

АХМАДУЛЛИН Эдуард Рустэмович

**ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ
(на примере Республики Татарстан)**

Специальность 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (управление инновациями и инвестиционной деятельностью)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Казань
2003

Работа выполнена на кафедре финансового менеджмента
Академии управления ТИСБИ

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Хамидуллин Фарит Фильзович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Арзамасцев Алексей Дмитриевич

кандидат экономических наук, доцент
Ахметов Рустэм Рафкатович

Ведущая организация: Казанский институт Московского
университета потребительской
кооперации

Защита состоится «25» 12 2003 г. в 17 часов 00 минут
на заседании диссертационного совета КМ 521.015.01 в Академии
управления ТИСБИ по адресу: 420053 Республика Татарстан, г. Казань,
ул. Муштари, 13, конференц-зал.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Академии
управления ТИСБИ

Автореферат разослан «25» 12 2003 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат экономических наук


М.В. Савушкин

НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР
УПРАВЛЕНИЯ ТИСБИ

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Современный этап развития отечественной экономики характеризуется коренной перестройкой механизмов управления предприятием, что объясняется поиском методов эффективного управления инвестиционной деятельностью.

Современная система инвестиционного управления предприятиями потребительской кооперации имеет черты, присущие хозяйствующим субъектам командно-административной экономики. Отрасль характеризуется наличием неэффективных методов регулирования инвестиционной деятельности и имеет признаки системной дезорганизации:

- преимущественно инвестиционные потоки направляются на пополнение оборотных средств;
- используются устаревшие методы управления инвестиционной деятельностью;
- оценки окупаемости и эффективности инвестиций не отражают особенности отрасли;
- слабо используются внутренние источники формирования инвестиционных возможностей;
- собственные инвестиционные возможности отрасли ограничены из-за недостатка оборотных средств;

В этих условиях требуются серьезные изменения методов инвестиционного управления, с целью переориентировать кооперативные организации на новые методы, формы и подходы к инвестиционной деятельности. Современные требования рыночной экономики к потребительской кооперации стали более жесткими. Они определяются интеграцией и укрупнением структурных подразделений, наличием конкурентов, усложнением процесса формирования денежных средств под инвестиционные потребности, изменением роли потребкооперации на потребительском рынке.

Дальнейшее развитие отрасли как самостоятельного звена в экономическом комплексе государства и повышение эффективности потребительской кооперации возможны на базе мощного инвестиционного потока, сформированного реализованным инновационным потенциалом. В этой связи актуально изучение взаимоувязанного процесса развития инноваций и инвестиций, решающего задачу расширения объемов деятельности кооперативных предприятий и выведения отрасли из кризиса, путем формирования и реализации инновационного

потенциала. Данная задача логично «встраивается» в важную социально-экономическую и научную проблему, в рамках которой выполнялась диссертация - определение и применение инновационных методов управления инвестиционной деятельностью в потребительской кооперации.

Состояние изученности проблемы. Проблемы постановки системы эффективного управления инвестициями освещены как в переводной, так и в отечественной литературе. Из зарубежных авторов наибольший вклад в развитие данного направления внесли Р. Брейли, Ю.Ф. Бригхем, Дж. К Ван Хорн, Б. Колас, С. Маерс, Дж.Г. Сигел, Д. Хан, Р. Холт, Дж.К. Шим и другие. Среди отечественных авторов следует отметить Балабанова И.Т., Уткина Э.А., Теплоу Т.В., Молякова Д.С., Бланка И.А., Стоянову Е.С., Павлову Л.Н. и др.

Различные аспекты деятельности предприятий потребительской кооперации рассмотрены отечественными учеными-экономистами: Абдукаримовым И.Т., Баскановой О.В., Долбилиным А.С, Сипко Л.П., Капелюком З.А. Клименко О.И., Лебедевым А.Н., Райцким К.А. и другими. В то же время постановка системы функционирования кооперативных организаций, с использованием новых методов инвестиционного управления, в условиях рыночной экономики, выявила ряд проблем. Особое значение среди этих проблем занимают инновационные методы управления при мобилизации средств и последующего их инвестирования, осуществляемые потребительской кооперацией в конкурентных условиях рыночной экономики.

Особенности управления обусловлены изменениями критериев категории эффективности в отрасли; необходимостью внедрения инновационных методов управления; появлением и развитием альтернативных форм торговли и др. В то же время в отечественной литературе практически отсутствуют фундаментальные исследования, посвященные проблемам управления инвестициями в потребительской кооперации, особенностям внедрения инновационных методов отраслевого управления и современных методик эффективной мобилизации и распределения инвестиций.

Цели и задачи исследования. Основной целью диссертационного исследования является научная разработка и практическое внедрение современных методов управления инвестиционной деятельностью в потребительской кооперации, которые в новых условиях хозяйст

ния позволят достичь ¹ максимальной реализации инновационного потенциала.

Поставленные в работе цели обусловили необходимость решения следующих задач:

- разработка направлений и методологии анализа инвестиционной деятельности потребительской кооперации;
- анализ предпосылок и факторов, определяющих уровень инновационного потенциала и ресурсной базы потребительской кооперации по формированию инвестиционных возможностей;
- определение основных критериев формирования инновационной стратегии потребительского общества и разработка методологии оценки необходимого объема ресурсов и инвестиций;
- выявление основных, аспектов эффективной инновационно - инвестиционной деятельности предприятий потребительской кооперации;
- выработка практических рекомендаций по внедрению инновационных методов управления инновационным потенциалом потребительского общества.

