

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УДК 657.1:334.735

**Астафьева Валентина Александровна**

**Учет и анализ финансовых результатов деятельности  
предприятий потребительской кооперации  
с использованием международной практики**

**Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, контроль  
и анализ хозяйственной  
деятельности**

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

**Минск 1991**

Работа выполнена в Белорусском государственном экономическом университете

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор  
Кравченко Л.И.

Официальные оппоненты - доктор экономических наук, профессор  
Русак Н.А.  
- кандидат экономических наук  
Катько А.А.

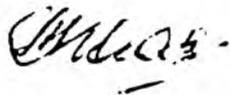
Оппонирующая организация - Гомельский государственный университет им. Ф.Скорины

Защита диссертации состоится " 30 " января 1998 г. на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.03 в государственном экономическом университете по адресу: г. Минск, Партизанский проспект, 26, зал заседаний совета

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Белорусского государственного экономического университета.

Автореферат разослан "29" декабря 1997 г.

Ученый секретарь совета  
по защите диссертаций



А.П. Михалевич

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ ДИССЕРТАЦИИ. С появлением в сфере обращения предприятий различных форм собственности и усилившейся конкуренцией в торговой, заготовительно-сбытовой и производственной деятельности потребительская кооперация не только утратила устойчивость своего финансового положения, но и потеряла свою монополию на сельском рынке. Поэтому на данном этапе развития потребительской кооперации первейшая и важнейшая задача - обеспечить способность торговых предприятий и организаций к выживанию, достичь финансовой устойчивости и максимизировать прибыль.

Рассматриваемые в экономической литературе предложения по повышению прибыльности функционирования предприятий торговли потребительской кооперации носят общий характер, требуют детализации, глубокого анализа, доработки и разработки рекомендаций для практического применения.

Внедрение новых форм и методов управления деятельностью кооперативных предприятий, участие в функционировании рынка ценных бумаг, создание и развитие многообразных предпринимательских структур в системе потребительской кооперации, использующих различные организационно-правовые формы хозяйствования, являясь важными условиями повышения эффективности кооперативной экономики, в свою очередь, вызывает необходимость пересмотра и выделения специфических критериев эффективности хозяйствования и оценочных показателей для различных организаций и предприятий торговли. Решению этих вопросов в отдельных отраслях народного хозяйства посвящены работы российских ученых - Баканова М.И., Барнгольц С.Б., Ковалева В.В., Кондракова Н.П., Палия В.Ф., Соколова Я.В., Чечеты А.П., Шеремета А.Д. и других, белорусских ученых - Валевиц Р.П., Ермолович Л.Л., Капитулы П.А., Кравченко Л.И., Михайловой-Станюты И.А., Писаренко Н.П., Русак Н.А., Савицкой Г.В., Стражева В.И. и других.

Несмотря на большое внимание исследователей к теоретическим вопросам эффективности, решение ее проблем отстает от экономических реалий. Показатели эффективности деятельности не могут быть одинаковыми для всех отраслей народного хозяйства. Они зависят от объекта, конкретной цели деятельности организаций и предприятий. В связи с этим особенно актуальными являются правильность выбора и обоснования показателей, позволяющих оценить формирование и эффективность использования доходов и прибыли, рентабельность предприятий торговли. Особую значимость приобретает разработка на этой основе методики оценки финансовых результатов деятельности торговых предприятий, которая учиты-

вала бы прогрессивные отечественные и зарубежные методики анализа, отражала бы отраслевую специфику потребительской кооперации, включала оптимальное число показателей, характеризовала все важнейшие аспекты результативности их функционирования.

Немаловажное место в процессе повышения прибыльности деятельности торговых предприятий приобретает совершенствование бухгалтерского учета и отчетности, как основной информационной базы. Актуальность темы исследования продиктована и тем, что в настоящее время эффективность управленческих решений тактического и стратегического характера во многом зависит от достоверности, своевременности и полноты учетной и отчетной информации по доходам и прибыли. В данной связи особую актуальность приобретает проблема анализа и оценки теории и практики бухгалтерского учета финансовых результатов торговых предприятий, использования в перспективе международных принципов и стандартов учета и отчетности, разработка на этой основе научно обоснованных рекомендаций по дальнейшему совершенствованию учетно-аналитической работы в торговле.

Возрастающая значимость этих проблем для повышения эффективности функционирования торговых предприятий потребительской кооперации, недостаточная их разработанность обусловили выбор темы диссертационного исследования, предопределили его основные цели и задачи.

СВЯЗЬ РАБОТЫ С КРУПНЫМИ НАУЧНЫМИ ПРОГРАММАМИ, ТЕМАМИ. В процессе выполнения диссертации автор принял непосредственное участие в научно-исследовательской работе кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле ВГЭУ по теме: "Эффективность учета, контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий торговли и общественного питания в условиях многообразия форм собственности" (1996-1997 гг.).

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ. Цель диссертационной работы заключается в том, чтобы на базе критического изучения имеющихся отечественных и зарубежных теоретических разработок, обобщения передовой практики хозяйствования торговых предприятий потребительской кооперации разработать рекомендации по внедрению форм и методов хозяйствования, способствующих повышению эффективности их деятельности, предложить усовершенствованную систему показателей оценки финансовых результатов, методики их учета и анализа, улучшить содержание и структуру отчетности, обеспечивающей своевременное и достоверное формирование информационной базы. Для достижения намеченной цели поставлены и решались следующие задачи:

- рассмотрение и критическая оценка различных организационно-правовых форм и методов хозяйствования. На этой основе определены направления совершенствования хозяйственных структур потребительской коопера-

ции и методов управления, способствующих повышению эффективности функционирования.

