

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2024, Том 16, № 2 / 2024, Vol. 16, Iss. 2 <https://esj.today/issue-2-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/86ECVN224.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Чистякова, О. А. Методический подход к оценке финансового состояния региональной организации потребительской кооперации на основе интегральной оценки в целях ее устойчивого развития /

О. А. Чистякова // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № 2. — URL:

<https://esj.today/PDF/86ECVN224.pdf>

**For citation:**

Chistyakova O.A. A methodological approach to diagnosing the financial condition of consumer cooperation based on an integrated assessment for the sustainable development of consumer cooperation. *The Eurasian Scientific Journal*.

2024;16(2): 86ECVN224. Available at: <https://esj.today/PDF/86ECVN224.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338.28; 338.462

**Чистякова Ольга Александровна**

АНОО ВО Центросоюза РФ «Сибирский университет потребительской кооперации», Новосибирск, Россия

Заведующая кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита»

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: [chistiakowa.ol@yandex.ru](mailto:chistiakowa.ol@yandex.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5325-1239>

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=752517](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=752517)

## **Методический подход к оценке финансового состояния региональной организации потребительской кооперации на основе интегральной оценки в целях ее устойчивого развития**

**Аннотация.** В материалах представленной статьи автором размещены результаты структуризации системы финансовых показателей по двухэтапному алгоритму в целях устойчивого развития потребительской кооперации. Показана роль Центросоюза Российской Федерации в развитии кооперативного движения в регионах, в том числе Сибирском Федеральном округе (далее СФО). Автором представлены сведения о доле участия организаций потребительской кооперации СФО системы Центросоюза РФ в показателях деятельности Центросоюза РФ в 2016–2022 гг. и о количестве пайщиков и хозяйствующих субъектов потребительской кооперации Центросоюза РФ в СФО в 2016–2022 гг. В современных условиях устойчивого развития, организации потребительской кооперации выступают как сложная многоотраслевая система, являясь одновременно одной из форм социальной защиты населения и относящейся к сфере услуг. В настоящее время, финансовое состояние потребительской кооперации недостаточно устойчиво, что обусловлено проблемами, влекущими преобразования в экономике страны. Для решения этих задач, автором предложен методический подход к диагностике финансового состояния организаций потребительской кооперацией, являющейся детерминантой устойчивого развития. Основные методы исследований: метод сравнения, метод группировки, метод средних величин, индексный метод, графический метод, метод табличного представления данных. Информационной базой послужили данные, представленные Центросоюзом Российской Федерации за 2019–2022 годы. Подтверждена гипотеза о том, что основополагающими характеристиками финансового состояния потребительской кооперации выступают финансовая устойчивость и платежеспособность, влияющие на устойчивое развитие потребительской кооперации. Основу

методического подхода составили аналитические способы, основанные на структуризации и построении двухэтапного алгоритма математического моделирования. Предложенные в статье алгоритмы оценки финансового состояния одной из региональных организаций СФО, основанные на реально-условных данных, позволили раскрыть концепцию предложенной методики. В связи, с тем, что внутренняя управленческая отчетность региональной организации потребительской кооперации не является публичной, цифровые данные и расчеты приведены условно в целях раскрытия методики интегральной оценки. Приведенное исследование является основой для расчета инвестиционной привлекательности региональной организации потребительской кооперации как обобщенного показателя конкурентоспособности. Результаты могут быть использованы образовательными учреждениями системы потребительской кооперации в рамках изучения отраслевой экономики, а также экономическими службами системы потребительской кооперации в целях расчета показателей устойчивого развития.

**Ключевые слова:** устойчивое развитие; устойчивость; интегральная оценка; финансовая устойчивость; финансовое состояние; платежеспособность; потребительская кооперация

### Введение

Статья является частью диссертационного исследования автора.

Экономика Российской Федерации многоукладна. Особое и достойное место в ней занимала и занимает потребительская кооперация, которая является наиболее массовым видом кооперации в нашей стране.

Российская система потребительской кооперации развивается как «социально-ориентированная система экономического развития территорий, обеспечения занятости населения, установления стабильности в обществе и развития инфраструктуры регионов. В структуру потребкооперации России входят добровольные объединения потребительских обществ и союзов потребительских обществ разного уровня, иерархию которых возглавляет Центросоюз».<sup>1</sup>

Центросоюз Российской Федерации ведёт активную деятельность и содействует кооперации в регионах, занимается законотворчеством, а также взаимодействуя с государственными структурами и органами власти, формирует социально-экономическую политику развития потребительской кооперации. Важной задачей Центросоюза Российской Федерации является развитие кооперативного движения в регионах. Рост экономического потенциала регионов Российской Федерации не в последнюю очередь связан с развитием на его территории системы потребительской кооперации, которая берет на себя решение вопросов обеспечения населения и хозяйствующих субъектов средствами производства, услугами, а также организации производства и сбыта произведенной продукции, сырья и продовольствия.

Сибирский федеральный округ (далее — СФО) является одним из восьми федеральных округов, выделенных в соответствии с Указом Президента РФ № 849 от 13.05.2000 г. «О полномочном представителе Президента Российской Федерации в федеральном округе».<sup>2</sup> С

<sup>1</sup> Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации Российской Федерации за 2016–2022 год // Сибирский университет потребительской кооперации: [сайт]. — Режим доступа: [Электронный ресурс] // URL: <http://docs.sibupk.su/%d1%f2%e0%f2%e8%f1%f2%e8%ea%e0/2024/> (дата обращения 17.04.2024).

<sup>2</sup> Указ Президента РФ № 849 от 13.05.2000 г. «О полномочном представителе Президента Российской Федерации в федеральном округе» [Электронный ресурс] // URL: <https://base.garant.ru/12119586/> (дата обращения 01.05.2024).