Объект исследования. Объектом исследования являются предприятия потребительской кооперации Республики Татарстан - проблемы формирования и использования инвестиций, сформированных инновационной деятельностью.

Предмет исследования. Предметом исследования в работе является процесс управления инновационно - инвестиционной деятельностью потребительского общества.

Методика исследования. Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам формирования и использования инвестиций, реализации инновационного потенциала, оценки ресурсной базы.

В работе использованы различные способы и приемы исследования: технико-экономический, экономико-статистический, структурный и сравнительный анализ, индукция и дедукция, системный подход и другие. Оптимизационные и имитационные расчеты, а также обработка результатов проводилась с использованием специально разработанных программ на алгоритмическом языке программирования Visual Basic for Applications (VBA) в среде программного пакета Microsoft Excel.

В качестве информационной базы исследования были использованы законодательные акты в части, регулирующие деятельность потребительской кооперации Российской Федерации; материалы Госкомстата России, управления статистики по Республике Татарстан и отдела статистики по Мамадышскому району; статистические материалы отдела экономики администрации Мамадышского района, отчетные данные «Татреспотребсоюза», Мамадышского райпо, а также другие официальные источники информации.

Научная новизна заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по исследованию существенных характеристик специфики инновационного потенциала потребительской кооперации и формирования на его основе инвестиционных возможностей отрасли.

Результаты исследования, обладающие научной новизной и выносимые на защиту, состоят в следующем:

- дано авторское определение инновационно -инвестиционной деятельности субъектов потребительской кооперации как совокупности процессов эффективного использования его ресурсов посредством реализации инновационного потенциала в целях формирования инвестиционных возможностей;

- определены и конкретизированы критерии оценки эффективности инновационно -инвестиционных направлений деятельности потребительского общества, такие как: эффективность инвестирования в оборотный капитал, эффективность инновационного потенциала, эффективность ресурсного потенциала;

- разработаны конкретные методики по формированию необходимого объема ресурсов в целях реализации инновационного потенциала, в том числе: методика расчета объемов деятельности, методика расчета необходимого остатка товарных ресурсов, методика расчета потребности в сырьевых ресурсах, методика расчета поставок товарных ресурсов;

- предложена комплексная модель - схема управления инновационно —инвестиционной деятельностью потребительского общества, увязывающая способность организации формировать инновации, определять необходимый объем ресурсного потенциала, рассчитывать уровень собственного финансирования инноваций;

- разработана методика оценки степени реализации инновационного потенциала потребительского общества, основанная на анали-

зе и прогнозировании охвата денежных доходов населения предприятиями потребительской кооперации;

- обоснована и внедрена система расчета инвестиционной потребности инновационной деятельности из внешних и внутренних источников, учитывающая реализацию инновационного потенциала и использование планируемого объема ресурсов потребительского общества посредством формирования бюджета инвестиций.

Практическая значимость работы заключается в разработке инновационных методов управления инвестиционной деятельностью в потребительской кооперации.

Использование предложенных в диссертации методик позволит предприятиям потребительской кооперации наладить управление ресурсами с учетом отраслевых особенностей, оценивать эффективность ассортиментной и товарной политики, оптимально распределить ресурсы по отраслям, наладить контроль за рациональным использованием ресурсов структурными подразделениями райпо; построить процесс установления и реализации инновационной стратегии инвестиционной деятельности; планирование этого процесса, увязывая инновации с формированием бюджета инвестиций.

Имеется акт внедрения модели организации инновационно -инвестиционной деятельности в Мамадышском райпо Республики Татарстан.

Результаты, полученные лично соискателем. Соискателем выполнен анализ применяемых в потребительской кооперации инновационных методов управления инвестициями, исследованы существенные характеристики и взаимосвязь инноваций и инвестиций, предложена модель организации инновационно —инвестиционной деятельности в потребительской кооперации, направленная на реализацию инновационного потенциала и повышение эффективности в отрасли.

Апробация результатов. Основные теоретические и практические положения диссертации обсуждались на: I Московском международном молодежном форуме «Образование - карьера - занятость» (Москва, 1999); международной научно-практической конференции Тагартского института содействия бизнесу «Образование, занятость, карьера: стратегия и практика» (Казань, 2002); IV международной конференции молодых ученых и студентов Самарского государственного технического университета «Актуальные проблемы современной науки» (Самара, 2003).

Практические разработки диссертации рекомендованы и используются в текущей деятельности Мамадышского райпо и внедряются в ряде предприятий потребительской кооперации Татарстана.

По результатам исследования было опубликовано 10 печатных работ общим объемом 4,7 п.л.

Объем и структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованных источников, включающего 205 наименований. Работа изложена на 197 страницах машинописного текста. Содержит 17 таблиц, 24 рисунка и 22 приложения.

ОСНОВНОЕ; СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновываются актуальность, теоретическая и практическая значимость темы диссертации, цель, задачи и объект исследования, определяются методологические и теоретические основы и научная новизна диссертационной работы.

В **первой главе** «Теоретические аспекты формирования инновационной стратегии инвестиционной деятельности» отмечено, что в условиях рыночных отношений предприятия пересматривают стратегию и тактику управления. Показано, что особую роль при этом играет выработка инновационного механизма управления имеющимися ресурсами предприятий для получения прибыли и формирования инвестиционной политики.

