

статей способен предоставить более детальную информацию о расходах и способствует усилению режима экономии в отрасли.

Для выявления резервов экономии издержек обращения предприятиям должен осуществляться их анализ и составляться соответствующий план, исходя из конкретных условий осуществления деятельности и экономической целесообразности проведения тех или иных мероприятий. При планировании своих затрат торговому предприятию необходимо ориентироваться на средний уровень издержек обращения по отрасли и на уровень издержек обращения конкурентов.

Так, например, в ЗАО "Мир красок" за 2003 г. наблюдался рост издержек обращения по сумме и по уровню. При этом больше всего выросли такие статьи затрат, как налоги, отчисления и сборы, включаемые в издержки обращения, амортизация основных фондов, отчисления на социальные нужды, расходы на содержание зданий, сооружений, инвентаря. Однако данные расходы не зависят от предприятия и управлять ими оно не может. Расходы на оплату труда также увеличились, но в основном за счет роста тарифной ставки первого разряда. Что касается направлений снижения издержек обращения, то предприятие изменило структуру товарооборота, что повлекло снижение издержек обращения; относительноному сокращению торговых расходов способствовало и увеличение поставки и реализации штучных и фасованных товаров. Основным источником повышения рентабельности руководство предприятия определило рост объема товарооборота, для чего необходимо будет расширять ассортимент товаров, увеличивать количество поставщиков и выставочную площадь. Необходимо также более экономно использовать электроэнергию, воду, оптимизировать расходы по статье "Прочие расходы" (бытовые отходы, канцтовары, подписка на печатные издания).

*А.Н. Молочко*  
*БГЭУ (Минск)*

## **ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

В условиях становления социально ориентированной рыночной экономики в Республике Беларусь большую роль играет устойчивость финансового состояния торговых организаций. Причем она является не только критерием эффективности деятельности организаций, но и обязательным условием их развития.

Хотя исследованию финансовой устойчивости посвящен ряд работ современных экономистов, но единства мнений как по поводу трактовки понятия "финансовая устойчивость", так и его места в системе микроэкономического управления пока нет.

Наши исследования показали, что недостаточно четко разграничены понятия "финансовое равновесие", "финансовое состояние", "финансовая устойчивость". Это вносит определенную неясность в понимание сущности анализируемой категории. Данные обстоятельства требуют проведения более глубокого ее теоретического обоснования, необходимого для правильного выбора действий по укреплению финансовой устойчивости организаций.

Из предлагаемых экономистами подходов к определению сущности финансовой устойчивости организаций, на наш взгляд, целесообразно выделить следующие.

1. Финансовая устойчивость с позиции долгосрочной платежеспособности организации. Данная позиция экономистов полностью игнорирует значимость текущей платежеспособности, которая является необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

2. Финансовая устойчивость с позиции текущей платежеспособности организации. Экономисты, придерживающиеся данного направления, отождествляют понятия "финансовая устойчивость" и "платежеспособность". Однако общепризнанным является мнение, что платежеспособность является необходимым, но недостаточным условием обеспечения финансовой устойчивости.

3. Финансовая устойчивость с позиции долгосрочной платежеспособности, наличия достаточных финансовых ресурсов для расширения деятельности и обеспечения текущей платежеспособности организации. Данное направление акцентирует внимание на необходимости характеристики финансовых ресурсов организации и является, по нашему мнению, наиболее комплексным подходом, раскрывающим сущность финансовой устойчивости.

Исходя из этого подхода, главным условием достижения финансовой устойчивости является наличие у торговой организации достаточных финансовых ресурсов для обеспечения ее бесперебойного функционирования. Для поддержки финансовой устойчивости в перспективе первостепенное значение имеет уровень эффективности хозяйствования, характеризующийся, в первую очередь показателями прибыльности и рентабельности, и обеспечивающий базу для самофинансирования и воспроизводства на расширенной основе.

Поэтому считаем правомерным предложить следующее определение понятия финансовой устойчивости.

*Финансовая устойчивость торговой организации* — это экономическая категория, характеризующая формирование, состояние, распределение и использование финансовых ресурсов, обеспечивающих бесперебойное функционирование организации, ее поступательное развитие в целях роста прибыли при сохранении платежеспособности.

Такая формулировка категории финансовой устойчивости, с одной стороны, определяет необходимые направления ее анализа, с другой стороны, подчеркивает необходимость использования не только тактиче-

кого, но и стратегического инструментария управления финансовыми ресурсами для своевременного и адекватного реагирования на происходящие изменения во внешней и внутренней среде торговой организации.

*Н.С. Пархимчик*  
*БГЭУ (Минск)*

## **ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ТОРГОВЛЕ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

В общем комплексе проблем современного реформирования белорусской экономики важную роль играет процесс становления предпринимательства, особенно малого и частного. Малое предпринимательство представляет собой многочисленный слой мелких собственников, которые в силу своей массовости в значительной мере определяют социально-экономический и отчасти политический уровень развития страны.

Особенно широкое развитие к настоящему времени получило индивидуальное предпринимательство в сфере торговли. Так, например, большинство пунктов мелкорозничной торговой сети и мест на вещевых рынках принадлежат частным предпринимателям, и значительная часть населения пользуется их услугами.

Исследование деятельности индивидуального предпринимателя Ивановой И.И., более семи лет занимающейся розничной торговлей нательным бельем на одном из вещевых рынков г. Минска, позволило дать ей оценку и показать пути совершенствования.

Для ведения деятельности предприниматель должен оформить следующие документы: свидетельство о регистрации, УНН, а также сертификат гигиенической безопасности для некоторых товаров, подлежащих реализации. Взаимоотношения рынка с торгующими определяются Правилами торговли на рынках Республики Беларусь, утвержденными постановлением Совета Министров Республике Беларусь 12.12.2003 г. № 1623.

ИП обязаны ежемесячно уплачивать единый налог, размер которого зависит от базовой ставки, повышающих (понижающих) коэффициентов (на импортные, подакцизные товары и др.) и привлечения по трудовым договорам других физических лиц, платежи в фонд соцзащиты (на пенсионное страхование — 30 % и социальное страхование — 6 %), а также арендную плату за торговое место.

Анализ основных показателей деятельности ИП Ивановой И.И. за III кв. 2002 г. и 2003 г. показал, что при среднем валовом доходе в 6300 тыс. р. в квартал единый налог составляет в среднем 7,5 %, затраты на приобретение товара — 52,5 %, издержки обращения — 12 %, средняя торговая наценка — 50 %, а прибыль — около 28 %. Эти результаты свидетельствуют, что доля предпринимателя превышает среднюю за-