учетом положений Указа Президента РФ от 16.01.2017 г. № 13 «Об утверждении основ государственной политики регионального развития Российской Федерации на период до 2025 г.»<sup>3</sup> СФО является макрорегионом. При этом в каждом регионе экономика имеет свою специфику, которую необходимо учитывать и развивать, по-разному действуя на рыночные процессы и обеспечивая ее устойчивое развитие [1].

На взгляд автора, устойчивость развития как характеристика экономической системы, безусловно, является постоянным свойством, поскольку позволяет с высокой вероятностью спрогнозировать поведение в перспективном периоде. Устойчивостью может обладать как вся система, так и ее отдельные части. Возможны случаи, когда отдельные части системы, не обладающие устойчивостью, при интеграции образуют устойчивую систему. Так, объединение потребительских обществ в союз в одних случаях способно образовывать стабильную систему, а в других — нестабильную [2].

Устойчивое развитие системы потребительской кооперации предполагает наличие определённого процесса, направленного, в первую очередь, на повышение конкурентоспособности и качества жизни пайщиков. В рамках концепции устойчивого развития можно выделить социально-экологический, экономический и финансовый аспекты. Данные составляющие должны быть сбалансированы и составлять глобальную цель триединой концепции устойчивого развития [3]. В рамках настоящего исследования акцент сделан на финансовой составляющей устойчивого развития организаций.

Постоянные изменения внутренней и внешней среды преследуют все без исключения организации. Поэтому для повышения результативности деятельности необходимо не только принятие адекватных управленческих решений, но и оценка их результатов для последующей эффективной управленческой деятельности. Следовательно, экономическая эффективность гарантирует устойчивый рост и надежность результатов хозяйственной деятельности. Финансовая устойчивость представляет наиболее оптимальную модель функционирования хозяйствующего субъекта. Следовательно, финансовая устойчивость и экономическая эффективность развиваются в динамическом единстве как содержание и форма.

Любой субъект хозяйствования в конкурентной среде вынужден достигать экономического роста. Тем не менее, это сопряжено с рядом серьезных затруднений в виде экономической нестабильности, что способствует резкому нарушению равновесия, возникновению дисбаланса на рынке и утраты устойчивости. При появлении нежелательных отклонений от намеченной траектории необходимо обладать способностью возвращаться в устойчивое положение. С этой целью нужно квалифицированно использовать все механизмы и имеющиеся ресурсы для исключения нежелательных отклонений [4].

Существующие в настоящее время подходы к обеспечению финансовой устойчивости в своей сути содержат изложение методических подходов к оценке устойчивости, основанных на количественных показателях и нормативных значениях. Результативность оценки финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации может быть достигнута за счет применения комплекса мероприятий, направленных на увеличение конкурентоспособности экономических субъектов и недопущение финансовой нестабильности. Таким образом, устойчивые предприятия потребительской кооперации нацелены на осуществление долгосрочных трендов для достижения стратегических бизнес — моделей [5], создавая потребительскую ценность в краткосрочной и долгосрочной перспективе и способствуя

<sup>3</sup> Указ Президента РФ от 16.01.2017 г. № 13 «Об утверждении Основ государственной политики регионального развития Российской Федерации на период до 2025 года» [Электронный ресурс] // — URL: <https://base.garant.ru/71587690/> (дата обращения 01.05.2024).

финансовому росту будущих поколений. Поэтому они должны вести себя социально ответственно и надлежащим образом использовать ресурсы.

На взгляд автора, адаптация и проведение интегральной оценки показателей финансового состояния организаций потребительской кооперации в целях обозначения достижения устойчивого развития позволит выявить рост эффективного функционирования и повышение инвестиционной привлекательности субъектов хозяйствования.

Изложенное определяет актуальность проведенного исследования, цель которого — проведение **диагностики финансового состояния потребительской кооперации на основе интегральной оценки в целях устойчивого развития потребительской кооперации.**

Для реализации поставленной цели были определены основные задачи:

- рассмотреть место и роль потребительской кооперации в СФО и определить количество пайщиков и хозяйствующих субъектов потребительской кооперации Центросоюза Российской Федерации в СФО в 2016–2022 гг.;
- определить теоретические аспекты финансовой устойчивости потребительской кооперации;
- на основе аналитического метода структуризации и разработанного двухуровневого алгоритма предложить методический подход к оценке финансового состояния региональной организации потребительской кооперации.

### **Методы и материалы исследования**

При проведении исследования автор рассматривал данные Федеральной службы государственной статистики (Росстат), данные статистических сборников Центросоюза РФ, внутреннюю управленческую отчетность региональной организации потребительской кооперации, научные публикации, материалы семинаров и конференций по исследуемой тематике и т. п.

Основные методы исследований: метод сравнения, метод группировки, метод средних величин, индексный метод, графический метод, метод табличного представления данных, метод структуризации.

Развитие формализованного инструментария системного анализа происходит из-за необходимости применения иных методов, отличных от эвристических, использование которых повышает роль субъективных оценок экспертов в процессе выявления структуры проблемной области системы и значимости отдельных элементов системы в этой проблеме. Именно применение формализованных методов, в основе которых лежат принципы классической математики, позволяет более обосновано подходить к решению проблем, что, по сути, устраняет недостатки субъективных методов, а именно субъективность в структурировании проблемной области изучаемой системы. Для реализации данного подхода в рамках проводимого исследования применяются аналитические методы системного анализа, разработанные учеными научной школы Н.В. Шаланова в основе которых лежит теория потенциалов [6]. Ее сущность заключается в том, что, исследуя любую систему или многомерный динамический объект, аналитик для изучения процессов системы должен произвести оценку уровня развития объекта по системе специальных показателей, а также ее потенциала, затем создается шкала и ранжирование потенциала исследуемого объекта.