Выдвинут и обоснован тезис, что инновации первичны, а инвестиции вторичны. Взаимосвязь между данными понятиями определяется характером инновационно -инвестиционной деятельности.

В свою очередь взаимосвязь ресурсного потенциала и характера инновационно -инвестиционной деятельности в потребительской кооперации обусловлена следующими отраслевыми особенностями:

- 52-54% ресурсной базы занимают товарные и сырьевые ресурсы;
- инновационная деятельность генерирует формирование фонда развития потребительской кооперации, который наряду с прибылью является одним из источников реализации инвестиционной политики;
- инвестиции в отрасли используются в двух направлениях: на капитальные вложения в виде строительства и реконструкции торговых объектов (магазинов, складов, распределительных центров) и на попол-

нение оборотных средств (вкладываются в увеличение ресурсной базы потребительского общества).

Исходя из этого, схема взаимодействия «ресурсы - инновации - инвестиции» в потребительской кооперации будет выглядеть следующим образом (рис.1):

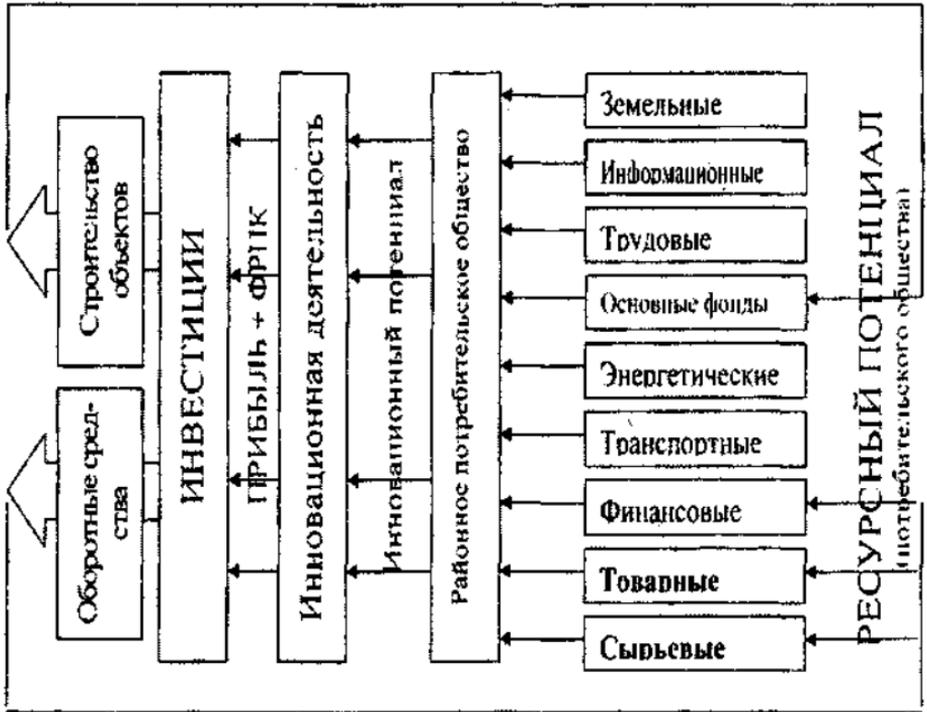


Рис. 1. Взаимосвязь собственного ресурсного потенциала с инновационно - инвестиционной деятельностью потребительского общества

Ресурсный потенциал как элемент инновационно - инвестиционной деятельности потребительской кооперации представляет собой возможность потребительского общества мобилизовать в необходимом количестве ресурсы для обеспечения бесперебойной текущей деятельности и стратегического развития. Он характеризуется возможностью трансформации одного вида ресурсов в другие, формирования ресурсов из кредиторской задолженности, превращения ресурсов в дебиторскую задолженность.

Нами были проанализированы схемы трансформации ресурсов потребительского общества, исходя из которых (были определены особенности ресурсного потенциала отраслей потребительской кооперации и предложен ряд форм управления ими (таблица).

Таблица

**Характеристика ресурсного потенциала
отраслей потребительской кооперации**

Отрасли	Характеристики управления ресурсным потенциалом	Особенности ресурсного потенциала
Торговля	<p>Поддержание экономически целесообразного уровня товарных ресурсов.</p> <p>Минимизация дебиторской задолженности.</p> <p>Оптимизация остатка финансовых ресурсов.</p>	<p>Часть товарных ресурсов связывается дебиторской задолженностью.</p> <p>Формирование ресурсов осуществляется как на предприятиях ПК, так и у сторонних поставщиков.</p>
Общепит и производство	<p>Контролируемый уровень внутрисистемной задолженности.</p> <p>Определение параметров распределения средств для формирования сырьевых и товарных ресурсов.</p> <p>Поддержание необходимого остатка сырьевых ресурсов.</p> <p>Расчет потребности в сырье, закупаемом у предприятий ПК.</p>	<p>Часть сырья поступает от заготовительных предприятий ПК.</p> <p>Поставщики поставляют товарные и сырьевые ресурсы.</p> <p>Реализация товарных ресурсов осуществляется через собственную сеть и через торговлю ПК.</p>
Заготовки	<p>Минимальный период инкассации дебиторской задолженности.</p>	<p>Закупка ресурсов у населения за наличный расчет.</p> <p>Отгрузка ресурсов с сельхозпредприятий в счет взаиморасчетов.</p> <p>Отгрузка ресурсов поставщикам в счет встречных поставок.</p>

Формирование ресурсного потенциала в потребительской кооперации имеет особенности, зависящие от отраслевой принадлежности. Один и тот же вид ресурса может иметь разную форму в отраслях, поэтому управление ресурсами в объединенном потребительском обществе должно отражать и учитывать особенности каждой отрасли, чтобы обеспечить процесс наиболее полной реализации инновационного потенциала потребительской кооперации.

