

10. БИЗНЕС-РЕИНЖИНИРИНГ

10.1. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОТРЕБИ- ТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ

Аманжолова Б.А., д.э.н., профессор кафедры аудита;
Овчинникова Н.Н., к.э.н., старший преподаватель
кафедры аудита

Сибирский университет потребительской кооперации

В статье представлены результаты решения актуальной задачи формирования аналитического инструментария, обеспечивающего комплексную оценку непрерывности деятельности организаций потребительской кооперации. Авторский подход к управлению кооперативными организациями, являющимися особыми субъектами национальной экономики, реализован на основе интеграции методов бухгалтерского учета, экономического анализа, статистики и аудита. Ориентированность на всесторонний учет современной социально-экономической ситуации в системе потребительской кооперации и специфики формирования информационной основы управления позволила авторам разработать теоретические и методические основы оценки непрерывности деятельности, способствующие повышению эффективности управления кооперативными организациями.

В современных условиях хозяйствования деятельность организаций потребительской кооперации характеризуется сложностью процессов и конкретных операций, вызванных сочетанием предпринимательской и социальной функций, реализуемых конкретными экономическими субъектами, формирующими систему потребительской кооперации. В Концепции развития потребительской кооперации РФ до 2015 г. отмечено: «препятствия в развитии потребительской кооперации имеют комплексный, системный характер, что осложняет их устранение или снижение их влияния. Недостаточное внимание к интересам организаций потребительской кооперации, с одной стороны, и уверенность в возможности эффективного самостоятельного существования организаций потребительской кооперации вне единой системы, с другой стороны, приводят к возникновению и усилению дезинтеграционных процессов» [1]. Этот же документ констатирует утрату экономических, транспортных, финансовых и информационных связей. Авторы документа делают важный вывод: дезинтеграционные процессы могут привести к исчезновению потребительской кооперации как единой системы и важного элемента социального и экономического устройства Российской Федерации.

В этой ситуации актуализируются вопросы реформирования бухгалтерского учета и отчетности потребительских обществ и их объединений с целью обеспечения удовлетворенности широкого круга пользователей в достоверной информации о перспективах деятельности кооперативных организаций. В теории и практике бухгалтерского учета и аудита накоплен значительный опыт диагностики и нивелирования влияния факторов, способствующих прекращению деятельности экономических субъектов, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. В качестве инструмента выявления признаков, свидетельствующих

о угрозе функционированию организации, разработана и применяется внешняя аудиторская оценка применимости допущения непрерывности деятельности, которая существенно ограничена правами, обязанностями и ответственностью аудиторов и аудиторских организаций и спецификой выражения мнения, сбора аудиторских доказательств на основе разумной уверенности и профессионального скептицизма.

Анализ существующего методического обеспечения по вопросу оценки непрерывности деятельности кооперативных организаций выявил обстоятельства, ограничивающие их применение в практике деятельности потребительских обществ и союзов.

- Во-первых, слабая взаимосвязь функций управления кооперативными организациями и отсутствие комплексного подхода к выявлению факторов непрерывности деятельности придает некоторую фрагментарность таких оценок перспектив функционирования организаций.
- Во-вторых, традиционная ориентированность на выражение мнения о достоверности отчетности и полноту раскрытия информации о некоторых сторонах деятельности ограничивает диапазон оценки перспектив функционирования в связи с ретроспективностью анализа.
- В-третьих, выводы по результатам анализа непрерывности основываются, преимущественно, на методах экспертной оценки, что существенно снижает их объективность.

Таким образом, можно констатировать разрозненность в разработке теоретических и прикладных аспектов оценки непрерывности деятельности кооперативных организаций, что оказывает негативное влияние на формирование развернутой информационной основы управления потребительскими обществами и их союзами. В связи с этим особую значимость приобретают проблемы формирования подходов к оценке непрерывности деятельности на базе аналитических процедур, учитывающих, с одной стороны, современную социально-экономическую ситуацию в системе, с другой стороны, использование которых, в отличие от экспертных методов, позволяет формулировать обоснованное мнение о перспективах развития организации.

Исторически потребительская кооперация решает традиционные задачи обеспечения сельского населения товарами народного потребления, закупки сельхозпродукции у владельцев подворий, организации ее переработки, оказания бытовых услуг обеспечивает выполнение различных социальных программ. В современной ситуации организации потребительской кооперации являются активными участниками реализации национальных проектов в сфере агропромышленного комплекса и жилищного строительства. Потребительская кооперация занимает особое место в национальной экономике, что проявляется через ряд функций, которые возложены на систему:

- развитие и обеспечение работы многоотраслевой сетевой системы;
- удовлетворение материальных и иных потребностей пайщиков путем справедливого распределения доходов и развития принципов демократического управления;
- создание производственно-коммерческой инфраструктуры;
- обеспечение социально-экономической защиты пайщиков и населения.

Следовательно, в сохранении системы потребительской кооперации и ее отдельных элементов заинтересованы группы социальных и экономических партнеров, как реальных, так и потенциальных.

Для определения теоретических основ применения аналитических процедур в оценке непрерывности деятельности кооперативных организаций необходимо определиться с их спецификой, которая оказывает существенное влияние на выявление факторов и их анализ. Так, важной чертой потребительской кооперации является ее двойственный характер, который заключается в неразрывном единстве некоммерческой и коммерческой составляющих функционирования. Анализ деятельности потребительской кооперации позволил нам выделить черты системы, имеющие отношение к решению проблемы развития инструментария, позволяющего адекватно оценить непрерывность деятельности.