- систематизация и конкретизация показателей оценки финансовых результатов деятельности предприятий потребительской кооперации с учетом их отраслевых особенностей;

- разработка методики анализа финансовых результатов деятельности торговых предприятий потребительской кооперации, учитывающей прогрессивные отечественные и зарубежные методики анализа;

- внесение рекомендаций по изменению методики учета доходов и прибыли торговых предприятий потребительской кооперации, с целью ее приближения к методике учета, предусмотренной международными стандартами, позволяющей сформировать информационную базу для анализа и оценки эффективности их функционирования;

- разработка учетных регистров, обеспечивающих формирование более полной и достоверной учетной информации о доходах каждой структурной единицы торговых предприятий потребительской кооперации;

- определение основных причин несоответствия принятой бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь международным стандартам учета и обоснование направлений реформирования форм бухгалтерской отчетности;

- разработка модели прогнозирования доходов, прибыли, рентабельности, позволяющей выявлять несоответствие между их предполагаемым ростом, обеспечивающей обоснованное планирование финансовых результатов.

ОБЪЕКТОМ ИССЛЕДОВАНИЯ выступают предприятия торговли потребительской кооперации Республики Беларусь.

НАУЧНАЯ НОВИЗНА РАБОТЫ заключается в обосновании и решении комплекса теоретических и практических вопросов повышения прибыльности деятельности торговых предприятий, дальнейшем развитии и совершенствовании учета и анализа их финансовых результатов с учетом зарубежного опыта. К наиболее значимым результатам, имеющим научную новизну, относятся следующие ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ:

- разработанные новые варианты организационно-правовых форм хозяйствования предприятий потребительской кооперации и отношений собственности, позволяющие учесть прогрессивные организационно-экономические тенденции, способствующие эффективной адаптации к рыночным условиям, извлечению максимальной выгоды от своей деятельности;

- более совершенная система показателей оценки доходности и рентабельности предприятий торговли в условиях реформирования и структурной реорганизации потребительской кооперации при переходе к рыночным отношениям;

- уточненная методика определения собственного капитала, дающая

возможность правильно оценить его структуру, деловую активность и эффективность деятельности предприятия;

- рекомендации по изменению методики учета доходов и прибыли торговых предприятий потребительской кооперации, с целью ее приближения к передовой зарубежной практике, международным стандартам, позволяющей сформировать информационную базу для анализа результативности их функционирования в условиях международной интеграции;

- разработанные новые учетные регистры, обеспечивающие формирование более достоверной и полной информации о доходах и прибыли каждой структурной единицы торговых предприятий потребительской кооперации;

- предложенные усовершенствованные формы бухгалтерской отчетности, позволяющие более правильно отражать действительное имущественное и финансовое положение кооперативного торгового предприятия, повысить информационные и аналитические качества отчетности;

- более совершенная методика текущего анализа финансовых результатов, учитывающая отраслевые особенности и прогрессивные отечественные и зарубежные методики анализа;

- модель прогнозирования основных финансовых показателей хозяйственной деятельности предприятий потребительской кооперации, позволяющая выявлять несоответствие между их предполагаемым ростом.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ. Применение на практике изложенных в диссертации выводов и рекомендаций по повышению прибыльности хозяйствования предприятий потребительской кооперации будет способствовать развитию и совершенствованию форм и методов управления деятельностью предприятий торговли. Результаты проведенного исследования могут быть использованы в практической деятельности руководителями и специалистами торговых предприятий потребительской кооперации для принятия управленческих решений.

Практическая значимость работы подтверждается справками о внедрении результатов исследования на предприятиях и организациях системы Велкоопсоюза. Предлагаемые в диссертационной работе методики отражения в учете валового дохода и прибыли, текущего анализа финансовых результатов, прогнозирования основных финансовых показателей апробированы на торговых предприятиях потребительской кооперации Республики Беларусь (Гомельского облпотребсоюза и Могилевского облпотребсоюза). Разработанное программное обеспечение для ПЭВМ анализа результатов деятельности торговых предприятий используется в учебном процессе экономических вузов: Белорусском государственном экономическом университете и Гомельском кооперативном институте.

Содержащиеся в диссертации рекомендации и выводы могут использо-

ваться для дальнейшего совершенствования нормативно-законодательной базы по бухгалтерскому учету финансовых результатов; в процессе пересмотра и принятия новых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, адекватно отражающих специфику деятельности предприятия на современном этапе хозяйственных реформ.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. Предлагаемые методики учета и анализа финансовых результатов деятельности предприятий с применением ЭВМ могут выступать в качестве интеллектуальных коммерческих продуктов, представляющих интерес для торговых предприятий всех форм собственности, что позволит существенно повысить эффективность их работы и принимаемых управленческих решений.

ЛИЧНЫЙ ВКЛАД СОИСКАТЕЛЯ. Кандидатская диссертация является законченным научным исследованием в области бухгалтерского учета и анализа финансовых результатов предприятий потребительской кооперации. Все результаты, отраженные в диссертации, получены автором самостоятельно с использованием научных методов исследования причинно-следственных связей в отрасли и на основе изучения данных бухгалтерского и статистического учета и отчетности торговых предприятий Республики Беларусь.