Для обработки исходной информации использовались программы MS Word и MS Excel.

### Результаты и обсуждение

В пределах СФО находятся десять субъектов Российской Федерации. В рамках экономического пространства округа регионами присутствия Центросоюза Российской Федерации являются девять из десяти субъектов Российской Федерации (исключение составляет Красноярский край).

Таблица 1

#### Доля участия организаций потребительской кооперации СФО системы Центросоюза РФ в показателях деятельности Центросоюза РФ в 2016–2022 годах

Наименование показателя	Значение показателя							Темп роста 2022 г. к 2016 г., %
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	
Объем деятельности, млн руб.:								
— всего по хозяйствующим субъектам Центросоюза РФ	240 185	217 197	209 246	189 648	183 432	188 801	200 669	83,5
— по хозяйствующим субъектам Центросоюза РФ в рамках экономического пространства СФО	27 025	27 081	20 944	19 937	19 735	20 219	21 539	79,7
Доля СФО в совокупном объеме деятельности Центросоюза РФ, %	11,3	12,5	10,0	10,5	10,8	10,7	10,7	-
Численность пайщиков, тыс. чел.:								
— всего хозяйствующим субъектам Центросоюза РФ	2 173	1 832	1 470	1 293	1 199	1 123	1 046	48,15
— по хозяйствующим субъектам Центросоюза РФ в рамках экономического пространства СФО	111	84	58	50	37	32	27	24,5
Доля СФО в общей численности пайщиков Центросоюза РФ, %	5,1	4,6	3,9	3,9	3,1	2,9	2,6	-

Составлено автором по данным<sup>4</sup>

Как видно из представленных данных, доля СФО в совокупном объеме деятельности хозяйствующих субъектов Центросоюза РФ имеет устойчивую тенденцию к снижению по сравнению с 2016 г. — она снизилась на 0,6 % и составила в 2022 г. 10,7 %. Данная закономерность обусловлена тем, что объемы деятельности в СФО снижаются более быстрыми темпами, чем в целом по стране — за анализируемый период 2016–2022 гг. совокупный объем деятельности Центросоюза РФ уменьшился на 16,5 %, а по хозяйствующим субъектам Центросоюза РФ в рамках экономического пространства СФО снижение составило 20,3 %. При этом численность пайщиков субъектам хозяйствования Центросоюза РФ в рамках экономического пространства СФО снижается еще более быстрыми темпами — если в целом по стране численность пайщиков Центросоюза РФ уменьшилась вдвое, то по СФО отмечено уже четырехкратное снижение, что привело к уменьшению доли пайщиков СФО с 5,1 % в 2016 году до 2,6 % от общего количества по Центросоюзу РФ в 2022 году.

Однако проблемы последних десятилетий привели потребительскую кооперацию к системному кризису. Как отмечают Воробьева Е.Г. и Пониматкина Л.А.: «большая часть всех проблем потребительской кооперации (65 %) приходится на мезоуровень, на втором месте (25%) — макроэкономический уровень, на микроуровень уровень (уровень отдельных предприятий) приходится всего 10 %. Таким образом, решение большинства проблем потребкооперации находится на мезоуровне, то есть являются внутрисистемными» [7, с. 370].

<sup>4</sup> Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации Российской Федерации за 2016–2022 год // Сибирский университет потребительской кооперации: [сайт]. — Режим доступа: URL: <http://docs.sibupk.su/%d1%f2%e0%f2%e8%f1%f2%e8%ea%e0/2024/> (дата обращения 17.04.2024).

Проблемы потребительской кооперации, присущие системе в целом, отражаются и на региональном уровне. В таблице 2 приведены данные, характеризующие деятельность организаций потребительской кооперации Центросоюза РФ в рамках экономического пространства СФО. Как видно из данных, представленных в таблице 2, за период с 2016 по 2022 гг. наблюдается значительное снижение, как численности пайщиков, так и количества хозяйствующих субъектов в системе потребительской кооперации СФО. Средний ежегодный темп снижения количества пайщиков составляет порядка 20 %, что привело к уменьшению их численности в четыре раза за анализируемый период.

Таблица 2

**Сведения о количестве пайщиков и хозяйствующих субъектов  
потребительской кооперации Центросоюза РФ в СФО в 2016–2022 годах**

Наименование показателя	Значение показателя							Темп роста 2022 г. к 2016 г., %
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	
Численность пайщиков, тыс. чел.	110,83	83,84	57,54	50,30	36,96	32,03	27,11	24,46
Количество, ед.:								
— потребительских обществ (кооперативов)	482	469	398	349	346	332	316	65,56
— потребсоюзов	32	29	25	22	22	22	21	65,63
— созданных на базе потребительской кооперации обществ с ограниченной ответственностью	172	176	135	108	104	96	89	51,74

Составлено авторами по данным<sup>4</sup>

Количество кооперативов, районных и окружных потребсоюзов в СФО ежегодно уменьшается в среднем на 7 %, что обусловило снижение их количества в 1,5 раза за период 2016–2022 гг., а среднее ежегодное снижение количества созданных на базе потребительской кооперации обществ с ограниченной ответственностью составляет порядка 10 %, что привело к практически двукратному снижению их числа в СФО к концу 2022 года.

Все существующие проблемы сегодня не являются непреодолимым препятствием для развития потребительской кооперации, а только стимулируют его, заставляют совершенствовать подходы и методы организации и функционирования. Центросоюз РФ прилагает массу усилий для выхода из сложившейся ситуации и придания устойчивого развития системе потребительской кооперации.