- Во-первых, современная потребительская кооперация РФ – это координированная система торговых, промышленных, транспортных, сельскохозяйственных и других организаций, имеющих достаточный конкурентный потенциал.
- Во-вторых, организации потребительской кооперации обеспечивают рабочими местами значительную часть жителей села (каждый семидесятый сельский житель работает в системе потребительской кооперации).
- В-третьих, система потребительской кооперации и каждая кооперативная организация несут социальную ответственность перед пайщиками, доля которых составляет около 26% среди сельских жителей и порядка 7% от численности всего населения РФ.
- В-четвертых, наличие многолетнего опыта функционирования в рамках системы взаимосвязанных организаций позволяет реализовать принципы демократии, взаимопомощи и организованного самоуправления пайщиками.
- В-пятых, система потребительской кооперации является значимым элементом сельской инфраструктуры и способствует развитию села, создавая условия для улучше-

ния инфраструктуры и принимая участие в реализации приоритетных национальных проектов.

Перечисленные факты обуславливают важность и высокий потенциал потребительской кооперации, ее особую роль в национальной экономике и необходимость устранения последствий глубокого системного кризиса. В качестве основных направлений, обеспечивающих выход системы потребительской кооперации из сложившейся ситуации, ученые и практики выделяют:

- повышение заинтересованности кооператоров в личных подсобных хозяйствах граждан как в значительном ресурсе для развития заготовительной, производственной и торговой деятельности кооперативных организаций;
- освоение производства высококачественной, экологически чистой продукции из заготовленного сельскохозяйственного сырья;
- организация помощи сезонным сельским поселениям (садоводческие общества и т.п.) и закупкой у них выращенной продукции;
- возврат конкурентных преимуществ в области заготовки и переработки лекарственно-технического сырья и дикоросов;
- усиление влияния членов-пайщиков на деятельность кооперативов, создание практики взаимодействия администрации потребительских обществ и их участников.

Вышесказанное раскрывает содержание деятельности предприятий потребительской кооперации, характеризует социальную и экономическую значимость системы, в сохранении, развитии и укреплении функционирования которой заинтересован широкий круг субъектов. Такой подход позволил нам расширить и уточнить цель оценки непрерывности деятельности с учетом информационных потребностей пользователей данных о результатах и перспективах деятельности потребительских обществ и их союзов (табл. 1) [2].

Таблица 1

ЦЕЛЕВЫЕ ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ИНФОРМАЦИИ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПА НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Пользователи информации	Информационные потребности	Цель оценки принципа непрерывности деятельности
Пайщики	Результаты и эффективность деятельности; уровень соблюдения и возможности реализации прав пайщиков	Формирование убеждения в исполнении гарантий, прав на защиту, помощь и возможность определять будущее развитие организации
Работники	Стабильность и прибыльность работодателя; гарантии непрерывной занятости; возможность сохранения и роста заработной платы	Закрепление уверенности в сохранении рабочих мест, социальных гарантий и возможности профессионального совершенствования
Займодавцы	Кредитоспособность, платежеспособность кооперативных организаций	Отсутствие намерений и предпосылок к ликвидации свидетельствует о высокой вероятности сохранения кредито- и платежеспособности
Поставщики и подрядчики	Платежеспособность организации; стабильность финансово-хозяйственной деятельности	Получение подтверждения в сохранении рынка сбыта продукции (работ, услуг) на ближайшее время и способности организации к исполнению договорных обязательств
Покупатели и заказчики	Ритмичность деятельности; развитие деятельности	Подтверждение способности контрагента поддерживать постоянно производственно-хозяйственный процесс и деловых отношений
Обслуживаемое население	Стабильность финансово-хозяйственной деятельности; возможность поддержания ассортимента при доступных ценах	Гарантии наличия необходимых товаров и услуг, завоза товаров в отдаленные районы. Обеспечение постоянного рынка сбыта заготовленных сельскохозяйственных продуктов и дикорастущего сырья
Органы власти	База для распределения ресурсов, регулирования национальной экономики, реализация государственной социальной политики, ведение статистического наблюдения	Подтверждение роли организации в формировании социально-экономического климата на местном, региональном и федеральном уровнях. Гарантии в наличии союзника по реализации программ социальной защиты населения
Региональные потребительские союзы	Показатели деятельности отдельных организаций, входящих в союз; база для выявления проблем и недостатков деятельности	Гарантии сохранения состава региональных потребительских союзов. Принятие обоснованных решений по развитию различных направлений деятельности с учетом перспектив
Общественность в целом	База для анализа роли кооперативных организаций в повышении благосостояния общества, выполнения социальных функций, показателей социального эффекта и эффективности	Формирование мнения о потенциале кооперативных организаций в обеспечении населения рабочими местами, создании условий для повышения уровня жизни граждан, стабильности и перспектив функционирования системы потребительской кооперации

Информация табл. 1 наглядно демонстрирует важность применения и оценки принципа непрерывности при осуществлении деятельности кооперативных организаций. Мы считаем, что содержание допущения непрерывности деятельности для организации системы потребительской кооперации в связи с особенностями функционирования и высокой социальной значимостью таких субъектов хозяйствования может быть сформулировано следующим образом. Непрерывность деятельности организации потребительской кооперации означает, что такая организация способна продолжать свою деятельность в течение ближайших 12 месяцев и у нее отсутствуют намерения и предпосылки ликвидации или существенного сокращения деятельности, что гарантирует погашение соответствующих обязательств, реализацию прав пайщиков и завершенных социальных гарантий.

Уточнение принципа непрерывности деятельности кооперативных организаций предопределяет необходимость модификации подходов к его оценке. Обобщение и анализ методического обеспечения, сформированного в теории и практике оценки непрерывности деятельности организаций, позволили нам выделить в качестве существенной проблемы отсутствие четкой последовательности методов и процедур, позволяющих решить основные задачи проверки. Кроме того, оценка непрерывности деятельности организаций потребительской кооперации представляет собой многоуровневую задачу, решение которой требует учета субъективного мнения руководителей и специалистов организации и объективных критериев, характеризующих вероятность продолжения деятельности. Принимая во внимание многоуровневую организационную структуру системы потребительской кооперации, для решения задач исследования непрерывности деятельности принимаются результаты интеграции подходов, обеспечивающих проведение контроля непрерывности функционирования союзов потребительских обществ, и потребительских обществ, хозяйственных обществ, входящих в состав союза.

