

Материальные и финансовые потоки, обеспечивающие производство и реализацию потребительских товаров

Рубан Татьяна Николаевна, аспирант

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации (г. Гомель)

В последние годы, когда механизмы снабжения, производства и распределения готовой продукции начали захватывать не одну страну, цепочки поставок между организацией и структурами, с которыми она связана, постепенно удлиняются, становятся более сложными, все более усиливается специализация, как на национальном, так и на международном уровнях. В подобных условиях глобализации необходим поиск эффективных логистических решений, способных учесть сложный характер конфигурации цепей поставок, географические масштабы хозяйственных операций, многомерность и интеграцию материальных и финансовых потоков.

Процесс производства на предприятии — это процесс функционирования личного и вещественного факторов, их постоянных взаимосвязей, обусловленных технико-технологическим взаимодействием друг с другом. Эти взаимосвязи образуют определенное единство, своеобразную сложную систему. Данная система связана с внешней по отношению к ней средой совокупностью «входов» и «выходов». «Входы» представляют собой сырье, материалы, энергию, финансы и информацию, поступающие на предприятие для переработки, «выходы» являются результатом выполнения процессов в виде продукции или услуг. Сущность функционирования системы в этом случае сводится к движению информации, финансов, энергии и материалов, связанному с переработкой определенных «входов» для получения желаемых «выходов».

Исследование взаимодействия материального и финансового потоков требует рассмотрения различных определений понятия «логистика», содержащихся в разных официальных изданиях.

В соответствии с «Энциклопедическим словарем Брокгауза и Ефрона» слово логистика может происходить от французского *logisili* от греческого *λογίσειν* [20]. Понимание логистики как символической или математической логики было закреплено на философском конгрессе в Женеве в сентябре 1904 года. Интересно отметить тот факт, что исследование американского математика и философа Уилларда Ван Ормана Куайна по математической логике было опубликовано в 1934 году под названием «A System of Logistic», которое можно перевести как «Система логистики» [9]. Кроме того, в 1995 году издательством «Мысль» была выпущена книга Перверзева В.Н. «Логистика: Справочная книга по логике», раскрывающая теоретические основы логики, как единой науки, имеющей применение в разных областях знаний, в том числе в философии и математике [13].

«Большая энциклопедия Кирилла и Мефодия» приводит два определения логистики.

1. Логистика (от англ. Logistics — материально-техническое снабжение), в предпринимательстве — контроль за всеми видами деятельности, связанными с закупкой ресурсов для производства и доставкой готовой продукции покупателю, включая необходимое информационное обеспечение этих процессов.

2. Логистика (от нем. Logistic, от греч. Logos — довод, доказательство): 1) этап в развитии логики, связанный с работами Бертранда Рассела; 2) в античной математике — совокупность вычислительных (в арифметике) и измерительных (в геометрии) алгоритмов в отличие от теоретической математики [3].

В данном исследовании будем опираться на определение логистики, приведенные В.С. Лукинским: логистика — наука об управлении материальными и связанными с ними информационными, финансовыми и сервисными потоками в экономической системе от места их зарождения до места потребления для достижения целей системы и с оптимальными затратами ресурсов; логистика — процесс планирования, организации и контроля движения материальных потоков и сопутствующих им информации, финансов и сервиса с целью полного удовлетворения требований потребителей и с оптимальными затратами ресурсов [10].

Следует согласиться с мнением В.С. Лукинского, который рассматривает логистическую систему как сложно структурированную экономическую систему, состоящую из элементов — звеньев, взаимосвязанных в едином процессе управления материальными, сервисными и сопутствующими им потоками [10].

Все функции логистической системы предприятия реализуются посредством потоков (материального, финансового и информационного), взаимосвязанных в процессе логистической деятельности предприятия. Однако в настоящее время полностью не исследована проблема управления материальными и финансовыми потоками логистической системы предприятия с учетом их интеграции.

Остановимся на определении понятия «поток».

Поток — это экономический процесс, происходящий непрерывно во времени и измеряемый в единицах за некоторый период времени. Логистическая методология предполагает, что объектом управления является поток, под которым понимается совокупность объектов, воспринимаемая как единое целое, существующая как процесс на некотором интервале времени, измеряемая в абсолютных единицах за определенный промежуток времени [10].

В энциклопедическом словаре приведено следующее определение логистических потоков: «логистическими потоками могут быть товары, кадры, энергоресурсы,

средства производства, финансы, инвестиции, транспортные средства, информация, носители и средства обработки информации, инфраструктура и др.» [18].