Вовлекаемые в деятельность ресурсы, используются как для текущего производственного процесса, так и для ведения инновационной деятельности. Ресурсы, направляемые для инновационной деятельности, являются основой формирования и использования инновационного потенциала организации, под которым подразумевается возможность выработки инноваций и формирования ресурсного потенциала потребительского общества в необходимых объемах с тем, чтобы обеспечить процесс эффективной реализации инноваций.

В диссертационном исследовании применительно к каждой отрасли потребкооперации были проанализированы возможные направления развития инновационного потенциала, результатом реализации которого является дополнительный приток денежных средств в виде прибыли и фонда развития потребительской кооперации. Эти средства являются источником инвестиционной деятельности потребительского общества.

Под инвестиционной деятельностью кооперативных предприятий подразумевается процесс мобилизации денежных средств, полученных по результатам внедрения инноваций, с целью использования в потребительской кооперации достижений научно-технического прогресса и формирования ресурсной базы для развития.

Выше обозначенные элементы инновационно -инвестиционной деятельности (ресурсы - инновационный потенциал - инвестиции) требуют оценок эффективности.

1) Эффективность инвестиционной деятельности в отрасли оценивается коэффициентом эластичности уровня охвата розничным товарооборотом потребительской кооперации, денежных доходов сельского населения.

Предварительно необходимо определить объем доходов, которые сельские жители направляют в магазины потребительской кооперации. Это является оценкой соответствия ресурсов отрасли потребностям населения и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ОДД}_{\text{с/н}} = \frac{\text{Рго}}{\text{Днас}} * 100$$

где:

ОДД_{с/н} - уровень охвата розничным товарооборотом потребительской кооперации, денежных доходов сельского населения, %

Днас - денежные доходы населения территории, обслуживаемой потребительской кооперацией, млн. руб.;

Рго - розничный товарооборот потребительской кооперации, млн. руб..

На основе данных по уровню охвата денежных доходов оценивается коэффициент эластичности, показывающий, какой объем инвестиции был использован для обеспечения роста охвата денежных доходов населения на 1% (Эи).

$$\text{Эи} = \frac{\text{Н}}{\text{ОДД}(1)_{\text{с/н}} - \text{ОДД}(0)_{\text{с/н}}}$$

где:

Н - объем инвестиции, направленный на пополнение оборотного капитала в текущем периоде, тыс. руб.

ОДД(1)_{с/н} - уровень охвата розничным товарооборотом потребительской кооперации, денежных доходов сельского населения в текущем периоде, %

ОДД(0)_{с/н} - уровень охвата розничным товарооборотом потребительской кооперации, денежных доходов сельского населения в предшествующем периоде, %

2) Инновационная составляющая деятельности оценивается степенью реализации инновационного потенциала (СРИП). Этот показатель сравнивает реализованный инновационный потенциал субъектов потребительской кооперации с инновационным потенциалом всей торговой отрасли.

Первоначально определяется потенциальная возможность наращивания оборотных активов за счет средств инновационной деятельности:

$$\text{СРИП} = \frac{\text{ИП}_{\text{факт}} + \text{Р}_{\text{п/п}}}{\text{ИП}_{\text{max}}} * 100 + \text{Р}_{\%}$$

где:

ИП_{факт} - фактически сложившийся уровень реализации инновационного потенциала субъекта потребительской кооперации, %;

ИП_{max} - максимально возможный уровень реализации инновационного потенциала субъекта потребительской кооперации, %;

R_{п/п} - рентабельность предприятия потребительской кооперации, %;

R_% - отраслевая рентабельность торговли, %.

В том случае, если значение показателя СРИП > 1, то инновационный потенциал развивается с опережающими темпами, по сравнению с другими предприятиями торговой сферы; если СРИП = 1, предприятие потребительской кооперации развивается, повторяя отраслевые тенденции: если СРИП < 1 - это значит, что инновационный потенциал слабо развивается.

3) Показатель «Размер инвестиций текущего развития (ИТР)» оценивает минимальный объем инвестиций, необходимый для воспроизводства ресурсного потенциала в прежних объемах. Он определяется по следующей формуле:

$$\text{ИТР} = \frac{\text{В} - \text{СР}}{100} * \text{Н}_{\%}$$

где:

Н% - торговое наложение, %;

В - объем продаж, т.р.

СР - сумма сырьевых ресурсов, т.р.;

Минимально необходимый объем инвестиций для восполнения сырьевых ресурсов определяется исходя из потенциальных объемов производства, помноженных на нормативный расход сырья по текущим ценам.