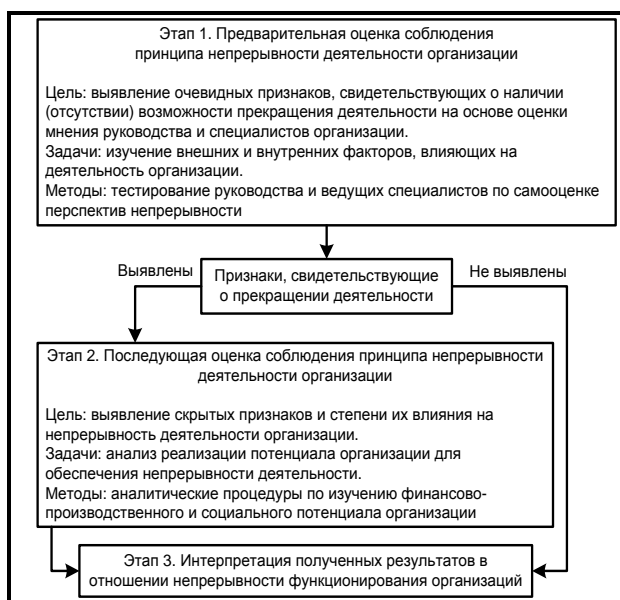


Рис. 1. Последовательность оценки соблюдения принципа непрерывности деятельности организации

В результате учета перечисленных обстоятельств нами сформирована последовательность оценки непрерывности деятельности, базирующаяся на комплексном применении аналитических процедур, учитывающих специфику функционирования организаций потребительской кооперации (рис. 1).

Отличие предлагаемого подхода к исследованию непрерывности деятельности от традиционно применяемых методов заключается в следующих моментах.

- Во-первых, этапы оценки уточнены и конкретизированы в соответствии с природой признаков, свидетельствующих о наличии сомнений в перспективах функционирования экономических субъектов.
- Во-вторых, логика оценки подчинена необходимости учета состояния финансового, производственного и социального потенциала организаций, входящих в систему потребительской кооперации.

В первую очередь выполняется предварительная оценка соблюдения принципа непрерывности деятельности предприятия, позволяющая выявить события, которые оказывают существенное влияние на показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности организации. Эксперту следует выяснить, отражены ли эти события должным образом в бухгалтерском учете, адекватно ли раскрыты в финансовой (бухгалтерской) отчетности и оценить их влияние на непрерывность деятельности. Доказательную основу предварительной оценки непрерывности деятельности формирует мнение руководства и ведущих специалистов предприятия относительно данного вопроса, так как предполагается, что именно руководители и сотрудники владеют всей необходимой информацией о деятельности экономического субъекта и отдельных ее существенных сторонах. С другой стороны, руководство организации должно четко представлять цели и задачи оценки непрерывности деятельности, так как именно на руководстве лежит ответственность в отношении адекватного раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом допущения непрерывности деятельности.

Для того чтобы оценить потенциальную существенность сомнений в способности непрерывного функционирования организации и адекватность действий руководства по выявлению таких обстоятельств, следует составить и заполнить контрольный тест, вопросы которого сформулированы нами с учетом современных проблем потребительской кооперации (табл. 2).

Таблица 2

КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКИ СПОСОБНОСТИ НЕПРЕРЫВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КООПЕРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

№	Вопрос – утверждение
Финансовые проблемы (преимущества) предприятия	
1	Деятельность предприятия убыточна
2	Величина чистых активов больше величины уставного капитала
3	Оборотного капитала недостаточно для поддержания текущей деятельности
4	Динамика основных финансовых коэффициентов (автономии, маневренности, финансовой устойчивости, ликвидности) положительна
5	У предприятия отсутствует финансовая (инвестиционная, налоговая) стратегия
6	Финансовые обязательства перед пайщиками не выполняются
7	Схема расчетов с основными поставщиками ресурсов невыгодна для организации (предоплата, штрафные санкции и т.п.)

№	Вопрос – утверждение
8	Платежный баланс на предприятии поддерживается
9	Организация нуждается в новых источниках поступления капитала (дополнительное привлечение средств пайщиков, займы и кредиты)
10	В организации не предусмотрены механизмы нейтрализации финансовых рисков
Производственные проблемы (преимущества) предприятия	
11	Высокий уровень ротации кадров, отсутствие достаточно-го притока высококвалифицированных специалистов и молодежи
12	Низкий уровень внутрипроизводственного взаимодействия (отсутствие отлаженной логистической схемы заготовительная деятельность – производство – торговля, общественное питание)
13	Деятельность организации не диверсифицирована
14	Не сформирована современная система оценки качества продукции, контроль качества не обеспечен
15	Предприятие не использует современные методы организации торговли, общественного питания, не формирует систему лояльности потребителей, не использует преимущества работы в торговой сети
16	Средств и предметов труда недостаточно для поддержания текущей деятельности, они не соответствуют принципам организации современного производства
17	Низкая активность предприятия на рынке, не предпринимаются меры по повышению конкурентоспособности кооперативной организации
Прочие проблемы (преимущества) предприятия	
18	Кооперативная организация не проводит работу по привлечению в систему новых участников (пайщиков)
19	У предприятия имеются незавершенные судебные разбирательства и иные правовые проблемы
20	Предприятие испытывает производственные, организационные и иные затруднения из-за отсутствия единой системы информационного обеспечения деятельности потребительских кооперативов

Применение предлагаемых тестовых вопросов позволяет сфокусировать внимание на основополагающих моментах концепции действующего предприятия, несоблюдение которой проявляется через финансовые, производственные, прочие признаки неприменимости допущения непрерывности деятельности. Перечень вопросов определен экспертным путем и основан на выявлении проблемных областей функционирования организаций, отраженных в Концепции развития потребительской кооперации.