АПРОБАЦИЯ И ПРАКТИЧЕСКАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ. Основные положения, выводы и рекомендации диссертации освещены в опубликованных материалах и доложены автором на научно-методической конференции "Экономические проблемы Республики Беларусь на современном этапе" (г. Минск, 1995г.), на студенческой научной конференции "Становление рыночной экономики в Республике Беларусь" (г. Минск, 1996г.), международной научно-практической конференции "Проблемы бухгалтерского учета, контроля и налогообложения страховых, лизинговых, финансовых и игровых компаний, инвестиционных фондов и ломбардов" (г. Минск, 1997г.), международной конференции "Потребительская кооперация России в системе рыночных отношений : проблемы и перспективы" (г. Белгород, 1997г.), междузовской конференции аспирантов и студентов (г. Гомель, 1997г.), международной научно-практической конференции "Проблемы реформирования предприятий Республики Беларусь" (г. Минск, 1997г.)

ОПУБЛИКОВАННОСТЬ РЕЗУЛЬТАТОВ. Основные положения работы опубликованы в 2 статьях и 7 тезисах докладов общим объемом 2.0 п.л.

СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИССЕРТАЦИИ. Работа состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, выводов, списка использованных источников, состоящего из 221 наименования, 45 приложений. Диссертация изложена на 205 страницах и содержит 102 страницы машинописного текста, 9 таблиц и 12 рисунков в текстовой части работы, 68 страниц приложений.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении освещается современное состояние изучаемого объекта и степень разработанности проблемы, обосновывается необходимость темы диссертационного исследования.

**В первой главе** "Доходы, прибыль и рентабельность - основные показатели оценки функционирования предприятий потребительской кооперации в рыночной экономике" решены две основные задачи. Во-первых, исследованы общие вопросы повышения экономической эффективности деятельности предприятий потребительской кооперации в условиях рыночной экономики в соответствии с ее принципами и задачами функционирования. Во-вторых, разработана система показателей оценки финансовых результатов деятельности торговых предприятий потребительской кооперации.

Потеря позиций на рынке предприятиями торговли потребительской кооперации, убыточность и низкая рентабельность хозяйствования, неплатежеспособность большинства из них обуславливают необходимость разработки и внедрения новых форм и методов хозяйственной деятельности.

Для стабилизации финансового положения и роста прибыльности хозяйствования подробно изучены концептуальные и методологические подходы для решения основных направлений реформирования потребительской кооперации, принятых третьим собранием Совета Белкоопсоюза.

Реальное стремление потребительской кооперации максимально сохранить в кризисных условиях сложившийся ранее уровень торгового обслуживания в мелких населенных пунктах является для нее приоритетной задачей. В результате исследования сделан вывод, что потребительская кооперация может укрепить свои позиции на селе за счет новых направлений своей деятельности. К ним следует отнести торгово-посреднические услуги предприятиям всех форм собственности, бытовые услуги населению, транспортные и другие коммерческие.

В целях обеспечения доходности, повышения рентабельности функционирования предприятий исследуются вопросы необходимости и целесообразности создания хозяйственно-предпринимательских структур (акционерных обществ, ассоциаций и других объединений) в потребительской кооперации. Проведенное исследование позволило сделать вывод, что на данном этапе развития потребительской кооперации необходимо формирование структур рыночного типа, дополняющих ее традиционные формы. Прежде всего следует остановиться на вопросах развития акционерных обществ, а также на вопросах инвестирования средств в другие организационно-правовые структуры путем приобретения акций. Такой подход должен, главным образом, использоваться потребительской кооперацией для создания гиб-

ких и жизнеспособных структур на основе концентрации не только капиталов, но и усилий для решения конкретных хозяйственных задач.

На основании изучения зарубежного опыта рекомендована передача отдельных убыточных предприятий потребительской кооперации в аренду (целью максимизации прибыли и улучшения их финансового состояния). В диссертации исследован механизм экономических взаимоотношений между субъектами: арендатором и арендодателем и даны рекомендации по их совершенствованию и развитию.

Успешная реализация поставленных задач по повышению прибыльности деятельности предприятий потребительской кооперации требует решения проблемы привлечения дополнительных финансовых ресурсов. Однако решать задачу пополнения собственного оборотного капитала необходимо прежде всего с участием пайщиков. В связи с чем представляется перспективной практика привлечения в оборот денежных средств пайщиков на условиях депозитных вкладов.

Проведенное исследование проблем повышения результативности хозяйствования предприятий потребительской кооперации позволяет сделать вывод, что необходим пересмотр всего комплекса функциональных вопросов управления кооперативными предприятиями, связанных с изменением условий их хозяйствования, с усилившимися процессами международной интеграции. Рыночная экономика предполагает, что затраты и результаты деятельности предприятий будут определяться степенью эффективности управления. В этой связи особую значимость приобретает разработка систем оценочных показателей и методики анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятий торговли потребительской кооперации на основе критического изучения аналитических приемов и методов сформировавшихся в условиях развитой рыночной экономики, позволяющих выявить, изучить и оценить факторы и резервы роста прибыльности.

В работе исследованы трактовки отечественных и зарубежных авторов по таким показателям результативности деятельности, как доходы, прибыль, издержки и дано их определение, соответствующее состоянию отечественной учетной практики, рассмотрены методологические подходы к определению максимальных размеров прибыли.

