на 10,6 % выше уровня 2012 г. и на 1,7 % выше уровня 2013 г. По сравнению с 2013 г. в 2014 г. на 5,5 % увеличились расходы на оплату труда, на 12,3 – отчисления на социальные нужды, на 3,0 – отчисления на амортизацию и на 18,8 % затраты на подготовку и переподготовку кадров. В целом в отчетном году все затраты возросли на

5,8 %, что привело к снижению коэффициента расходов на 1 руб. выручки от продаж и в соответствии с этим снижению рентабельности расходов с 22,3 % в 2012 г. до 17,8 % в 2014 г.

В работе проведен анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности с помощью показателей рентабельности. Выяснилось, что в райпо достаточно низкая рентабельность продаж. Так, в 2014 г. с учетом не только реализационных, но и внереализационных доходов и расходов, относящихся к основной деятельности, рентабельность продаж составила 0,02 п., или 2 %. Не в полном объеме используются чистые активы: хотя их рентабельность за последние три года увеличилась на 18 %, но коэффициент их использования остается низким – 0,57 п. в 2014 г. Другими словами, с каждого рубля чистых активов предприятие получает 0,57 руб. валовой прибыли.

Неэффективно используется и собственный капитал райпо. В 2014 г. его рентабельность составила 0,26 п., что на 0,09 ниже уровня 2012 г. Это значит, на 1 руб. собственных средств создается 26 коп. чистой прибыли. Рентабельность инвестированного капитала в 2014 г. составила 0,16, в 2012 и 2013 гг. – 0,22. В отчетном году снизилась на 0,06 п. рентабельность использования внеоборотных активов. Малы значения показателей, характеризующих рентабельность затрат. В 2014 г. на 1 руб. затрат создано 9 коп. чистой прибыли.

Положительным является то, что коэффициент обслуживания долга снижен на 0,09 п. и составил в 2014 г. 0,16. Это означает, что 16 коп. из 1 руб. прибыли идет на выплату долга, оставшаяся часть направляется на капитализацию и другие цели развития райпо.

Таким образом, Атяшевскому райпо необходимо разрабатывать стратегии, ориентированные на использование рыночных механизмов хозяйствования и основанные на принципе самофинансирования, что будет способствовать получению необходимых финансовых результатов и обеспечению инвестиционной привлекательности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. *Агарков, А.П.* Экономика и управление на предприятии : учеб. для бакалавров / А.П. Агарков, Р.С. Голов, В.Ю. Теплышев и др. ; под ред. проф. А.П. Агаркова. – М.: «Дашков и Ко», 2013 – 400 с.
2. *Бондаренко, В.С.* Система потребительской кооперации как объект регионально-экономических исследований // Потребительская кооперация. – № 3 (42). – 2013. – С. 32–37.
3. *Владыкин, А.А.* Финансовый анализ как инструмент эффективного управления бизнес-процессами в хозяйствующих субъектах // Науковедение. – 2014. – Вып. 2 (21).
4. *Дахов, И.Г.* Общие тенденции развития потребительской кооперации Российской Федерации / И.Г. Дахов, В.И. Теплов // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2009. – № 1. – С. 5–17.
5. *Доценко, А.Н.* Направления совершенствования управления финансовыми результатами деятельности организаций потребительской кооперации // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2014. – № 1 (49). – С. 261–266.
6. *Емельянова, Т.В.* Оценка напряженности деятельности по повышению эффективности в организациях потребительской кооперации / Т.В. Емельянова, В.В. Кузьменков // Потребительская кооперация. – № 1 (28). – 2010. – С. 12–19.
7. *Исаенко, Е.В.* Социальная политика организаций потребительской кооперации, направленная на пайщиков / Е.В. Исаенко, Е.С. Лихошерстов // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2012. – № 2. – С. 15–22.
8. *Коробкин, А.З.* Инновационные подходы к оценке эффективности использования основных средств в организациях потребительской кооперации // Потребительская кооперация. – № 3 (42). – 2013. – С. 22–31.
9. *Лапуста, М.Г.* Финансы организаций (предприятий) : учебник. – М.: Издательский Дом «ИНФРА-М», 2012. – 575 с.
10. *Луней, Н. А.* Финансы : учеб. пособие ; с обновл. – М.: «Магистр» : ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2014. – 400 с.
11. *Мазурина, Т.Ю.* Финансы организаций (предприятий) : учебник. – М.: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2015. – 528 с.
12. Финансы : учеб. для бакалавров / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской ; 4-е изд., перераб. и доп. ; рек. МО и науки РФ. – М.: Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2013. – 599 с.
13. *Фридман, А.М.* Финансы организации (предприятия) : учебник ; рек. ГОУ ВПО. – М.: Дашков и Ко, 2009. – 488 с.