Финансовая устойчивость отражает такое состояние, распределение и использование финансовых ресурсов, которое позволяет организации развиваться на основе увеличения прибыли и капитала в целом при сохранении платежеспособности. Важнейшей составной частью анализа инвестиционной привлекательности организации является оценка финансовой устойчивости. Доминирующей ее особенностью является финансовая независимость, обеспечивающая непредвзятость деятельности за счет собственного капитала [8].

Финансовая устойчивость организации обеспечивается за счет различных факторов, среди которых особое место занимают: роль организации на рынке, обладание способностью к сотрудничеству, уровень независимости от инвесторов и кредиторов, наличие неплатежеспособности кредиторов, эффективность деятельности.

В первую очередь, финансовая устойчивость обеспечивается за счет превышения доходов над расходами. Во вторую очередь, — структурой источников финансовых средств, особенно источников накопления. На финансовую устойчивость оказывают влияние факторы внутреннего так и внешнего характера [9]. К числу внутренних факторов относится: структура

произведенных товаров, структура издержек, структура активов, которые могут спровоцировать повышение риска неплатежеспособности организации, в связи с чем следует определить минимальный размер ликвидных активов для текущей деятельности.

На финансовую устойчивость организации также влияет состав и структуру финансовых ресурсов и обоснованный выбор месяца управления ими. Организация будет наиболее финансово устойчивой, если обладает как можно большими собственными средствами, в том числе оборотными.

В настоящее время оценка устойчивости субъектов хозяйствования предполагает использование ряда отечественных и зарубежных методик. Оценка устойчивости по методикам В.В. Ковалева<sup>5</sup>, Г.В. Савицкой заключается в раскрытии основных этапов анализа финансового состояния и предназначена для внутренних пользователей [10]. Зарубежные методики оценки устойчивости имеют схожие черты и являются рейтинговыми. Методика, описанная Хитчингом К. и Стоуном Д. не предусматривает расчетов операционного цикла, абсолютных показателей, таких как выручка, прибыль предприятия. Результаты исследования финансового состояния, полученные с помощью данной методики, определяют, какой структурной связи организации соответствует ее финансовое состояние [11].

Отсутствие универсальной методики оценки финансового состояния организации, в том числе кооперативной, позволяет изменить подход к оценке финансового состояния региональной организации потребительской кооперации. Особенно это важно в условиях современных вызовов экономики. Автором предлагается для оценки финансового состояния организации потребительской кооперации использование методики структуризации, заключающейся в определении интегральной оценки по годам и выявлении значимости показателей.

Определение интегральной оценки финансового состояния региональной организации потребительской кооперации предполагает формирование системы показателей. Автором используются традиционные показатели для характеристики финансовой устойчивости и платежеспособности, применяемые в своих исследованиях другими экономистами: «коэффициент текущей ликвидности, коэффициент финансовой независимости, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, коэффициент собственности, степень обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами, степень обеспечения собственными оборотными средствами» [12, с. 527].

Для вычисления интегральной оценки финансового состояния организации составим алгоритм, представленный на рисунке 1.

Упорядочение проблемной области системы, т.е. структуризация проблемы, предполагает формирование дерева идей, которое может включать различное количество уровней. Осуществление структуризации, по нашему мнению, по двухуровневому алгоритму является более подходящим, поскольку является более универсальным и подходящим для проблем различного характера.

На первом этапе осуществляется *комплексная оценка показателей отдельных блоков системы индикаторов*, в случае, если проблема сложная, и таких блоков более одного, то на втором этапе производится *интегральная оценка по всей их совокупности*.

---

<sup>5</sup> Ковалев В.В. Курс финансового менеджмента. 3-е издание: учебник / Ковалев В.В. — М.: «Проспект», 2014 г. — 556 с.

### Этап 1. Расчет комплексной оценки по каждому блоку показателей

- формирование значений  $x_{ijk}$  системы  $j$ -го показателей за каждый год периода  $t_i$  по каждому  $k$ -му блоку;
- стандартизация результатов измерений на основе среднего квадратичного отклонения  $\sigma_{jk}$   $j$ -го показателя  $k$ -го блока  $Z_{ijk} = \frac{x_{ijk}}{\sigma_{jk}}$ ;
- определение норматива  $x_{ijk}^*$  по каждому  $j$ -му показателю на основе экспертных оценок и их стандартизация  $Z_{jk}^* = \frac{x_{ijk}^*}{\sigma_{jk}}$ ;
- На основании значимости показателей в потенциальной функции  $\alpha_{jk} = \frac{Z_{jk}}{\sqrt{\sum_{j=1}^n (Z_{jk}^*)^2}}$  расчет ее значений по годам  $y_{ik} = \sum_{j=1}^n \alpha_{jk} Z_{jk}$  и при соблюдении нормативов  $y_k^* = \sum_{j=1}^n \alpha_{jk} Z_{jk}^*$ ;
- Расчет комплексной оценки по годам  $C_{ik} = \frac{y_{ik}}{y_k^*} \times 100$ .

### Этап 2. Расчет интегральной оценки по годам

- определение значимости каждого блока показателей в общей оценке  $\tilde{\alpha}_k = \frac{y_k^*}{\sqrt{\sum_{k=1}^m (y_k^*)^2}}$ ;
- расчет потенциальной функции по всем блокам по годам  $\tilde{y}^* = \sum_{k=1}^m \tilde{\alpha}_k y_{ik}$ ; и определение ее эталонного значения  $\tilde{y}^* = \sum_{k=1}^m \tilde{\alpha}_k y_k^*$ ;
- формирование интегральной оценки по годам  $\tilde{C}_i = \frac{\tilde{y}_i}{\tilde{y}^*} \times 100$ .