При выборе показателей, позволяющих оценить результативность деятельности торгового предприятия, следует исходить из целей анализа и интереса пользователя аналитической информации, так как каждый субъект хозяйствования изучает финансовые результаты предприятия с позиции своих интересов. Важно, чтобы каждый показатель отражал наиболее существенные стороны достигнутых финансовых результатов деятельности торгового предприятия для конкретной группы потребителей аналитической

информации. Разработанная нами система показателей позволяет охарактеризовать эффективность использования совокупного, функционирующего, собственного, инвестированного и паевого капитала, отдельные стороны деятельности предприятия (хозяйственной, инвестиционной, финансовой и другой), затрат живого и овеществленного труда. Таким образом, в приведенной системе показателей рентабельности одновременно обеспечиваются ресурсный и затратный подходы изучения и оценки эффективности функционирования предприятий торговли потребительской кооперации. (Рис.1) Некоторые из предложенных автором показателей (рентабельность инвестиционной деятельности, рентабельность финансовых операций и др.) можно будет рассчитать и анализировать только при ведении бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами и российской учетной практикой. Использование данной системы показателей обеспечивает глубину исследования всех видов деятельности торговых предприятий в условиях рыночной экономики.

Для более корректного расчета ряда показателей в диссертации уточнена методика определения собственного и функционирующего капитала по данным бухгалтерского баланса. В настоящее время однозначного решения вопроса о том, какие показатели статей бухгалтерского баланса следует включать в состав собственных средств, нет. На основании проведенного исследования рекомендованы изменения структуры бухгалтерского баланса, которые, по нашему мнению, позволят наиболее точно определять величину собственного капитала предприятия.

**Вторая глава** "Методические проблемы учета финансовых результатов в условиях становления рыночных отношений" посвящена вопросам совершенствования бухгалтерского учета доходов и прибыли, структуры и содержания бухгалтерской отчетности торговых предприятий, с учетом критического изучения и оценки теории и практики отечественного бухгалтерского учета финансовых результатов, международных принципов и стандартов учета и отчетности.

В работе определены основные факторы, оказывающие влияние на формирование и методику учета доходов и прибыли торгового предприятия потребительской кооперации. Главными из них являются законодательные нормы и правила. На основании исследования новых условий хозяйствования предприятий потребительской кооперации, изучения содержания принятых законодательных актов, регламентирующих формирование финансовых результатов, даны рекомендации по совершенствованию методики учета и документального оформления доходов и прибыли. Для формирования учетной информации о доходах и прибыли по каждой структурной единице (магазину) автором разработаны формы регистров учета.

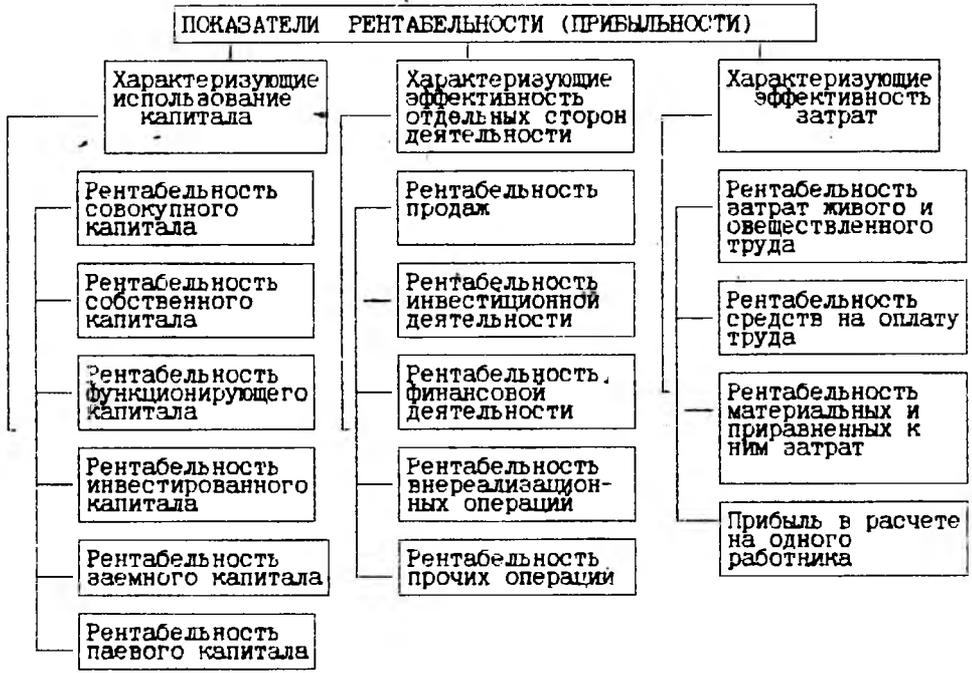


Рис.1 Классификация показателей оценки финансовых результатов деятельности торгового предприятия системы потребительской кооперации

Современные экономические условия вносят коррективы в традиционные подходы к бухгалтерскому учету доходов и прибыли и предъявляют новые требования к организации повседневного управления процессом формирования финансовых результатов. В диссертации даны рекомендации по формированию и отражению в бухгалтерском учете торговых надбавок и скидок, что даст возможность наиболее точно и объективно отражать валовой доход. Вся информация, учтенная на счете 80 "Прибыли и убытки", достаточно разнообразна и объемна. Для аналитичности и действенности учета прибыли предлагаем учет финансовых результатов осуществлять по направлениям основной (хозяйственной), инвестиционной и финансовой деятельности, для чего ввести соответствующие субсчета к счету 80 "Прибыли и убытки". Это позволит планировать, учитывать и глубоко изучать влияние факторов на сумму балансовой прибыли.

Изменение условий хозяйствования, трансформация собственности, появление новых пользователей финансовой информации сказываются на подходах к формированию содержания и структуры отчетности по финансовым результатам.