Оценка результатов тестирования и их качественная интерпретация предполагают определение степени влияния отдельных признаков на непрерывность деятельности, что неизбежно приводит к повышению влияния субъективности оценок со стороны отвечающего и эксперта. Для устранения отмеченных ограничений мы предлагаем формализацию такого анализа через применение системы количественных оценок полученных ответов, основанную на использовании метода анализа иерархий. Сводная таблица балльной оценки, сформированной по результатам тестирования способности кооперативной организации к продолжению деятельности, выглядит следующим образом (табл. 3).

Таким образом, максимально возможная сумма баллов по каждой группе вопросов – сто. Предлагаемая система оценки позволяет, с одной стороны, определить насколько серьезны сомнения руководства в непрерывности деятельности предприятия из-за наличия признаков, относящихся к разнородным группам. А с другой стороны, с ее помощью, можно рассчитать совокупную оценку непрерывности деятельности с уче-

том совокупного влияния финансовых, производственных и прочих признаков:

$$Y = \sum d_i * S_i, \quad (1)$$

где

Y – совокупная оценка непрерывности деятельности, баллы;

d_i – вес влияния признаков отдельных групп на общий результат оценки (0,58 – группа 1, 0,36 – группа 2, 0,06 – группа 3), доли ед.;

S_i – сумма баллов по отдельным группам, баллы.

Таблица 3

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА БАЛЛЬНОЙ ОЦЕНКИ

№ вопроса теста	Вариант ответа, баллы	
	Да	Нет
Финансовые проблемы (преимущества) предприятия		
1	9	-
2	-	1
3	10	-
4	-	9
5	12	-
6	6	-
7	4	-
8	-	12
9	19	-
10	18	-
Производственные проблемы (преимущества) предприятия		
11	11	-
12	2	-
13	19	-
14	20	-
15	16	-
16	27	-
17	5	-
Прочие проблемы (преимущества) предприятия		
18	7	-
19	73	-
20	20	-

Для комплексной оценки и интерпретации результатов, полученных по отдельным группам вопросов, нами предлагается использование специальной шкалы (табл. 4).

Таблица 4

ШКАЛА ДЛЯ ОЦЕНКИ ВЕРОЯТНОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Количество баллов	Вероятность прекращения деятельности
100	Максимальная
99-67	Высокая
66-34	Средняя
33-0	Низкая

В случае набора максимального количества баллов (сто) можно констатировать следующее: у руководства организации с учетом оценки различных факторов и обстоятельств существуют сомнения в непрерывности деятельности экономического субъекта в ближайшее время. Предлагаемый нами механизм предварительной оценки непрерывности деятельности характеризуется универсальностью и адаптивностью к условиям деятельности экономических субъектов и ориентирован на сбор достаточных, надлежащих доказательств, обеспечивающих результативность последующих процедур.

Основным этапом оценки непрерывности деятельности является анализ текущего финансово-экономичес-

кого положения предприятия, обеспечивающий сбор доказательств в отношении наличия или отсутствия признаков прекращения деятельности и формулирование обоснованного мнения. Для реализации процедур оценки непрерывности деятельности, учитывающих организационные и функциональные особенности деятельности организаций потребительской кооперации, нами адаптирована к целям оценки система показателей социально-экономического потенциала, предлагаемая профессором Т.Г. Храмцовой [3]. В качестве аргументов целесообразности такой адаптации мы рассматриваем следующее.

- Во-первых, данная система показателей включает индикаторы, которые традиционно используются для оценки непрерывности деятельности.
- Во-вторых, она включает показатели, отражающие особенности деятельности кооперативных организаций.
- В-третьих, применение системы показателей ориентировано на перспективу, так как позволяет изучить именно потенциальные возможности организации с учетом имеющихся исходных условий деятельности.

Таким образом, можно предположить, что использование такой системы показателей для изучения принципа непрерывности позволит собрать достаточные надлежащие доказательства наличия или отсутствия сомнений в сохранении и развитии деятельности организации в обозримом будущем. Данное утверждение доказывает комплексный характер системы, так как она включает в себя шесть подсистем:

- трудовой;
- имущественный;
- финансовый;
- социальный;
- внешний потенциал и результаты деятельности организации потребительской кооперации.

Применение системы показателей и методики оценки социально-экономического потенциала позволили сформировать систему аналитических процедур, предназначенных для оценки соблюдения концепции действующей организации потребительской кооперации (рис. 2).

Реализация приведенных аналитических процедур позволяет на основе количественных и качественных

характеристик выявить проблемы в сфере управления финансами, раскрыть влияние производственного процесса на перспективы деятельности, определить уровень финансово-экономического состояния организации, выявить возможности обеспечения непрерывного функционирования и обосновать, принимаемые на перспективу, управленческие решения.

Как видно из рис. 2, оценка непрерывности деятельности представляет собой сложную многоуровневую задачу, решение которой связано с исследованием большого количества параметров. Поэтому возникает потребность в ее структурировании, выборе наиболее рациональных способов для получения результатов. Структурирование сформулированной задачи оценки непрерывности деятельности мы предлагаем осуществить с помощью аналитических методов системного анализа, в основе которых лежит теория потенциалов. Ранжирование показателей оценки непрерывности деятельности служит при этом обоснованием системы критериев.

Для установления значимости показателей C_k каждой группы признаков, характеризующих непрерывность деятельности, использована методика определения интегральной оценки по комплексу показателей, разработанная профессором Н.В. Шалановым [4, С. 44]. Согласно этой методике, C_k определяется по формуле:

$$C_k = \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n \frac{X_{jk}^o}{\tilde{X}_{jk}}, \quad (2)$$

где

X_{jk}^o – фактическое значение j -го показателя k -й группы признаков, характеризующих непрерывность;

\tilde{X}_{jk} – целевое значение j -го показателя k -й группы признаков, характеризующих непрерывность.