Эффективность инвестиций в основные фонды потребительской кооперации должна учитывать особенности формирования фонда развития, поэтому существующие коэффициенты уточнены следующим образом:

1) Расчет эффективности инвестиционной деятельности капитальных вложений по вновь строящимся предприятиям, стройкам и объектам в сфере производства ($\Theta_{\text{кп}}$) рассчитывается по формуле:

$$\mathcal{E}_{\text{кл}} = \frac{\text{Ц} - \text{С} + \text{ФРПК}}{K_n} \text{ или } \frac{\text{С} - \text{ФРПК}}{K_n}$$

где:

Ц - стоимость годового выпуска продукции (по проекту) в оптовых ценах предприятия;

С - себестоимость годового выпуска продукции;

K_n - капитальные вложения в строительство предприятий промышленности.

ФРПК - сумма начисленного фонда развития потребительской кооперации по проекту

2) Коэффициент экономической эффективности капитальных вложений по вновь строящимся предприятиям, стройкам, объектам для сферы обращения (торговли) (\mathcal{E}^{\wedge}) определяется по формуле:

$$\mathcal{E}_{\text{кл}}^{\wedge} = \frac{\text{Н} - \text{И} + \text{ФРПК}}{K_{n1}} \text{ или } \frac{\text{П} + \text{ФРПК}}{K_t}$$

где:

Н - сумма торговых надбавок, наложения и торговых скидок (в совокупности - сумма наложения);

И - сумма издержек обращения (расходов по торговле);

П - годовая прибыль;

K_t - капитальные затраты на строительство объектов сферы обращения (торговли, заготовок).

3) Наряду с коэффициентом экономической эффективности рассчитывается срок окупаемости капитальных вложений (Т). Он определяется, как отношение объема капитальных затрат к сумме прибыли и начисленного фонда развития, т.е.:

$$T_{\text{км}} = \frac{K_m}{\text{Н} - \text{И} + \text{ФРПК}} \text{ или } \frac{K_m}{\text{П} + \text{ФРПК}} \text{ в сфере торговли;}$$

$$T_{\text{км}} = \frac{K_{,,}}{\text{Ц} - \text{С} + \text{ФРПК}} \text{ или } \frac{K_{,,}}{\text{П} + \text{ФРПК}} \text{ в сфере производства.}$$

Полученные в результате расчетов экономической эффективности инвестиционные показатели сравниваются с нормативными.

Инвестиции признаются эффективными в том случае, если значения коэффициентов не ниже нормативных.

Расчет показателей сложившейся эффективности является основой для проведения анализа инновационно - инвестиционной деятельности на основе фактического материала в потребительской кооперации, в котором необходимо исследовать ресурсный и инновационный потенциал отрасли, эффективность проводимой инвестиционной политики.

Вторая глава «Анализ инновационно - инвестиционной деятельности стратегического развития предприятий потребительской кооперации» начинается с краткой характеристики основных итогов хозяйственной деятельности за последние четыре года и оценки перспектив инновационно - инвестиционной деятельности. За 1999-2002 годы отрасль характеризовалась следующими тенденциями в развитии:

- в 2,04 раза увеличился недостаток собственных оборотных средств;
- краткосрочные обязательства выросли на 182%, при этом рост ресурсной базы отрасли был намного ниже;
- в структуре обязательств 98-99% занимают краткосрочные средства, что ограничивает возможности по привлечению средств внешних инвесторов;
- сокращение доли производственного имущества в общем объеме активов говорит о том, что выбытие основных средств происходит быстрее, чем их замена. Собственных средств для развития технологической базы (внедрения инноваций) у отрасли недостаточно.

Но в то же время потребкооперация обладает необходимой материально-технической базой для успешной деятельности на потребительском рынке:

- широкой торговой сетью в сельской местности Республики Татарстан;
- группой предприятий общественного питания, представленных в каждом районе Республики Татарстан;
- подсобными хозяйствами и базой для проведения успешной заготовительной деятельности;
- мощной материально технической основой для производственной деятельности.

Приведем результаты анализа составляющих инновационно - инвестиционной деятельности потребительской кооперации (по рис.1)

Анализ использования ресурсной базы отрасли в настоящее время, в сравнении с 1990-м годом, показывает резкую тенденцию

снижения объемов деятельности. Практически по всем позициям реализация товаров в натуральном выражении сокращена: рыбы продается в 20 раз меньше, сахара - в 10 раз, кондитерских изделия - в 5 раз, чая - в 9 раз, соли - в 7 раз. Практически не осуществляется реализация товаров культурно-бытового назначения. Заготовки основных видов сельскохозяйственной продукции находятся на уровне 20-30% от 1990 года. Снижение прослеживается по основным видам сельхозпродукции: заготовки шерсти, макулатуры сократились в 3 раза, кожсырья мелкого - в 4 раза, картофеля и меда - в 5 раз. Такая же картина в промышленности: выпечка хлеба и хлебобулочных изделий уменьшена со 195 тыс. тонн до 47,5 тыс. тонн (т.е. в 4 раза), колбасных изделий - в 6 раз, безалкогольных напитков в 4,5 раза, кондитерских - в 3 раза.

Таким образом, по основным направлениям деятельности потребительской кооперации сокращение объемов достигает нескольких крат. За годы реформ отрасль стремительно теряла свой ресурсный потенциал, уступая позиции на потребительском рынке альтернативным (коммерческим) структурам. В определенной степени снижение обусловлено сокращением объема доходов населения, поэтому для оценки возможности реализации инновационного потенциала проанализируем охват доходов сельского населения структурами потребительской кооперации.