На основании критического изучения отечественных и зарубежных литературных источников; учетно-отчетной практики в диссертационной работе определены основные причины несоответствия принятой бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь международным стандартам учета и разработаны направления реформирования структуры и содержания отчетности, повышения ее информационной емкости. Проведенные преобразования баланса позволяют установить реальную величину собственного капитала, удобно расположить статьи пассива и актива для проведения анализа финансового положения предприятия и результативности его хозяйствования. В основу предлагаемой структуры Отчета о прибылях и убытках положена группировка доходов по характеру деятельности - текущей (хозяйственной), инвестиционной и финансовой, обособленный учет экстраординарных поступлений и расходов, что повысит аналитические качества отчета, позволит как внутренним, так и внешним пользователям принимать эффективные управленческие решения. В работе рассмотрена методика корректировки данных бухгалтерской отчетности в результате инфляционного воздействия.

Изменения в структуре бухгалтерской (финансовой) отчетности, появление одних и исключение целого ряда других показателей требуют разработки новых методических приемов и методик проведения анализа финансовых результатов деятельности торговых предприятий.

**В третьей главе** "Методика анализа финансовых результатов деятельности торговых предприятий в рыночной экономике" исследуются проблемы теории и практики текущего и прогнозного анализа финансовых результатов, разработаны рекомендации по улучшению работы экономических служб кооперативных торговых предприятий.

Изучение и оценка результативности функционирования предприятия могут быть проведены с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения.

В последнее время в экономической литературе, посвященной методике анализа финансовых результатов на предприятиях торговли, основное внимание уделяется анализу относительных показателей результативности - оборачиваемости и рентабельности. Полагаем, что не следует отказываться от традиционных методов анализа абсолютных финансовых показателей - прибыли и валового дохода.

Однако в конкурентной среде функционирования торговых предприятий появляются новые факторы, оказывающие существенное влияние на динамику валового дохода и товарооборота, исследование которых ранее не проводилось. В рыночной экономике доход торгового предприятия во многом за-

висит от конъюнктуры рынка и степени монополизации торгового предприятия. Рассмотренные в отечественной и зарубежной литературе методы анализа влияния факторов на резуль- татные показатели не позволяют определить численные критерии факторов конъюнктуры и монополизации. Считаем, что в этих условиях торговые предприятия потребительской кооперации должны рассчитывать величину товарооборота при снижении цен до цены конкурента или ниже, которая не ухудшает конечные финансовые результаты предприятия. Методика расчета данного показателя приведена в диссертации. В работе критически рассмотрены и апробированы на материалах Добрушского кооперативного предприятия, рекомендуемые в зарубежной и отечественной экономической литературе методики анализа финансовых результатов, что позволило дать рекомендации по совершенствованию аналитической работы в торговле.

Достаточно широкое внедрение ЭВМ в практику работы торговых предприятий и организаций дает возможность, при соответствующем программном обеспечении, проводить анализ финансовых результатов наиболее эффективно и в полном объеме. Однако в настоящий период на рынке программных средств нет соответствующего программного обеспечения, адаптированного к условиям работы предприятий потребительской кооперации и позволяющего проводить комплексную оценку результативности хозяйствования. Для этих целей нами разработана и внедрена на ряде предприятий и организаций потребительской кооперации Республики Беларусь программа по анализу результатов их финансово-хозяйственной деятельности. Указанный программный продукт позволяет на основании данных бухгалтерской отчетности рассчитывать более 150 аналитических показателей как за отчетный период, так и в динамике, за ряд лет проводить сравнительную оценку деятельности предприятий на основе глубокого факторного анализа.

В работе исследованы существующие подходы к прогнозированию финансовых показателей. В условиях рыночной экономики усиливается интерес к прогнозам прибыли и других финансовых показателей. При прогнозировании (планировании) деятельности предприятия стремятся достичь множества высоких показателей: высоких темпов роста товарооборота, умеренного размера привлеченных средств и высоких коэффициентов прибыльности. Однако уровни роста этих показателей могут не согласовываться один с другим. В диссертационной работе на основании балансового уравнения разработана методика прогнозирования основных финансовых показателей, позволяющая обнаруживать указанное несоответствие.

Реализация разработанных в диссертации рекомендаций окажет положительное влияние на решение рассмотренных проблем повышения эффектив-

ности функционирования предприятий потребительской кооперации.

### **ВЫВОДЫ**

Результаты проведенного исследования позволяют сделать следующие выводы, предложить и обосновать конкретные пути решения ряда проблем повышения прибыльности хозяйствования предприятий торговли потребительской кооперации, совершенствования бухгалтерского учета и анализа финансовых результатов.

1. В данный период развития потребительской кооперации первейшая и важнейшая проблема обеспечить способность торговых предприятий к выживанию, достичь финансовой устойчивости и максимизировать прибыль. Важной предпосылкой успешного решения этих проблем в условиях современного этапа экономических реформ является совершенствование хозяйственных структур потребительской кооперации, развитие предпринимательских начал в ее деятельности при сохранении и укреплении экономических и социально оправданных кооперативных форм, традиционных кооперативных ценностей и принципов. Однако для потребительской кооперации является неприемлемым замена кооперативной собственности частной, формирование акционерных обществ с присвоением кооперативной собственности. А это значит, что речь главным образом должна идти не о преобразовании предприятий потребительской кооперации в акционерные общества, а только о передаче определенной доли консолидированной (капитализированной) собственности потребительской кооперации акционерному обществу для совместного владения.