*Рисунок 1. Алгоритм реализации оценки уровня развития объекта по системе специальных показателей (составлено автором по [13])*

Поскольку в процессе применения данного подхода вклад аналитика ограничивается минимальным участием — обоснованным выбором нормативных критериев для каждого показателя, то и результаты данного подхода можно охарактеризовать как объективные, не зависящие от субъективных суждений аналитиков.

Проведен расчет комплексных оценок в рамках каждого блока, (реализован первый этап алгоритма). Осуществлена структуризация, согласно сформированному вектору цен (табл. 3–10).

Таблица 3

#### Показатели финансового состояния для целей структуризации региональной организации согласно вектору цен

Обозначения	Рекомендуемые показатели оценки
	$u_1$ — финансовая устойчивость
$X_{1j}$ -	коэффициент текущей ликвидности
$X_{2j}$ -	коэффициент финансовой независимости
$X_{3j}$ -	коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
$X_{4j}$	коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности



Обозначения	Рекомендуемые показатели оценки
<b><math>y_2</math> — платежеспособность</b>	
$X_{12}$ -	коэффициент собственности
$X_{22}$ -	степень обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами
$X_{32}$ -	степень обеспеченности собственными оборотными средствами

Составлено автором по [12]

Таблица 4

**Показатели финансового состояния региональной  
организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг.**

Годы	Показатели			
	<i>финансовая устойчивость</i>			
	$X_{11}$	$X_{21}$	$X_{31}$	$X_{41}$
2018	1,17	0,62	3,11	1,62
2019	1,03	0,65	3,04	1,84
2020	1,19	0,71	3,26	2,03
2021	1,23	0,68	3,18	1,92
2022	1,27	0,74	3,31	2,14
$\bar{X}_j$	1,18	0,68	3,18	1,91
$\tau_j$	0,08	0,04	0,09	0,17
Годы	<i>платежеспособность</i>			
	$X_{12}$	$X_{22}$	$X_{32}$	
2018	0,72	81,5	0,072	
2019	0,76	83,2	0,065	
2020	0,81	82,4	0,068	
2021	0,83	83,6	0,073	
2022	0,86	85,2	0,079	
$\bar{X}_{j2}$	0,796	83,18	0,071	
$\tau_{j2}$	0,047	1,23	0,0047	

Составлено автором на основе<sup>6</sup>

Таблица 5

**Стандартизированные значения показателей финансового  
состояния региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг.**

Годы	Показатели			
	<i>финансовой устойчивости</i>			
	$Z_{11}$	$Z_{21}$	$Z_{32}$	$Z_{42}$
2018	14,63	15,50	34,56	9,53
2019	12,88	16,25	37,78	10,82
2020	14,88	17,75	36,22	11,94
2021	15,38	17,00	35,33	11,29
2022	15,88	18,50	36,78	12,59
Годы	<i>платежеспособности</i>			
	$Z_{12}$	$Z_{22}$	$Z_{32}$	
2018	15,32	66,26	15,32	
2019	16,17	67,64	13,83	
2020	17,23	66,99	14,47	
2021	17,66	67,97	15,53	
2022	18,29	69,27	16,81	

Составлено автором на основе<sup>6</sup>

<sup>6</sup> Бухгалтерская отчетность Новосибирский Облпотребсоюз URL: [https://b2b.house/company/NOVOSIBIRSKIJ-OBLPOTREBSOYUZ\\_260209f5-051c-4075-9e0e-f740cbb2c8e0/financial-statements/?ysclid=lwg04aabqp99037506](https://b2b.house/company/NOVOSIBIRSKIJ-OBLPOTREBSOYUZ_260209f5-051c-4075-9e0e-f740cbb2c8e0/financial-statements/?ysclid=lwg04aabqp99037506) (дата обращения 19.04.2024).

Таблица 6

**Параметры расчета комплексной оценки в рамках показателей  
финансового состояния региональной организации потребительской кооперации**

Параметры	Z <sub>11</sub>	Z <sub>21</sub>	Z <sub>31</sub>	Z <sub>41</sub>	Σ
<i>финансовая устойчивость</i>					
X <sub>j1</sub> <sup>*</sup>	0,5	0,85	3,8	2,5	
Z <sub>j1</sub> <sup>*</sup>	18,75	21,25	42,22	14,71	
(Z <sub>j1</sub> <sup>*</sup> ) <sup>2</sup>	351,56	451,56	1 782,72	216,26	$\sqrt{2\ 802,1} = 52,93 = Y_1^*$
α <sub>j1</sub>	0,354	0,401	0,798	0,278	1,831
β <sub>j1</sub>	0,193	0,219	0,436	0,152	1,0
<i>платежеспособность</i>					
Параметры	Z <sub>12</sub>	Z <sub>22</sub>	Z <sub>32</sub>	Σ	
X <sub>j2</sub> <sup>*</sup>	0,95	90,0	0,085		
Z <sub>j2</sub> <sup>*</sup>	20,21	73,17	18,09		
(Z <sub>j2</sub> <sup>*</sup> ) <sup>2</sup>	408,56	5 353,96	327,07	$\sqrt{6\ 089,59} = 78,04 = Y_2^*$	
α <sub>j2</sub>	0,259	0,938	0,232	1,429	
β <sub>j2</sub>	0,181	0,656	0,169	1,0	