В результате проведенного исследования определена система показателей наиболее информативных для исследования непрерывности деятельности потребительского общества или союза (рис. 3).

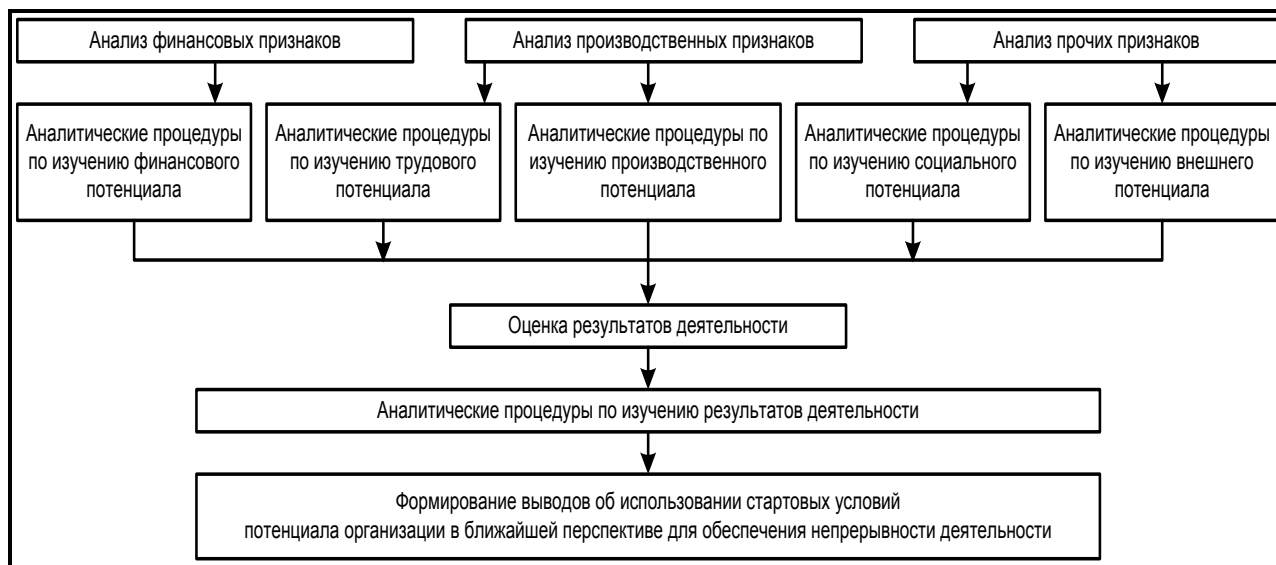


Рис. 2. Аналитические процедуры для оценки непрерывности деятельности кооперативной организации

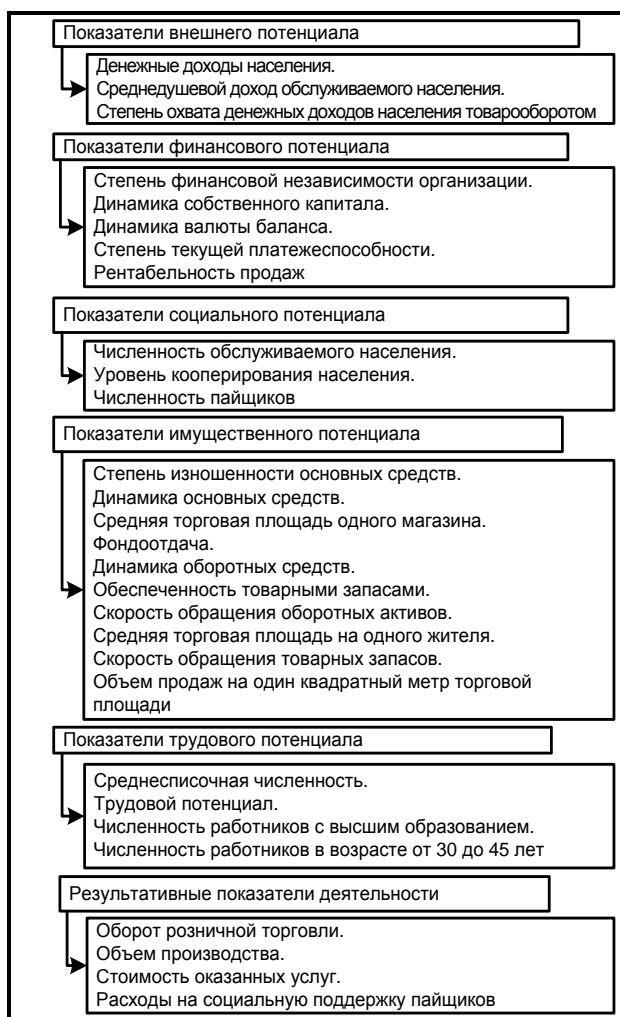


Рис. 3. Система значимых показателей, характеризующих соблюдение принципа непрерывности деятельности кооперативной организации

Основные положения авторского подхода к оценке непрерывности деятельности апробированы в условиях функционирования потребительских обществ, входящих в состав Хабаровского краевого союза потребительских обществ. Результаты расчета показателей деятельности типичного потребительского общества представлены в табл. 5.

Таблица 5

ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА ЗА 2009-2011 гг.