Вовлечение работников кооперативных предприятий в собственническую часть кооперативного имущества также дает положительный эффект. Необходимо изменить отношения собственности таким образом, чтобы все работники имели значительный пай (долю) в собственности кооперативного предприятия, получали на него дивиденды и принимали участие в управлении на основе кооперативного принципа (один человек - один голос).

2. Успешное решение поставленных задач по повышению прибыльности хозяйствования требует решения проблемы привлечения дополнительных финансовых ресурсов. Предлагаем с этой целью организациям и предприятиям потребительской кооперации участвовать в функционировании рынка ценных бумаг в качестве эмитента, что создаст для них новые возможности и перспективы. В диссертации обосновано, что для системы потребительской кооперации более целесообразно и безопасно выпускать не акции, а облигации предприятий. Облигации представляют собой достаточно стабильный кредитный ресурс, которым предприятие может располагать на протяжении всего периода их обращения. Причем плата за этот вид заемных средств

практически не зависит от рыночной конъюнктуры на ссудный капитал. Представляется также перспективной практика привлечения в оборот денежных средств пайщиков на условиях депозитных вкладов.

3. На основе критического изучения отечественных и зарубежных литературных источников, передовой экономической работы в диссертации разработана и апробирована на практике система показателей рентабельности функционирования торговых предприятий потребительской кооперации. Она включает показатели, характеризующие эффективность использования экономического потенциала, произведенных затрат и дающая оценку эффективности хозяйственной и другой деятельности предприятий торговли. Использование разработанной нами системы показателей рентабельности в практике экономической работы предприятий позволяет комплексно и глубоко изучить и оценить их финансовые результаты, выявить и мобилизовать резервы роста доходов и прибыли, повышения эффективности хозяйствования.

По результатам диссертационного исследования внесены уточнения и дополнения в методику расчета отдельных показателей, обеспечивающие экономически обоснованное их определение. Так, анализируя показатели оборачиваемости товарных запасов, следует учитывать ограничения выбранной учетной политики и уметь скорректировать полученные результаты поскольку на указываемую в отчетности величину стоимости товарно-материальных ценностей может серьезно повлиять специфика учетной политики предприятия. Так, если товарные запасы представлены по покупной стоимости, то определяемый показатель товарооборотности необходимо скорректировать на величину торговой надбавки. Уточнен расчет величины собственного капитала по данным бухгалтерского баланса. Для наиболее адекватного расчета собственного капитала при определении показателя рентабельности и оборачиваемости из состава источников собственных средств (I раздел пассива баланса) следует исключить данные строк: 53 "Резервы по сомнительным долгам", 560 "Арендные обязательства" 570 "Расчеты с учредителями".

4. Изменение условий хозяйствования предприятий потребительской кооперации, принятие новых законодательных актов, регламентирующих формирование финансовых результатов, требует внесения изменений в методику учета доходов и прибыли. В диссертации разработана методика учета сумм предоставленных поставщиками льгот при отгрузке товаров. Перспектива получения максимальной прибыли вовсе не означает, что торговые надбавки всегда должны устанавливаться на предельном уровне. рыночной экономике переоценка товаров становится постоянным процессом в экономической работе предприятий торговли. Считаем целесообразным

рекомендовать предприятиям потребительской кооперации отражение в учете сумм уценки товаров сверх торговой надбавки по методике, принятой предприятиями государственной торговли, что позволит снизить налогооблагаемую базу и тем самым увеличить чистую прибыль предприятия.

В условиях структурной реорганизации с изменением роли и функций основного звена потребительской кооперации каждая структурная единица (магазин) должна знать результаты своей работы. С целью обособленного учета торговых надбавок по предприятиям рекомендуем вести разработанный в диссертации специальный журнал. Для удобства подсчета сумм торговых надбавок на поступившие товары целесообразно использовать разработанную нами специальную накопительную ведомость. Ведение такой ведомости позволит определять суммы торговых надбавок на поступившие товары в разрезе торговых единиц.

Диссертантом внесены конкретные предложения по совершенствованию учета финансовых результатов с целью приближения к методике их учета, предусмотренной международными стандартами. Обоснован порядок учета прибыли по направлениям деятельности предприятий: хозяйственной (текущей), инвестиционной, финансовой.

В качестве одного из направлений совершенствования бухгалтерского учета финансовых результатов рассматривается ограничение воздействия налогообложения на их формирование и методику учета. Согласно Закону Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности" государственное регулирование бухгалтерского учета должно осуществляться не только в целях достижения единообразия в ведении учета и отчетности, но и для повышения достоверности учетной информации, не нарушая при этом методологического единства бухгалтерского учета. Полагаем, что отражение прибыли в бухгалтерском учете должно происходить одновременно с отражением роста активов или уменьшения пассивов (обязательств), а корректировку прибыли в целях налогообложения следует проводить без корреспонденции по счету 80 "Прибыли и убытки". В бухгалтерской отчетности следует отражать реальную балансовую сумму прибыли, а в целях налогообложения в налоговых отчетах показывать суммы льготированной и подлежащей налогообложению прибыли.

5. В работе исследованы основные причины несоответствия принятой бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь международным стандартам и обоснованы основные направления реформирования структуры и содержания отчетности, повышения ее информационной емкости. В диссертации разработана форма бухгалтерского баланса, применение которой позволит раскрыть действительное имущественное и финансовое положение предприятия, повысит информативность его разделов и статей.