Составлено автором на основе<sup>б</sup>

Таблица 7

**Расчет комплексной оценки финансового состояния  
региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг.**

Годы	α <sub>11</sub> Z <sub>11</sub>	α <sub>21</sub> Z <sub>21</sub>	α <sub>31</sub> Z <sub>31</sub>	α <sub>41</sub> Z <sub>41</sub>	y <sub>j1</sub> = ∑ α <sub>j1</sub> Z <sub>j1</sub>	C <sub>j1</sub> = $\frac{y_i}{y_i^*} \cdot 100$
<i>финансовая устойчивость</i>						
2018	5,18	6,2	27,58	2,65	41,63	78,7
2019	4,56	6,52	30,15	3,01	44,24	83,6
2020	5,27	7,12	28,90	3,32	44,61	84,3
2021	5,44	6,82	28,19	3,14	43,59	82,4
2022	5,62	7,42	29,35	3,50	45,89	86,7
<i>платежеспособность</i>						
Годы	α <sub>12</sub> Z <sub>12</sub>	α <sub>22</sub> Z <sub>22</sub>	α <sub>32</sub> Z <sub>32</sub>	y <sub>j2</sub> = ∑ α <sub>j2</sub> Z <sub>j2</sub>	C <sub>j2</sub> = $\frac{y_{i2}}{y_2^*} \cdot 100$	
2018	3,97	62,15	3,55	69,67	89,3	
2019	4,19	63,45	3,21	70,85	90,8	
2020	4,46	62,84	3,36	70,66	90,5	
2021	4,57	63,76	3,61	71,94	92,2	
2022	4,74	64,98	3,90	73,62	94,3	

Составлено автором на основе<sup>б</sup>

Таблица 8

**Значения комплексной оценки финансового состояния  
региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг.**

Годы	Y <sub>11</sub>	Y <sub>12</sub>
2018	41,63	69,67
2019	44,24	70,85
2020	44,61	70,66
2021	43,59	71,94
2022	45,89	73,62

Составлено автором на основе<sup>б</sup>

В рамках реализации первого этапа предложенного алгоритма (рис. 1) реализации оценки уровня развития объекта по системе специальных показателей произведем расчет показателей финансового состояния и комплексную оценку региональной организации потребительской кооперации в разрезе показателей финансовой устойчивости и платежеспособности за 2018–2022 гг. (табл. 9, 10).

Таблица 9

**Динамика показателей финансового состояния  
региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг.**

Показатели	Годы					Целевые значения
	2018	2019	2020	2021	2022	
<i>финансовая устойчивость</i>						
Коэффициент текущей ликвидности	1,17	1,03	1,19	1,23	1,27	1,5
Коэффициент финансовой независимости	0,62	0,65	0,71	0,68	0,74	0,85
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	3,11	3,04	3,26	3,18	3,310	3,8
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	1,62	1,84	2,03	1,92	2,14	2,5
<i>платежеспособность</i>						
Коэффициент собственности	0,72	0,76	0,81	0,83	0,86	0,95
Степень обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами, %	81,5	83,2	82,4	83,6	85,2	90,0
Степень обеспеченности собственными оборотными средствами, %	0,072	0,065	0,068	0,073	0,079	0,085

Составлено автором на основе<sup>6</sup>

Таблица 10

**Динамика комплексной оценки показателей финансового  
состояния региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг.**

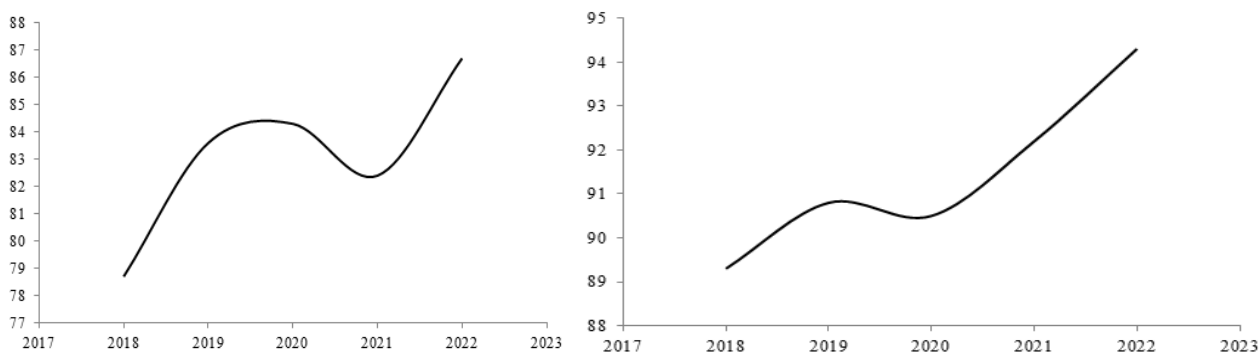
Показатели	Годы				
	2018	2019	2020	2021	2022
<i>оценка финансовой устойчивости</i>					
Комплексная оценка	78,7	83,6	84,3	82,4	86,7
Темпы изменения: цепные	—	106,2	100,8	97,7	105,2
базисные	100	106,2	107,1	104,7	110,2
<i>оценка платежеспособности</i>					
Комплексная оценка	89,3	90,8	90,5	92,2	94,3
Темпы изменения: цепные	—	101,7	99,7	101,9	102,3
базисные	100	101,7	101,3	103,12	105,6

Составлено автором на основе<sup>6</sup>

Таким образом, на основании приведенных расчетов можно сделать вывод, что за период исследования уровень финансовой устойчивости повысился на 10,2 % и составил в 2022 году 86,7 % от целевого состояния. Уровень платёжеспособности вырос на 5,6 % и составил в 2022 г. 94,3 % от целевого состояния.

Геометрическая интерпретация комплексной оценки финансовой устойчивости, представлена на рисунке 2.

График характеризует отсутствие устойчивого развития финансовой устойчивости при этом 2020 и 2021 гг. являются точкой бифуркации в ее развитии. Геометрическая интерпретация комплексной оценки свидетельствует об отсутствии устойчивости развития платежеспособности региональной организации потребительской кооперации (2018 и 2019 гг. стали точками бифуркации в ее развитии).