По оценкам Госкомстата, сельский житель тратит на покупку товаров 70% собственных доходов. Следовательно, если потребительская кооперация охватывает денежные доходы населения на этом уровне, то дальнейшие возможности увеличения её доходов весьма ограничены. Требуется пересмотр существующей инновационной стратегии развития.

Анализ фактических данных показал, что в отрасли наибольший охват был в 2000 году и составил он 50,6%. В 2002 году охват доходов сельского населения составил 33%. Таким образом, инновационный потенциал потребкооперации реализован лишь наполовину от максимально возможного.

Причиной слабой реализации инновационного потенциала являются недостаточные кадровые возможности. Данные свидетельствуют, что за последние девять лет четко видна тенденция на снижение общей численности работников отрасли. Трудовые ресурсы на 1 января 2003 года составляли 51,7% от уровня 1994 года, как правило, отрасль покидают наиболее квалифицированные и образованные работники, являющиеся генераторами инноваций. Основная причина этого - низкая заработная плата в отрасли и неадекватная её индексация по сравнению

с другим предприятиями. Согласно оценок Минэкономпрома РТ, в 2003 г. средняя заработная плата в Татарстане составит 4420 рублей, что соответствует 118,3% к 2002 году. В потребительской кооперации, по оценкам Татпотребсоюза, прирост заработной платы составит лишь 102,5% к уровню 2002 года. Учитывая, что индекс цен составит 115%, в потребительской кооперации не происходит роста реальных доходов работников отрасли. Кроме того, заработная плата в потребкооперации в 2,39 раз меньше, чем в среднем по Республике Татарстан.

Для анализа фактически применяемых методов инновационно - инвестиционной деятельности был предпринят эксперимент по выезду в районные потребительские общества Республики Татарстан и проанализированы существующие формы и методы управления деятельностью на предмет их способности реализовать инновационный потенциал и дополнительные инвестиционные возможности. Это позволило сделать следующие выводы:

1. Управление текущей деятельностью потребительской кооперации подчинено ведомственным требованиям и напоминает работу по «шаблону». Районными потребительскими обществами не определяется уровень собственного инновационного потенциала и, соответственно, не разрабатывается инновационная стратегия.

В трех районах республики был проведен эксперимент по внедрению простых форм инноваций, в частности предлагаемый ассортимент товаров был увеличен «вглубь» и «вширь», что позволило увеличить товарооборот магазинов от 130 до 563%.

2. Инновационность носит точечный характер, этот процесс не переведен на системный уровень. Точечность выражается в том, что инновационный потенциал характерен для нескольких райпо республики. Однако его развития в инновационную деятельность не происходит, так как она не имеет законченные формы и не охватывает все направления деятельности предприятий.

В ряде райпо Татарстана (Балтасинское, Сармановское, Кукморское) заемные средства направили для формирования товарных ресурсов, чтобы увеличить ассортимент предлагаемых товаров. Однако существенного увеличения розничного товарооборота это не вызвало, так как не была пересмотрена ценовая политика.

3. Инновации и инвестиции - ни отдельно, ни в связке не являются основой современного управления отраслью, председатели потребительских обществ в основном ориентированы на управление с помощью устаревших методов.

4. Существующая система распределения ресурсного потенциала потребительского общества не дает возможность реализовывать наилучшее управленческое решение на основании конкретных значений экономических параметров и по состоянию на определенную дату. Объясняется это тем, что система учета по отдельным направлениям деятельности потребительского общества не представляет необходимой информации.

5. Применяемые методы инвестиционного планирования не способны решать самые разнообразные задачи в условиях неустойчивой внешней среды ввиду отсутствия адекватного инструментария. Основные документы, с которыми тесно связано инвестиционное планирование, отчет о доходах и расходах и отчет о движении денежных средств, не составляются. Хотя именно этим определяется мера ответственности плановых служб за организацию и качественный уровень плановой деятельности потребительского общества.

6. Оформленный план инвестиции потребительского общества, за счет отсутствия гибкости, не позволяет провести ситуационный анализ, (что произойдет, если события будут развиваться соответствующим образом?). Для работников экономических служб райпо термин «план» и «задание» идентичны. План ими рассматривается как окончательный, не допускающий возможности корректировки.

7. Существующий дискретный характер при планировании (в т.ч. инвестиции) в потребительском обществе не может отвечать специфике происходящих в экономике процессов. Ориентация планирования на прошлый опыт препятствует поиску адекватного ответа на изменения. Председатель правления райпо должен быть готов к самым неожиданным поворотам, исключительное значение приобретает возможность предвидеть эти изменения и реагировать на них.

8. Работа планово-экономических служб, как правило, носит технический характер и сводится к распределению доведенных вышестоящей организацией контрольных цифр в разрезе подразделений райпо.

Таким образом, мы считаем, что современная, инновационно - инвестиционная деятельность на предприятиях потребительской кооперации должна включать следующее:

- формирование инновационной стратегии потребительского общества, основанной на увеличении охвата денежных доходов населения;
- расчет необходимого объема ресурсов для реализации намеченной инновационной стратегии потребительского общества;

- соотнесение затраченного объема ресурсов и предполагаемого к получению дохода, с целью определенной суммы прибыли и фонда развития потребительской кооперации, являющихся собственными источниками инвестиций;

- увязка инновационной стратегии и ресурсного потенциала с суммой движения денежных средств по приходу и расходу, для того чтобы определить периоды излишка или недостатка денежных средств;

- формирование бюджета инвестиций, определяющего сумму собственных инвестиционных возможностей, сформированных инновационной деятельностью, и источники мобилизации инвестиций в случае недостатка собственных средств.