В основу предлагаемой в диссертации структуры Отчета о прибылях и убытках положена группировка доходов по характеру деятельности - текущей, инвестиционной и финансовой, обособленный учет экстраординарных поступлений и расходов. Это повысит аналитические качества отчета, позволит как внутренним, так и внешним пользователям принимать эффективные управленческие решения. С целью приближения отчетности, составляемой предприятиями Республики Беларусь, к концептуальным положениям международных стандартов учета, для более глубокой оценки финансового положения предприятий обоснована необходимость разработки и внедрения в отечественную практику Отчета о движении денежных средств, включения в состав финансовой отчетности основных показателей результативности деятельности предприятия, что позволит проводить анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятий не только во временном разрезе, но и в пространственном сравнении.

6. В работе критически рассмотрены, доработаны и апробированы на практических материалах Дббрушского кооперативного предприятия рекомендуемые в специальной экономической литературе методики анализа финансовых результатов. Практическое использование рассмотренных методик текущего анализа финансовых результатов предприятий потребительской кооперации позволяет повысить значимость анализа хозяйственной деятельности в выявлении и мобилизации резервов повышения эффективности хозяйствования.

7. В условиях рыночной экономики усиливается значение прогнозного анализа прибыли и других показателей хозяйственной деятельности предприятия. При прогнозировании и планировании показателей хозяйственной деятельности предприятия стремятся достичь множества показателей: высоких темпов роста товарооборота, умеренного размера привлеченных средств и высоких размеров прибыли, рентабельности. Однако уровни роста этих показателей могут не согласовываться один с другим. В диссертационном исследовании разработана модель, позволяющая прогнозировать основные финансовые показатели, обнаруживать и предупреждать указанное несоответствие. Таким образом, можно добиться более информационно-насыщенных управленческих решений по функционированию предприятий, достижению наилучших результатов при наименьших затратах труда и средств. Внедрение в практику работы кооперативных организаций и предприятий данной методики окажет существенную помощь в планировании финансовых показателей их хозяйственной деятельности.

Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе, позволят повысить информационную емкость учета и отчетности, улучшить экономическую работу. Все это в конечном итоге будет способствовать

дальнейшему улучшению использования хозяйственного потенциала предприятий отрасли, экономическому и социальному их развитию.

### **Список опубликованных работ.**

1. Астафьева В.А. Проблемы совершенствования форм бухгалтерской отчетности, как основной информационной базы внешних пользователей// Экономические проблемы Республики Беларусь на современном этапе. Тез. докл. конф. - Мн., 1996. - С.25-27.

2. Астафьева В.А. Проблемы и перспективы развития хозяйственных структур в потребительской кооперации в условиях становления рыночной экономики// Становление рыночной экономики в Республике Беларусь. Тез. докл. конф. - Мн., 1996. - С.18-20.

3. Астафьева В.А. Создание новых хозяйственно-предпринимательских структур в потребительской кооперации и резервы роста эффективности экономического потенциала// Проблемы переходной экономики и механизм ее функционирования. Сборник научных трудов молодых ученых. - Мн., 1997. - С.342-349.

4. Астафьева В.А. Основные проблемы составления и содержания отчетности по финансовым результатам// Финансы, учет, аудит. - 1997. - №5 - С.51-53.

5. Астафьева В.А. Влияние ценообразования и налогообложения на методологию и методику учета финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятий// Проблемы бухгалтерского учета, контроля и налогообложения страховых, лизинговых, финансовых и игровых компаний, инвестиционных фондов и ломбардов. Тез. докл. междунар. конф. - Мн., 1997. - С.16-18

6. Астафьева В.А. Влияние систем расчетов на формирование и методику учета финансовых результатов торговых предприятий// Социально-экономические проблемы становления рыночной экономики в республике Беларусь. Тез. докл. конф. - Мн., 1997.

7. Астафьева В.А. Методологические подходы к определению максимальных размеров прибыли// Социально-экономические проблемы становления рыночной экономики в Республике Беларусь. Тез. докл. конф. - Мн., 1997.

8. Астафьева В.А. Правовое регулирование методики учета финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятий торговли// Потребительская кооперация России в системе рыночных отношений: проблемы и перспективы. Тез. докл. конф. - Белгород, 1997. - С.207-208

9. Астафьева В.А. Методологические подходы к формированию показателей оценки результативности функционирования торговых предприятий// Сборник докладов межвузовской конференции ГКИ и ГПИ. Тез. докл. конф. - Гомель, 1997. - С.41-43.



- 17 -

**РЕЗЮМЕ**

**Астафьева Валентина Александровна**

**Учет и анализ финансовых результатов деятельности предприятий  
потребительской кооперации с использованием мировой практики**

Эффективность хозяйствования, валовой доход, прибыль, рентабельность, товарооборачиваемость, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, текущий и прогнозный анализ финансовых результатов.

ОБЪЕКТОМ ИССЛЕДОВАНИЯ выступают предприятия торговли потребительской кооперации.

ЦЕЛЬ ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ. Цель диссертационной работы заключается в том, чтобы на основе изучения теоретических отечественных и зарубежных разработок, обобщения передовой практики хозяйствования торговых предприятий разработать рекомендации по внедрению новых форм и методов хозяйствования, способствующих повышению эффективности деятельности предприятий торговли, предложить систему оценочных показателей, методики их учета и анализа, улучшить содержание и структуру отчетности, обеспечивающей своевременное и достоверное формирование информационной базы.

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ: анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение, умозаключение по аналогии, системный подход, а также специальные приемы и способы обработки экономической информации. Проведение анализа хозяйственной деятельности предприятий осуществлялось на основе разработанной в диссертации методики на ПЭВМ с использованием пакетов программ WORD и EXCEL и специально разработанного программного обеспечения.