Показатели	Абсолютное значение			Относительное изменение, %	
	2009 г.	2010 г.	2011 г.	гр.2 / гр.1	гр.3 / гр.1
А	1	2	3	4	5
1. Показатели внешнего потенциала					
1.1. Денежные доходы населения, тыс. руб.	253 688,72	271 166,97	302 569,72	106,9	119,3
1.2. Среднедушевой доход обслуживаемого населения, тыс. руб.	93 924	102 096	116 016	108,7	123,5

Показатели	Абсолютное значение			Относительное изменение, %	
	2009 г.	2010 г.	2011 г.	гр.2 / гр.1	гр.3 / гр.1
А	1	2	3	4	5
1.3. Степень охвата денежных доходов населения товарооборотом, %	10,5	11,9	12,7	113,3	120,9
2. Показатели финансового потенциала					
2.1. Степень финансовой независимости организации, доли ед.	0,75	0,80	0,77	106,7	102,7
2.2. Динамика собственного капитала, тыс. руб.	6 862	7 669	8 325	111,8	121,3
2.3. Динамика валюты баланса, тыс. руб.	9 182	9 539	10 748	103,9	117,1
2.4. Степень текущей платежеспособности, доли ед.	1,67	2,16	2,05	129,3	122,8
2.5. Рентабельность продаж, доли ед.	0,03	0,03	0,02	100,0	66,7
3. Показатели социального потенциала					
3.1. Численность обслуживаемого населения, чел.	2 701,0	2 656	2 608	98,3	96,6
3.2. Уровень кооперирования населения, %	10,70	11,60	11,39	108,4	106,4
3.3. Численность пайщиков, чел.	289	308	297	106,6	102,8
4. Показатели имущественного потенциала					
4.1. Степень изношенности основных средств, %	39,4	43,7	45,6	110,9	115,7
4.2. Динамика основных средств, тыс. руб.	5 314	5 504	5 792	103,6	109,0
4.3. Средняя торговая площадь одного магазина, кв. м.	50,9	50,9	50,9	100,0	100,0
4.4. Фондоотдача, %	6,85	7,38	8,41	107,7	122,8
4.5. Динамика оборотных средств, тыс. руб.	3 868	4 035	4 956	104,3	128,1
4.6. Обеспеченность населения товарными запасами, тыс. руб.	1,03	1,04	1,14	101,0	110,7
4.7. Скорость обращения оборотных активов, оборот	8,0	10,1	10,6	126,3	132,5
4.8. Средняя торговая площадь на одного жителя, кв. м	0,13	0,13	0,14	100,0	107,7
4.9. Скорость обращения товарных запасов, оборот	12,0	14,5	16,0	120,8	133,3
4.10. Объем продаж на один квадратный метр торговой площади, тыс. руб.	94,00	112,12	133,49	119,3	142,0
5. Показатели трудового потенциала					
5.1. Среднесписочная численность, чел.	64	59	53	92,2	82,8
5.2. Трудовой потенциал, чел.	64	70	115	95,9	109,5
5.3. Численность работников с высшим образованием, чел.	17	15	12	88,2	70,6

Показатели	Абсолютное значение			Относительное изменение, %	
	2009 г.	2010 г.	2011 г.	гр.2 / гр.1	гр.3 / гр.1
А	1	2	3	4	5
5.4. Численность работников в возрасте от 30 до 45 лет, чел.	22	15	13	68,18	59,09
6. Результативные показатели деятельности					
6.1. Оборот розничной торговли, тыс. руб.	26 694	32 334	38 487	121,1	144,2
6.2. Объем производства, тыс. руб.	3 747,6	3 806	4 610	101,6	123,0
6.3. Стоимость оказанных услуг, тыс. руб.	-	-	-	-	-
6.4. Расходы на социальную поддержку пайщиков, тыс. руб.	201	43	0	21,4	0,0

Руководители исследуемого потребительского общества не видят угроз прекращения деятельности. Аналитические расчеты свидетельствуют о среднем риске. Серьезных признаков прекращения деятельности не выявлено, но есть ряд проблем, которые в перспективе способны поставить под сомнение непрерывность деятельности организации.

- Во-первых, наблюдается рост зависимости, хоть и незначительный, от внешних источников финансирования.
- Во-вторых, отмечен низкий уровень рентабельности продаж – всего 2%.
- В-третьих, выявлены факты потери трудовых ресурсов и уменьшения числа наиболее трудоспособных работников.

Экспериментальное применение предлагаемой адаптированной методики выявило ряд неоспоримых достоинств, таких как объективность оценок, возможность определения системы значимых и информативных показателей оценки непрерывности деятельности, возможность применения, как отдельными потреби-

тельскими обществами, так и их союзами. Результативность применения предлагаемого авторами инструментария во многом определяется качеством информационной основы для реализации контрольных процедур. Кроме того, достоверное раскрытие информации о непрерывности деятельности является важным условием функционирования кооперативных организаций во взаимосвязи с реализацией функций, определяемых ее социально-экономическим статусом. Таким образом, можно констатировать практическую значимость процедур оценки непрерывности деятельности при условии устранения ограничений, определенных влиянием декларативного характера концепции действующего предприятия.

В качестве приоритетного направления развития учетно-аналитической практики организаций потребительской кооперации, способствующего корректной оценке непрерывности деятельности, нами выделяется разработка учетной, договорной политики и рекомендаций по формированию пояснительной записки, ориентированных на раскрытие информации с учетом потребностей пользователей (табл. 1). При этом основой для разработки положений учетной и договорной политики нами рассматриваются результаты системного анализа деятельности группы кооперативных организаций, а именно выявление значимых показателей деятельности кооперативной организации.

В этой системе можно выделить два типа показателей.

- Первый из них – те показатели, расчет и интерпретация которых требует привлечения информации, формируемой за пределами бухгалтерского учета и отчетности конкретной организации (денежные доходы населения, численность обслуживаемого населения и др.).
- Второй – показатели, рассчитываемые на основе данных, формируемых в системе бухгалтерского учета организации (рентабельность продаж, текущая платежеспособность, фондоотдача и др.), значения которых определяются в зависимости от элементов учетной и договорной политики (табл. 6).