Логистическая деятельность, как процесс преобразования, воздействует на начальное состояние потоков, изменяет место, время, состав, количественные и качественные характеристики потоков для повышения конкурентоспособности конечного состояния потоков.

На сегодняшний день нет однозначного мнения о том, что же считать основными логистическими потоками, а что сопутствующими.

Так, В.И. Сергеев и И.В. Сергеев считают основными потоками в логистике являются материальные и сервисные [17]. Некоторые ученые склонны полагать, что потоки трудовых ресурсов (кадровые потоки) не менее важны, чем материальные потоки, поскольку через них происходит воздействие на всю логистическую систему. Большинство ученых склоняются к мнению, что наиболее важным в логистической системе является материальный поток, а информационный и финансовый — два потока, сопутствующих (ассистирующих) ему.

Понятие материального потока дается практически во всех научных работах. Это связано с той важностью и особым местом, которое ему отведено в теории и практике логистики.

В.И. Сергеев считает материальным потоком, находящиеся в состоянии движения материальные ресурсы, незавершенное производство и готовую продукцию, к которым применяются логистические активности, связанные с физическим перемещением в пространстве: погрузка, разгрузка, затоваривание, перевозка, сортировка, консолидация и т.п [17].

А.М. Гаджинский материальным потоком называет грузы, детали, товарно-материальные ценности, рассматриваемые в процессе приложения к ним различных логистических операций. При этом под логистическими операциями автор подразумевает любые операции, совершаемые с вещественными предметами и продуктами труда в сферах производства и обращения, за исключением технологических операций по производству материальных благ [5].

С.А. Уваров предлагает считать материальным потоком продукцию (в виде грузов, деталей, товарно-материальных ценностей), рассматриваемую в процессе приложения к ней различных логистических (транспортировка, складирование) и (или) технологических (механообработка, сборка и др.) операций и отнесенную к определенному интервалу времени [18].

Итак, можно суммировать мнения различных авторов, которые в большинстве своем очень схожи, и определить материальный поток как находящийся в движении материальные ресурсы, незавершенное производство, готовую продукцию, к которым применяются логистические операции и функции.

Финансовые потоки, сопутствующие материальным потокам, следует рассматривать как подсистему логисти-

ческой системы предприятия. При этом цель финансовой подсистемы логистической системы подчинена главной цели функционирования предприятия. Основная цель предприятия как коммерческой организации заключается в извлечении прибыли с последующим распределением ее среди участников. Следует согласиться с В.В. Ковалевым, что с позиции достижения главной цели функционирования предприятия — обеспечения прибыльности в долгосрочном аспекте — именно денежные потоки имеют первостепенное значение [6].

Приведем ряд определений финансового логистического потока.

Л.Б. Миротин и В.И. Сергеев под финансовым потоком в логистике понимают направленное движение финансовых средств, циркулирующих в логистической системе, а также между логистической системой и внешней средой, необходимых для обеспечения эффективного движения определенного товарного потока [12, с. 44].

В.Е. Николайчук считает, что финансовый поток — это направленное движение финансовых ресурсов в логистических системах и между ними, необходимое для обеспечения продвижения материальных потоков [11, с. 16].

«... Под логистизацией финансового потока понимается направленное движение финансовых средств внутри логистической системы в целях обеспечения оптимального движения определенного товарного потока» — считает И.А. Рыбакова [16, с. 5].

Как видно из перечисленных определений, они во многом схожи: авторы приходят к мнению, что, во-первых, это направленное движение финансовых ресурсов, а, во-вторых, движение финансового потока обеспечивает перемещение материального потока в логистической системе. С этим нельзя не согласиться, однако, следует заметить, что продвижение информационных потоков также нередко связано с финансовыми потоками организации, поэтому, на наш взгляд, финансовый поток призван обслуживать не только перемещение материальных ресурсов в логистической системе, но и других логистических потоков.

Для того чтобы убедиться, насколько точно описывается в литературе финансовый логистический поток, обратимся к истокам — таким понятиям, как финансовые ресурсы, финансовые (денежные) потоки.

Ученые А.М. Ковалева, М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай под финансовыми ресурсами понимают совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне, находящиеся в распоряжении предприятия и предназначенных для выполнения его финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства [7, с. 38].

И.Т. Балабанов под финансовыми ресурсами понимает денежные средства, имеющиеся в распоряжении хозяйствующего субъекта [1, с. 29].