НАУЧНАЯ НОВИЗНА ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ: разработанные новые варианты организационно-правовых форм хозяйствования предприятий потребительской кооперации и отношений собственности; более совершенная система показателей оценки доходности и рентабельности предприятий торговли; уточненная методика определения собственного капитала; рекомендации по дальнейшему совершенствованию бухгалтерского учета доходов и прибыли торговых предприятий потребительской кооперации; разработанные основные формы бухгалтерской отчетности, значительно приближенные к международным стандартам учета и отчетности; предложенная методика текущего и прогнозного анализа финансовых результатов деятельности предприятий торговли потребительской кооперации.

ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ - результаты исследования приняты ко внедрению на предприятиях системы Белкоопсоюза и в учебных заведениях

## РЕЗЮМЕ

**Астаф'ева Валянціна Аляксандраўна**

### **Улік і аналіз фінансавых рэзультатаў дзейнасці прадпрыемстваў спажывецкай кааперацыі з выкарыстаннем сусветнай практыкі**

Эфектыўнасць гаспадарання, валавы даход, прыбытак, рэнтабельнасць, тавараабарачэнне, бухгалтарскі ўлік, фінансавая справаздачнасць, бягучы і прагнозы аналіз фінансавых рэзультатаў.

Аб'ектам даследавання з'яўляюцца прадпрыемства гандлю спажывецкай кааперацыі.

Мэта і задачы даследавання заключаюцца ў тым, каб на базе вывучэння тэарэтычных аічынных і замежных распрацовак, абагульнення перадавой практыкі гаспадарання гандлевых прадпрыемстваў выпрацаваць рэкамендацыі па ўкараненню новых формаў і метадаў гаспадарання, якія судзейнічаюць павышэнню эфектыўнасці дзейнасці прадпрыемстваў гандлю, прапанаваць сістэму ацэначных паказчыкаў, метады іх уліку і аналізу, палепшыць змест і структуру справаздачнасці, якая забяспечвае своєчасовае і верагоднае фарміраванне інфармацыйнай базы.

Асноўныя метады даследавання: аналіз і сінтэз, індукцыя і дэдукцыя, параўнанне, вывад па аналогіі, сістэмны падыход, а таксама спецыяльныя прыемы і спосабы апрацоўкі эканамічнай інфармацыі. Правадаенне аналізу гаспадарчай дзейнасці прадпрыемстваў здзейсняясь на базе распрацаванай у дысертацыі метадыкі на ПЭВМ з выкарыстаннем пакетаў праграм WORD і EXCEL і спецыяльна распрацаванага праграмнага забеспячэння.

Навуковая навізна атрыманых вынікаў: распрацаваныя новыя варыянты арганізацыйна-прававых форм гаспадарання прадпрыемстваў спажывецкай кааперацыі і адносін уласнасці; больш дасканальная сістэма паказчыкаў ацэнкі даходнасці і рэнтабельнасці прадпрыемстваў гандлю; удакладняная метадыка вызначэння уласнага капіталу; рэкамендацыі па далейшаму ўдасканаленню бухгалтарскага ўліку даходаў і прыбытку гандлевых прадпрыемстваў спажывецкай кааперацыі; распрацаваныя асноўныя формы бухгалтарскай справаздачнасці, якія значна прыбліжаны к міравым стандартам уліку і справаздачнасці; прапанавааная метадыка бягучага і прагнознага аналізу фінансавых рэзультатаў дзейнасці прадпрыемстваў гандлю спажывецкай кааперацыі.

Вобласць прымянення - вынікі даследавання ўзяты да ўкаранення на прадпрыемствах сістэмы Белкаапсаюза і ў навучальных установах.

## SUMMARY

**Astafeyva Valentina Aleksandrovna**

### **Accounting and analysis of financial results of consumer cooperation businesses activity on the basis of world practice**

Efficiency of management, gross income, profit, profitability, goods turnover, accounting, financial statements, current and predictive financial analysis.

Object of research: consumer cooperation retail businesses.

Goals and tasks of research. The thesis goal is to develop recommendations for introduction of new ways and methods of managing which facilitate more effective work of retail businesses, to suggest the system of evaluation indexes and techniques of their accounting analysis, to improve the contents and structure of accounting statements ensuring true and just-in-time data base formation on the basis of domestic and foreign theoretical investigation and generalization of advanced managing practice in retail business.

Basic methods of research: analysis and synthesis, induction and deduction, analogy methods, system approach, and special techniques and methods of work with economic data. Business analysis was carried out on the basis of developed in the thesis PC-assisted techniques with the help of WORD and EXCEL-programs and specially developed applied program support.

Scientific innovation of results received: new variants of organizational - legal ways of consumer cooperation businesses managing and property relations; more effective system of evaluation of retail businesses profitability; more accurate technique of property capital determination; recommendations on further improvement of accounting of income and profit at consumer cooperation retail businesses; main accounting recording forms close to international accounting and statementing standards; current and predictive analysis techniques of consumer cooperation retail businesses financial activity were developed and described in the thesis.

Field and application: results of research are adopted to be introduced in retail businesses of Belkoopsous network and educational establishments.



Подписано к печати 19.12.1997г.

Формат 60x84/16 Объем 1 п.л.

Тираж 80 экз. Заказ \_\_\_\_\_

Отпечатано на "Ризографе" ГКИ

Лицензия N 367 от 24 февраля 1997г.

246029, г.Гомель, пр.Октября, 52а

Гомельский кооперативный институт