Данные аспекты нашли отражение в разработанной нами модели организации управления инновационно - инвестиционной деятельностью потребительской кооперации и представлены в **третьей главе** диссертационного исследования «Основные направления формирования инновационно -инвестиционной деятельности в Республике Татарстан» (Рисунок 2).

Модель объединяет следующие элементы системы управления:

1. Блок «Формирование инновационного потенциала», основой которого является анализ и прогноз внешней среды работы предприятия и формирование инновационной стратегии.

2. Блок «Формирование ресурсного потенциала», определяющий необходимый объем ресурсов для реализации инновационной стратегии. На основании исследований состояния потребительского общества в предыдущие периоды можно оценить и увидеть состояние компании в будущем и, исходя из этого, наметить план инновационных действий в настоящем.

3. Блок «Расчет параметров инвестиционной деятельности». Определяется сумма инвестиций, сформированных инновационной деятельностью потребительского общества и объем инвестиций из внешних источников финансирования, необходимых для полной реализации намеченной инновационной стратегии.

4. Блок «Формирование банка данных», где определяются ограничения, корректирующие деятельность предприятия в будущем и накапливаются информационные материалы по нормативам, коэффициентам и показателям. В условиях отсутствия необходимой статистической информации, база данных по финансовым показателям и их сравнение за разные промежутки времени существенно повышает управленческую ценность информации.

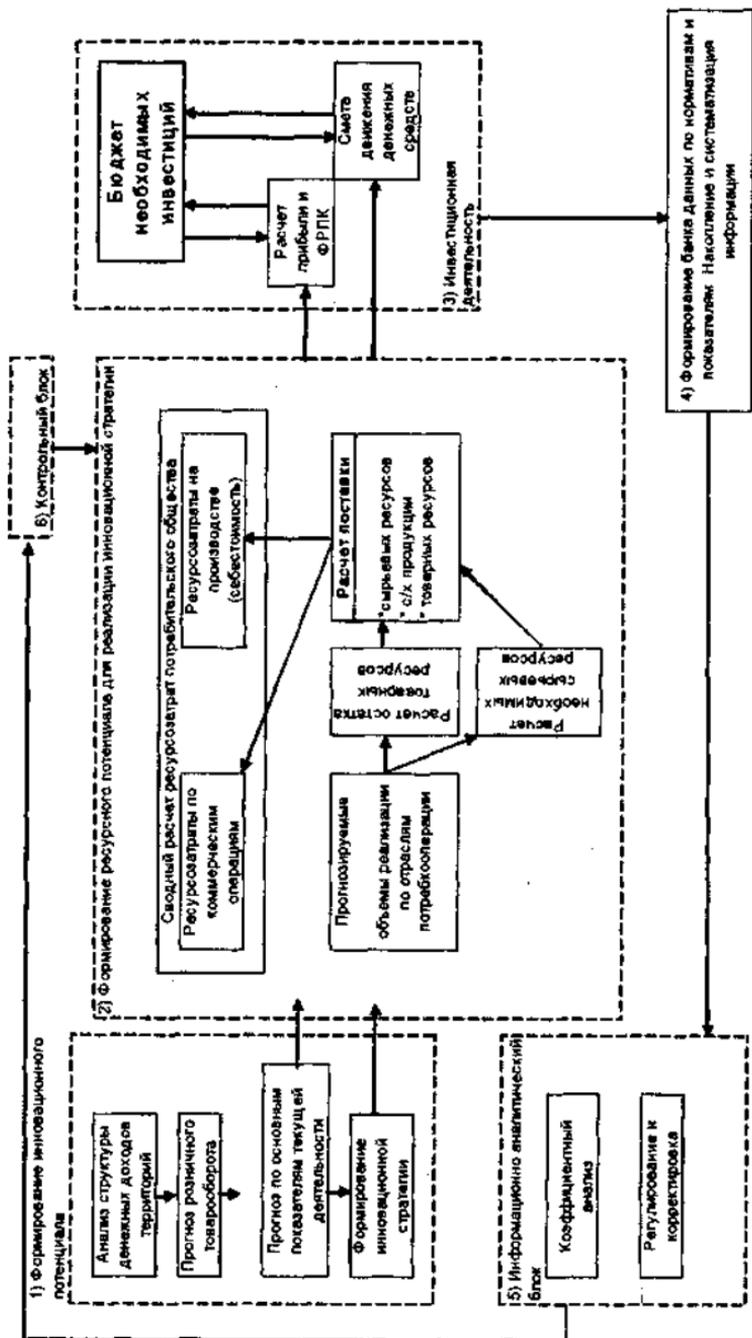


Рис.2 Модель организации инновационно -инвестиционной деятельности потребительской кооперации

5. Информационно-аналитический блок. Проводится коэффициентный анализ и подготавливается финансовая информация для управленческого персонала.

6. Контрольный блок. Осуществляется контроль результатов и регулирование деятельности центров финансового учета через бюджетирование после каждого этапа и всего цикла с учетом ресурсных ограничений.