**Рисунок 2.** Геометрическая интерпретация развития финансового состояния (финансовой устойчивости, платежеспособности) региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг. (составлено автором)

Результаты реализации второго этапа алгоритма (рис. 1) представлены в таблицах 11–13.

**Таблица 11**

**Расчет параметров интегральной оценки финансового состояния региональной организации потребительской кооперации**

Параметры	$Y_1$	$Y_2$	$\Sigma$
$Y_k^*$	52,93	78,04	
$(Y_k^*)^2$	2 801,58	6 090,24	$\sqrt{8 891,82} = 94,30 = Y^*$
$\alpha_k$	0,561	0,828	1,389
$\beta_k$	0,404	0,596	1

Составлено автором на основе<sup>6</sup>

**Таблица 12**

**Расчет интегральной оценки финансового состояния региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг.**

Годы	$\alpha_1 y_1$	$\alpha_2 y_2$	$y_j = \sum \alpha_k y_k$	$C_i = \frac{y_i}{y_i^*} \cdot 100$
2018	23,35	57,69	81,04	85,9
2019	24,82	58,66	83,48	88,5
2020	25,03	58,51	83,54	88,6
2021	24,45	59,57	84,02	89,1
2022	25,7	60,96	86,70	91,9

Составлено автором на основе<sup>6</sup>

На основании приведенных математических преобразований (табл. 11, 12) произведем интегральную оценку финансового состояния региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг. (табл. 12).

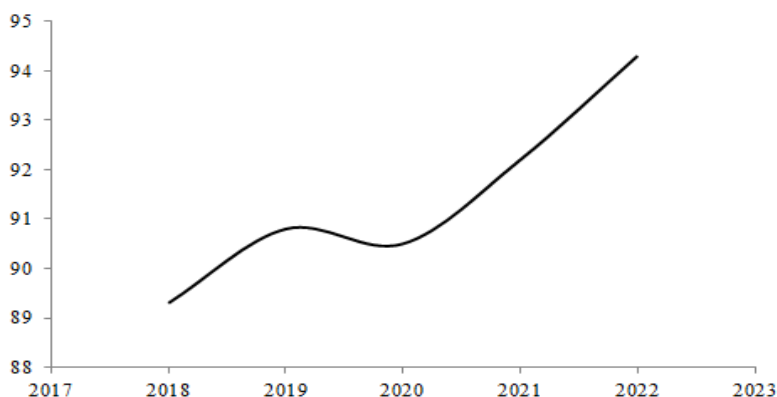
**Таблица 13**

**Динамика интегральной оценки финансового состояния региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг., %**

Показатели	Годы				
	2018	2019	2020	2021	2022
Интегральная оценка	89,3	90,8	90,5	92,2	94,3
Темпы изменения: цепные	—	101,7	99,7	101,9	102,3
базисные	100,0	101,7	101,3	103,12	105,6

Составлено автором

В целом за период 2018–2022 гг. уровень финансового состояния региональной организации потребительской кооперации повысился на 7,0 % и в 2022 г. составил 91,9 % от целевого состояния, хотя отмечается неравномерное развитие финансового состояния (рис. 3).



**Рисунок 3.** Геометрическая интерпретация финансового состояния региональной организации потребительской кооперации за 2018–2022 гг. (составлено автором)

Наряду с определением интегральной оценки финансового состояния выявлена значимость блоков и показателей в оценке финансового состояния. Расчёты приведены в таблице 14.

**Таблица 14**

**Оценка сбалансированности финансового состояния региональной организации потребительской кооперации, согласно сформированному вектору цели**

Блоки	Значимость, %	Показатели	Значимость, %
Финансовая устойчивость	37,8	Текущая ликвидность	18,8
		Финансовая независимость	21,7
		Оборачиваемость дебиторской задолженности	45,1
		Оборачиваемость кредиторской задолженности	14,4
Платежеспособность	62,2	Обеспеченность собственными средствами	17,0
		Обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными средствами	67,9
		Обеспеченность собственными оборотными средствами	15,1

Составлено автором на основе<sup>6</sup>

Устойчивость финансового состояния, согласно существующей стратегии, обеспечивается финансовой устойчивостью и платежеспособностью (соответственно на 40,4 и 59,6 %).

В рамках блоков мера влияния показателей такова: текущая ликвидность, финансовая независимость, оборачиваемость дебиторской задолженностью, оборачиваемость кредиторской задолженности влияют на уровень финансовой устойчивости (соответственно на 19,3; 21,9; 43,6; 15,2 %).

Обеспеченность собственными средствами, обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными средствами влияют на уровень платежеспособности (соответственно на 18,1; 65,6; 16,3 %).

В целом следует отметить, что алгоритм оценки финансового состояния позволил проранжировать последовательность блоков и показателей. Значимости их существенно изменяются при переходе к оценке сбалансированности финансового состояния, согласно сформированному вектору цели.

### Заключение

Организации потребительской кооперации Центросоюза РФ ведут свою деятельность в сфере услуг сталкиваясь с необходимостью преодоления кризисных ситуаций последних лет. Одним из инструментов выхода из системного кризиса для потребительской кооперации является диагностика устойчивого развития. Учитывая многоотраслевой характер деятельности организаций потребительской кооперации необходимо четко представлять на что должен быть направлен вектор усилий устойчивого развития.