В Большом экономическом словаре финансовыми ресурсами названа «совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении экономического субъекта,

которые создаются в процессе распределения совокупного общественного продукта и национального дохода» [4, с. 853]. Там же приведено два определения финансового потока. В первом случае под финансовым потоком понимается «перелив финансовых ресурсов через посредников, в том числе из капиталозбыточных секторов экономики в сектора, ощущающие нехватку капитала» (макроэкономический подход). Второе определение относится к области микроэкономики, и в данном случае под финансовым потоком подразумеваются «направления использования финансовых ресурсов» [4, с. 707]. Здесь же дано определение денежного потока как «разности между суммами поступлений и выплат денежных средств предприятия за определенный период времени (обычно за финансовый год)» [4, с. 707].

Определения денежного потока содержит и современный экономический словарь. Во-первых, денежным потоком считаются «деньги, поступившие в компанию от продаж и из других источников, а также деньги, затрачиваемые компанией на закупки, оплату труда и т.д.», и, во-вторых, денежным потоком можно назвать «любое движение средств между участниками денежного обращения» [14, с. 90].

Относительно определения денежного потока в научном мире сложилось два мнения. Ученые первой позиции, которая совпадает с определением, данным в Большом экономическом словаре, считают, что денежный поток есть разница между притоком и оттоком денежных средств за определенный период времени [8, 15].

Другая группа ученых придерживается мнения о том, что денежный поток есть совокупность притока и оттока денежных средств, то есть оборот за определенный период времени [1, 2]. И эта позиция, на наш взгляд, более точна, поскольку из этого определения виден процесс движения денежных средств (приток-отток). В первом же случае разница между поступлением и расходом денежных

средств определяется на конкретную дату, то есть поток превращается в остаток денежных средств или запас.

Основное отличие переменной потока и запаса приведено в работе Лоуренса Харриса, и его точки зрения в настоящее время придерживается большинство ученых. Он говорит о том, что «переменная запаса может быть измерена лишь в определенный момент; ее величина не имеет временной протяженности. Переменная же потока может быть измерена только как оборот за период (хотя этот период может быть бесконечно мал); ее величина имеет временное измерение» [19, с. 101].

И.А. Бланк описывает денежный поток как совокупность распределенных по отдельным интервалам рассматриваемого периода времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью, движение которых связано с факторами времени, риска и ликвидности [2, с. 292].

Согласимся с определением ученого, добавив лишь направленность движению финансовых ресурсов.

Итак, в данном исследовании под финансовым потоком мы будем подразумевать направленное движение финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта (предприятия), которое возникает в процессе его деятельности.

Тогда финансовый логистический поток будет характеризоваться направленным движением финансовых ресурсов в логистической системе и за ее пределами, генерируемых с целью бесперебойного обеспечения перемещения других логистических потоков, а также создания запасов, необходимых логистической системе.

Таким образом, введение финансовой составляющей в методологическую базу логистики позволяет комплексно подойти к процессу управления материальными потоками, так как дефицит финансовых ресурсов у любого элемента логистической системы может свести на нет все достоинства построенных товарно-транспортных взаимосвязей.

Литература:

1. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? / И.Т. Балабанов. — М.: Финансы и статистика, 1997. — 384 с.
2. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. Т.2. / И.А. Бланк. — К.: Ника-Центр, 1999. — 528 с.
3. Большая энциклопедия Кирилла и Мефодия. Электронное изд-е ООО «Кирилл и Мефодий», 2006.
4. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна 4-е изд-е доп. и перераб. — М.: Институт новой экономики, 1999. — 1248 с.
5. Гаджинский, А.М. Логистика: учеб. для вузов и ссузов / А.М. Гаджинский. — 6-е изд-е, перераб. и доп. — М.: изд-во «Дашков и К», 2003. — 408 с.
6. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью, рентабельностью: учеб. прак. Пособие / В.В. Ковалев. — М.: ТК Велби, Изд-во проспект, 2007. — 336 с.
7. Ковалева, А.М. Финансы фирмы: учебник 2-е изд-е доп. и перераб. / А.М. Ковалева, М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай — М.: Финансы и статистика, 1997. — 384 с.
8. Коласс, Б. Управление финансовой деятельностью предприятия / Б. Коласс. — М.: Финансы.ЮНИТИ, 1997. — 576 с.
9. Куайн У.О. Слово и объект. Перевод с англ. — М. Праксис, 2000. — 386 с.
10. Модели и методы теории логистики: учеб. пособие для вузов / под ред. В.С. Лукинского. — СПб.: Питер, 2007. — 448 с.