На основании разработанной инновационной стратегии и рассчитанного объема необходимых ресурсов формируется оценочный объем прибыли и фонда развития от внедряемой инновационной деятельности. Определением денежного потока текущей деятельности является смета движения денежных средств. Они являются основанием для завершающего элемента модели - формирования бюджета инвестиций. Его предназначение - определить сумму собственных источников финансирования и возможные источники по мобилизации дополнительных денежных средств.

Исходя из предлагаемой модели и методического обеспечения, была сделана следующая работа:

- разработана инновационная стратегия Мамадышского райпо на 2003 год;
- рассчитана необходимая для реализации стратегии ресурсная база потребительского общества на 2003 год;
- сформирован бюджет инвестиций Мамадышского райпо на 2003 год.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

1. На основе изучения отечественных и зарубежных подходов к инновационной и инвестиционной деятельности выдвинут и обоснован тезис, что инновации первичны, а инвестиции вторичны. Взаимосвязь между данными понятиями определяется такими характеристиками инновационно-инвестиционной деятельности, как ресурсный и инновационный потенциал, инновационная деятельность и инвестиционные возможности.

2. Современные составляющие инновационно-инвестиционной деятельности определяются следующими показателями: коэффициент эластичности охвата розничным товарооборотом доходов сельского населения; степень реализации инновационного потенциала потребительского общества; сумма инвестиций текущего развития.

3. При оценке эффективности инвестиционной деятельности потребительской кооперации необходимо учитывать суммы начисляемого фонда развития. Поэтому были уточнены показатели эффективности капитальных вложений по вновь строящимся предприятиям и срок окупаемости.

4. При анализе существующей инновационной и инвестиционной деятельности в потребительской кооперации было выявлено, что формы и методы управления отраслью на предмет их способности реализовать инновационный потенциал не отвечают современным требованиям и не способны решать проблемы и задачи в условиях неустойчивой внешней среды;

5. Использование элементов инновационно-инвестиционной деятельности на предприятиях потребительской кооперации позволит формировать бюджет инвестиций, определяющий сумму собственных инвестиционных средств, сформированных инновационной деятельностью, а также источники мобилизации инвестиций в случае недостатка имеющихся ресурсов.

6. С учетом составляющих современной инновационно - инвестиционной деятельности потребительского общества, особенностей потребительской кооперации как отрасли, элементов новизны существующих методов нами разработана модель организации инновационно - инвестиционной деятельности потребительской кооперации, в основу которой положено взаимодействие между ресурсами, инновациями и инвестициями.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах автора:

1. Ахмадуллин, Э.Р., Хамидуллин, Ф.Ф. Основы реформирования финансового управления на предприятиях потребительской кооперации РТ // Международная конференция молодых ученых и студентов «Актуальные проблемы современной науки». Ч.28, раздел 1. Самара: Изд-во СамГТУ, 2003 г. с.27-30

2. Ахмадуллин, Э.Р. Преимущества системы финансово-бюджетного управления предприятием // VI открытая итоговая научно-практическая конференция студентов и аспирантов Института экономики, управления и права: в 3 ч. Ч.1: Экономика, менеджмент и маркетинг. Методы повышения эффективности рыночной экономики в условиях институциональных преобразований. Казань: Изд-во «Талисман», 2003. с.26-27

3. Ахмадуллин, Э.Р. Реорганизация финансового управления на предприятиях потребительской кооперации посредством внедрения финансового планирования // Сборник трудов молодых ученых ТИСБИ. Казань: изд. центр ТИСБИ, 2003. - с.9-15

4. Ахмадуллин, Э.Р. Система инновационного финансового управления на предприятиях потребительской кооперации // Сборник трудов молодых ученых Академии наук РТ. Казань: Изд. АН РТ, 2003. - с. 12-28

5. Ахмадуллин, Э.Р. Инновационный финансовый менеджмент в бизнес-процессах (на примере Мамадышского райпо РТ) // Материалы международной научно-практической конференции (19-21 декабря 2002г.) в 2-х ч. «Образование, занятость, карьера: стратегия и практика». Казань: ТИСБИ, 2002. - ч.1. с.41-48

6. Ахмадуллин, Э.Р. Определение состава, источников и планирования финансовых ресурсов как основные аспекты улучшения работы предприятия // Вестник ТИСБИ, 2000, №4 с.51-56

7. Ахмадуллин, Э.Р., Хамидуллина Г.Р. Финансовое планирование на предприятиях потребительской кооперации / Татар, ин-т содействия бизнесу. - Казань, 2000. - 62с: табл. — Библиогр.: с. 61-62. Деп. в ИНИОН РАН 25.05.00, № 55679

8. Ахмадуллин, Э.Р. Бюджетирование на предприятиях торговли // Материалы 1-го Московского молодежного форума «Образование - карьера - занятость». М.: Изд. РЭА им. Плеханова, 1999. - с.84-88

9. Ахмадуллин, Э.Р. Финансовый менеджмент на предприятиях нефтехимической отрасли (на примере АО «Лукойл-Волгограднефтепереработка») // Материалы научно-практической конференции «Проблемы переходного периода российского общества». Казань: ТИСБИ, 1998-С.28-32

10. Ахмадуллин, Э.Р. Культура организационной деятельности как объект планирования // Материалы международной научно-практической конференции «Культура и этика бизнеса». Казань: ТИСБИ, 1997-с.33-34.