Таблица 6

РЕЗУЛЬТАТЫ АНАЛИЗА ВЛИЯНИЯ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ И ДОГОВОРНОЙ ПОЛИТИКИ НА ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Показатели	Информация, формируемая в бухгалтерском учете	Основания влияния
1	2	3
Показатели внешнего потенциала		
1. Степень охвата денежных доходов населения товарооборотом	Объем продаж	Условия перехода права собственности на товары
Показатели финансового потенциала		
2. Степень финансовой независимости организации	Величина собственного капитала	Переоценка основных средств
3. Динамика собственного капитала	Величина собственного капитала	Переоценка основных средств
4. Степень текущей платежеспособности	1. Сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. 2. Сумма краткосрочной дебиторской задолженности. 3. Запасы. 4. Сумма краткосрочной кредиторской задолженности. 5. Сумма краткосрочных кредитов и займов	1. Условия о переходе права собственности. 2. Способ оценки запасов при их списании. 3. Условия о порядке расчетов. 4. Порядок учета дополнительных затрат по обслуживанию кредитов и займов. 5. Порядок учета финансовых вложений
5. Рентабельность продаж	1. Объем продаж. 2. Прибыль от продаж	1. Условия перехода права собственности на товары. 2. Способ начисления амортизации основных средств, оценки материально-производственных запасов (МПЗ) при их выбытии и др.

Показатели	Информация, формируемая в бухгалтерском учете	Основания влияния
1	2	3
Показатели имущественного потенциала		
6. Степень изношенности основных средств	1. Сумма начисленной амортизации. 2. Первоначальная стоимость	1. Способ начисления амортизации. 2. Порядок формирования первоначальной стоимости
7. Динамика основных средств	Остаточная стоимость основных средств	1. Способ начисления амортизации. 2. Порядок формирования первоначальной стоимости основных средств. 3. Переоценка основных средств
8. Фондоотдача	Среднегодовая стоимость основных средств	1. Способ начисления амортизации. 2. Порядок формирования первоначальной стоимости основных средств. 3. Переоценка основных средств
9. Динамика оборотных средств	Величина оборотных средств	Способ оценки запасов при их списании
10. Скорость обращения оборотных активов (товарных запасов)	1. Объем продаж. 2. Оборотные активы. 3. Товарные запасы	1. Условия о переходе права собственности на товары. 2. Способ оценки товаров при их списании. 3. Порядок учета товаров в розничной торговле
Результативные показатели деятельности		
11. Результативные показатели деятельности	Объем продаж, производства, прибыли, расходы на социальную поддержку пайщиков	Способ начисления амортизации основных средств, оценки МПЗ при их выбытии и др.

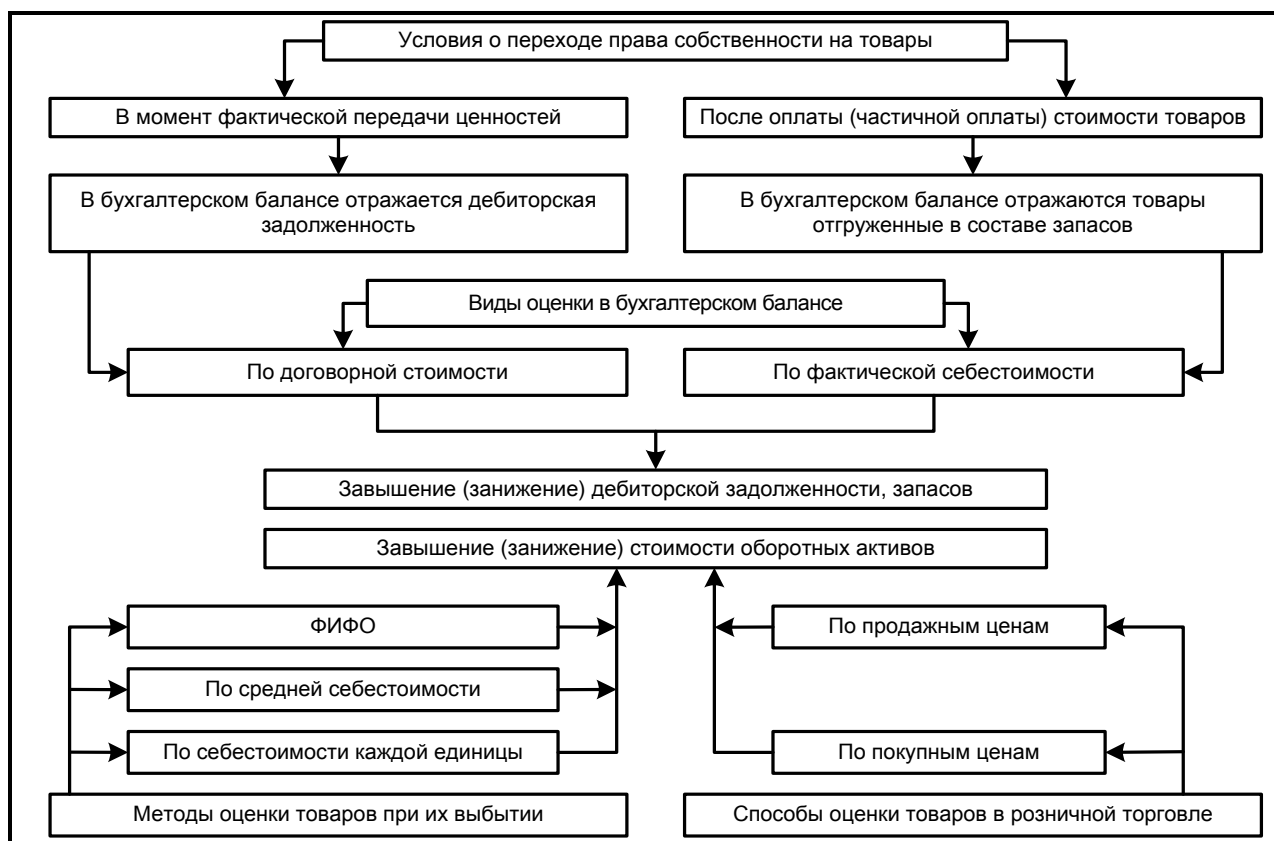


Рис 4. Основания влияния элементов договорной и учетной политики на формирование показателя «Скорость обращения оборотных активов»

В качестве иллюстрации влияния способов и методов ведения бухгалтерского учета на значимые показатели, характеризующие непрерывность деятельности, приведем природу формирования показателя «Скорость обращения оборотных активов». Так в расчете этого показателя участвуют объем продаж, величина оборотных активов и стоимость товарных запасов, которые в свою очередь формируются под влиянием условий о переходе права собственности, способа оценки товаров при их

выбытии, применения продажных или покупных цен (рис. 4).