Также можно отметить, что одной из основных составляющих при оценке устойчивого развития региональной организации потребительской кооперации является финансовое состояние, включающее набор показателей финансовой устойчивости и платежеспособности. Предложенный методический подход диагностики финансового состояния потребительской кооперации на основе интегральной оценки в целях устойчивого развития потребительской кооперации позволяет на основе двухэтапной оценки оценить значимости представленных показателей. Соответственно, точная диагностика финансового состояния региональной организации потребительской кооперации, согласно вектора цели, направлена на повышение конкурентоспособности и гарантирует возможность эффективной хозяйственной деятельности.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Чистякова О.А. Экономическая устойчивость малого и среднего бизнеса в условиях мобильной экономики / О.А. Чистякова, Е.Ю. Надточина // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. — 2023. — № 1(43). — С. 12–23.
2. Чистякова О.А. Формирование условий устойчивого развития системы потребительской кооперации на рынке услуг / О.А. Чистякова // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № 1. — URL: <https://esj.today/PDF/60ECVN124.pdf> (дата обращения 29.04.2024).
3. Брче М.А. Устойчивое развитие: механизмы реализации / М.А. Брче, И.Н. Омельченко, А. Шааб; под ред. М.А. Брче, И.Н. Омельченко. — Москва: Издательство МГТУ имени Н.Э. Баумана, — 2020. — 169 с.
4. Арошидзе А.А. Теория и методология управления экономической составляющей устойчивого развития предпринимательских структур. Монография / А.А. Арошидзе. — Новосибирск: Изд. ООО «СибАК», 2019. — 194 с.
5. Vargas C., Carolina J., Gabriela R., Ismael M., Effect of the economic, social and technological factors on sustainable entrepreneurship over time / C. Vargas, J. Carolina, R. Gabriela M. Ismael. — DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jik.2020.06.001> // Journal of Business Research. — 2021 — Vol. 6. — С. 69–77. URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2444569X20300251> (дата обращения: 15.04.2024).
6. Шаланов, Н.В. Методология исследования развития социальной системы с позиции когнитивного подхода / Н.В. Шаланов. — Новосибирск: Издательство НГТУ, 2020. — 207 с.

7. Воробьева Е.Г., Проблемы развития потребительской кооперации в условиях формирования «информационного общества» в Российской Федерации / Е.Г. Воробьева, Л.А. Пониматкина // Теория и практика общественного развития. — 2014. — № 2. [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-potrebitelskoy-kooperatsii-v-usloviyah-formirovaniya-informatsionnogo-obschestva-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения 20.04.2024).
8. Рожкова В.В. Влияние финансовой устойчивости на оценку бизнеса / В.В. Рожкова, Н.Я. Головецкий // Вестник Евразийской науки, 2019. № 1. URL: <https://esj.today/PDF/01ECVNI119.pdf> (дата обращения 20.04.2024).
9. Афанасьева Т.В. Совершенствование оценки финансового состояния организаций потребительской кооперации / Т.В. Афанасьева, Т.Н. Катаева // Экономика и финансы. — 2014. — № 3. — С. 16–25.
10. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты: монография / Г.В. Савицкая. — М.: ИНФРА-М, 2020. — 291 с.
11. Якунина, В.А. Сравнительная характеристика методик, применяемых для анализа деловой активности организации / В.А. Якунина // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2017. № 7. С. 172–176.
12. Коношенко, Л. Оценка устойчивости развития финансового состояния торговой организации / Л. Коношенко // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. — 2012. — № 1. — С. 526–531.
13. Шаланов Н.В. Аналитические методы системного анализа / Н.В. Шаланов // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. — 2012. — № 2(3). — С. 109–119.

**Chistyakova Olga Aleksandrovna**

Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russia

E-mail: [chistiakowa.ol@yandex.ru](mailto:chistiakowa.ol@yandex.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5325-1239>

RSCI: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=752517](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=752517)

## **A methodological approach to diagnosing the financial condition of consumer cooperation based on an integrated assessment for the sustainable development of consumer cooperation**

**Abstract.** The article is part of the author's dissertation research.

In the materials of the presented article, the author presents the results of structuring the system of financial indicators according to a two-stage algorithm for the sustainable development of consumer cooperation. The role of the Central Union of the Russian Federation in the development of the cooperative movement in the regions, including the Siberian Federal District (hereinafter SFD), is shown. The author provides information on the share of participation of consumer cooperation organizations of the Central Federal District of the Russian Federation in the performance indicators of the Central Federal District of the Russian Federation in 2016–2022 and on the number of shareholders and business entities of consumer cooperation of the Central Federal District of the Russian Federation in the Federal District in 2016–2022. In modern conditions of sustainable development, consumer cooperation organizations act as a complex multi-sectoral system, being at the same time one of the forms of social protection of the population and related to the service sector. Currently, the financial condition of consumer cooperatives is not stable enough, which is due to problems entailing transformations in the economy. To solve these problems, the author proposes a methodological approach to diagnosing the financial condition of organizations by consumer cooperation, which is a determinant of sustainable development. The main research methods are the comparison method, the grouping method, the method of averages, the index method, the graphical method, the method of tabular representation of data. The information base was the data provided by the Central Union of the Russian Federation for 2019–2022. The hypothesis is confirmed that the fundamental characteristics of the financial condition of consumer cooperation are financial stability and solvency, which affect the sustainable development of consumer cooperation. The methodological approach is based on analytical methods based on the structuring and construction of a two-stage mathematical modeling algorithm. The algorithms proposed in the article for assessing the financial condition of one of the regional organizations of the Siberian Federal District, based on real-conditional data, allowed us to reveal the concept of the proposed methodology. Due to the fact that the internal management reporting of the regional consumer cooperation organization is not public, digital data and calculations are provided conditionally in order to disclose the methodology of integrated assessment. The above research is the basis for calculating the investment attractiveness of a regional consumer cooperation organization as a generalized indicator of competitiveness. The results can be used by educational institutions of the consumer cooperation system in the framework of studying the sectoral economy, as well as by economic services of the consumer cooperation system in order to calculate indicators of sustainable development

**Keywords:** sustainable development; sustainability; financial sustainability; social sustainability; consumer cooperation; service market; tax burden