11. Организация международных и внутренних перевозок с применением принципов логистики: сборник науч. трудов / редкол.: В.С. Лукинский и др. — СПб.: СПбГИЭУ, 2001. — 228 с.
12. Основы логистики: учеб. пособие / под ред. Л.Б. Миротина, В.И. Сергеева. — М.: ИНФРА-М, 2002. — 200 с.
13. Переверзев, В.Н. Логистика: Справочная книга по логике / В.Н. Переверзев. — М.: Мысль, 1995. — 221 с.
14. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева 3-е изд-е доп. и перераб. — М.: ИНФРА-М, 2001. — 480 с.
15. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: пер. с фран. / Ж. Ришар. — М.: Аудит, 1997. 357 с.
16. Рыбакова, И.А. Логистизация движения финансовых и товарных потоков / И.А. Рыбакова. — Саратов: саратовский гос. техн. ун-т, 2001. — 32 с.
17. Сергеев, В.И. Логистические системы мониторинга цепей поставок: учеб. пособие для вузов / В.И. Сергеев, И.В. Сергеев. — М.: ИНФРА-М, 2003. — 172 с.
18. Управление организацией: Энциклопедический словарь / под ред. С.А. Уварова. — М.: Издат. дом ИНФРА-М, 2001. — 822 с.
19. Харрис, Л. Денежная теория / Л. Харрис общ. ред. В.М. Усоскина. — М.: Прогресс, 1990. — 750 с.
20. Энциклопедический словарь Брокгауза и Ефрона / Энциклопедия Брокгауз и Ефрон. — Элект. изд-ние ООО «БИЗНЕССОФТ», Россия, 2005.

Социальная значимость розничных торговых сетей

Солодилов Ким Викторович, соискатель
Волгоградский государственный технический университет

Современная экономика (как отечественная, так и зарубежная) часто характеризуется разного рода корпоративными формированиями, коалициями, союзами, сетями. Это не удивительно, так как объединение усилий органов управления, предпринимателей, субъектов инвестиционной и инновационной деятельности на определенной территории дает значительные преимущества в конкурентной борьбе, способствует рационализации производственно-рыночных процессов.

Розничная торговля — не исключение. Практически во всех современных отраслях розничной торговли доминируют розничные торговые сети.

Розничная торговая сеть — это совокупность торговых предприятий (магазинов и других пунктов продажи товаров), размещенных на определенной территории для организации обслуживания населения и оказания услуг покупателям.

Первые розничные торговые сети появились и быстро завоевали популярность в западных странах ещё в первой половине двадцатого века. Ярким примером развития розничной торговой сети может послужить история развития сети магазинов Aldi в Германии. Первый магазин-склад самообслуживания этой компании был открыт братьями Альбрехтами в 1946 году. Предпосылкой к созданию магазина такого типа послужили проблемы обеспечения товарами первой необходимости в послевоенные годы. В магазине с широким ассортиментом на большой торговой площади люди могли найти за один раз всё необходимое.

К 1950 году братья Альбрехты уже владели 13 магазинами в Рурском регионе, так как они пользовались большой популярностью. К концу 1950-х годов братьям принадлежало уже более 350 магазинов. В начале 1960-х годов компания Aldi занимала уже 47% национального рынка, но под давлением антимонопольного комитета Германии была вынуждена искать новые рынки в других странах.

В 1961 году братья разделили бизнес на южную компанию Aldi Sued (принадлежит Карлу) и северную Aldi Nord (Теодору); раздел прошёл примерно по реке Рур. Считается, что причиной «развода» послужил спор между братьями о том, стоит ли выкладывать сигареты в открытый доступ для покупателей, или их должен выдавать кассир. Сейчас магазины двух компаний, хоть и формально юридически разделённых, ничем не отличаются друг от друга.

Первый филиал за пределами Германии Aldi открыла в Бельгии, а в 1976 году магазины компании уже появились в США. Сейчас в США компания владеет 578 магазинами в 21 штате.

Появившиеся на российском рынке в конце девяностых годов розничные торговые сети также завоевывают всё большее количество покупателей. Данный вывод можно сделать, проанализировав историю развития двух крупных торговых сетей («Магнит» и «Пятерочка») за последние 10–15 лет.

Так, сеть магазинов «Магнит» вышла на розничный рынок продуктов в 1998 году. Первые магазины были открыты в Краснодаре. С 2001 по 2005 год сеть интенсивно