Следовательно, организациям, входящим в союз потребительских обществ, следует закрепить единый порядок учета оборотных активов, обеспечивающий сопоставимость информации для расчета значимых показателей непрерывности деятельности. Такой подход к формированию учетной политики определен диспозитивным характером методов учета отдельных

активов и обязательств, которые во многом определяют значения показателей бухгалтерской отчетности. В связи с этим влияние положений учетной политики на информацию, формируемую в результате оценки непрерывности деятельности, нельзя не учитывать.

Немаловажным, на наш взгляд, является дополнение учетной политики кооперативной организации описанием методики оценки непрерывности деятельности. Это позволит сделать оценку соблюдения допущения непрерывности деятельности систематической, полной и научно обоснованной. По нашему мнению, в учетной политике организации потребительской кооперации следует выделить специальный раздел «Оценка соблюдения принципа непрерывности деятельности», который должен включать описание всех этапов такой оценки. В качестве приложений к учетной политике следует разработать образец листа контрольного тестирования руководства и специалистов на предмет выяснения их мнения о непрерывности деятельности организации, макет аналитической таблицы, в которой должны найти отражение значимые показатели деятельности и их динамика.

Предлагаемый нами подход к формированию учетной политики обеспечивает надежную информационную основу для формулирования пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. На наш взгляд, аналитическая часть пояснений, наряду с прочими существенными аспектами, должна включать часть, раскрывающую мнение о наличии или отсутствии признаков прекращения деятельности, на основе расчета и анализа поведения значимых показателей деятельности кооперативной организации. Наличие в бухгалтерской отчетности отдельных потребительских обществ и их союзов сведений, раскрывающих информационные взаимосвязи, обеспечивает повышение обоснованности выводов и качества принимаемых управленческих решений.

Практическое внедрение предлагаемых нами методических решений и инструментария оценки непрерывности деятельности кооперативных организаций способствует повышению эффективности управления потребительскими обществами и их объединениями, так как обеспечивает достоверную оценку перспектив функционирования экономических субъектов.

Аманжолова Бибигуль Ашкеновна

Овчинникова Наталья Николаевна

Литература

1. Концепция развития потребительской кооперации РФ до 2015 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Овчинникова Н.Н. Аналитические процедуры в оценке непрерывности деятельности организации [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / Н.Н. Овчинникова. – Новосибирск : СибУПК, 2011. – 265 с.
3. Храмова Т.Г. Потребительская кооперация: методология оценки социально-экономического потенциала [Текст] : монография / Т.Г. Храмова. – Новосибирск : СибУПК, 2002. – 327 с.
4. Шаланов Н.В. Системный анализ. Кибернетика. Синергетика: математические методы и модели. Экономические аспекты [Текст] : монография / Н.В. Шаланов. – Новосибирск: НГТУ, 2008. – 288 с.

Ключевые слова

Потребительская кооперация; непрерывность деятельности; аналитические процедуры; комплексная оценка; учетная и договорная политика.

РЕЦЕНЗИЯ

Современный этап развития экономических отношений характеризуется повышением требований к уровню управления бизнесом. Недостаточно гибко и своевременно реагировать на изменения внешних и внутренних условий хозяйствования, важно предвидеть перспективы и проблемы. Руководство должно иметь возможность принимать превентивные меры по обеспечению жизнеспособности предприятия, что требует специальных знаний в сферах анализа и управления финансовыми ресурсами, в области оценки специфических факторов, оказывающих воздействие на перспективы деятельности предприятия. Особую актуальность в данной ситуации приобретают теоретические и методические разработки, обеспечивающие своевременность и полноту выявления фактов, оказывающих влияние на непрерывность деятельности.

Существующие методические разработки в области оценки непрерывности деятельности не содержат определенной последовательности выполнения процедур, перечня необходимых и достоверных информационных источников, обоснованной системы ключевых взаимосвязанных показателей, обеспечивающих комплексную оценку деятельности организации с позиции ее непрерывности. Организации системы потребительской кооперации, ввиду их высокой социальной роли, представляют особый интерес с точки зрения исследования непрерывности их деятельности. При этом существующие подходы оценки непрерывности не адаптированы к особенностям кооперативных организаций.

Из содержания статьи видно, что исследование посвящено методическому обеспечению оценки непрерывности деятельности организации потребительской кооперации, основанному на использовании аналитических процедур и позволяющему формировать учетно-аналитическое обеспечение принятия управленческих решений заинтересованными пользователями. В этой связи своевременность и актуальность рецензируемой статьи бесспорна как с научных, так и с прикладных позиций.

Особый интерес, по моему мнению, представляет методика выявления значимых характеристик непрерывности деятельности, состоящий в ранжировании показателей финансового, трудового, имущественного, социального, внешнего потенциала и результатов деятельности на основе аналитических методов системного анализа, применение которых позволяет надежно оценить перспективы функционирования организации. Существенно обогащает учетную и аудиторскую практику авторский подход к формированию методического раздела учетной политики, основанный на результатах системного анализа деятельности организации.

Считаю, что важность методических решений и практических рекомендаций, предлагаемых авторами, определяет важность и своевременность публикации.

Шапошников А.А., д.э.н., профессор кафедры аудита Сибирского университета потребительской кооперации