

Однако такая схема отражения операций по продаже валюты представляется несколько усложненной, так как перечисление валюты для обязательной продажи производится в дебет счета 57 "Переводы в пути", затем с кредита счета 57 в дебет счета 48 "Реализация прочих активов" и выявление курсовой разницы отражается на счетах 57 и 48.

Наиболее приемлемым представляется использование следующего варианта учета операций по обязательной продаже иностранной валюты (таблица 1).

Таблица 1

Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Поступление валютной выручки на транзитный валютный счет (по курсу Национального банка на дату поступления)	55/3	46,62
2. Представлено в банк поручение на списание 40 процентов поступившей валюты для обязательной продажи (по курсу Национального банка на дату списания)	76	55/3
3. Отражение в учете разницы по транзитному валютному счету	55/3	80
Курсовые разницы		
4. Зачисление рублевого эквивалента на расчетный счет за минусом 0,3 процентов комиссионного сбора (по курсу продажи на Межбанковской валютной бирже)	51	76
5. Отражение в учет разницы между курсом продажи валюты и курсом Национального банка на момент списания со счета (положительной или отрицательной)	76 (80)	80 (76)
6. Зачисление на текущий валютный счет оставшейся иностранной валюты (60 процентов)	52	55/3

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Декрет Президента РБ от 15.02.99 г. № 7 "Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности разницы, возникающей при изменении Национальным банком курсов иностранных валют".
2. Декрет Президента РБ от 08.09.99 г. № 35 "О внесении изменений в Декрет Президента РБ от 15 февраля 1999 г. № 7".
3. Указ Президента РБ от 02.06.97 г. № 311 "О совершенствовании порядка обязательной продажи иностранной валюты".
4. Указ Президента РБ от 11.10.99 г. № 593 "О внесении дополнения в Указ Президента РБ от 2 июня 1997 г. № 311".
5. "Положение о порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь", утвержденное Национальным банком РБ 01.08.96 г. № 768 с изменениями и дополнениями.
6. "Инструкция о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и предпринимателями", утвержденная Национальным банком РБ 30.07.97 г. № 107.
7. Ларионов А. Д. и др. Бухгалтерский учет. М: Проспект, 1998.
8. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет. // Учебное пособие. М: Инфра-М, 1997.
9. Филипенко Л. Н. Валютные операции. Учет и налоги. Мн, 1998.

АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Н. А. Русак, доктор экон. наук, профессор

1. Понятие и классификация резервов

В специальной экономической литературе по вопросам понятия, классификации, поиска направлений, измерения и оценки резервов повышения эффективности деятельности предприятия, других субъектов

хозяйствования имеются различные точки зрения. Вниманию читателей предлагается мнение по этим вопросам профессора БГЭУ Н. А. Русак.

Одной из задач анализа хозяйственной деятельности является изыскание возможностей улучшения результатов работы, повышения ее эффективности. Результатом решения этой задачи является изыскание внутренних и внешних резервов.

Понятие “резервы” не имеет однозначного определения в специальной литературе. Истоки этого понятия можно отыскать во французском и латинском языках. Во французском языке имеется слово *reserve*, которое переводится как “запас”; в латинском — *reservere*, что означает “экономить, сохранять”. Восприятие любого понятия с течением времени изменяется, трансформируется, приобретает новые смысловые оттенки. Так произошло и с понятием “резервы”. В настоящее время в специальной литературе, относящейся к хозяйственной деятельности и практике, понятие “резервы” употребляется в двояком значении:

1) как запасы производственных ресурсов, необходимые для бесперебойного осуществления процесса производства, оказания услуг и т. п.;

2) как измеримые, еще неиспользованные возможности развития и совершенствования основного или других видов деятельности относительно уже достигнутого уровня. Примером резервов такого рода являются резервы роста объема производства и реализации продукции, снижения ее себестоимости, роста прибыли и т. п. В анализе хозяйственной деятельности понятие “резервы” используется как измеримые неиспользованные возможности развития и совершенствования деятельности субъектов хозяйствования относительно уже достигнутого уровня.

Развитие человеческого общества объективно предполагает необходимость поиска путей совершенствования создаваемых средств и предметов труда, услуг. Необходимость выживания каждого субъекта хозяйствования в рыночной среде является важнейшим стимулом совершенствования конкретных видов изделий, оказываемых услуг, снижения затрат, роста производительности труда. Следовательно, поиск резервов — это объективный процесс, вытекающий из всеобщего закона экономии рабочего времени, конкретным выражением которого и является снижение затрат живого и овеществленного труда. Достигается же это снижение путем использования (внедрения) результатов научно-технического прогресса, создающего новые возможности роста производительности труда, новые материалы, новые технологии и т. п.

Повышение эффективности деятельности субъекта хозяйствования может быть достигнуто и в результате проведения организационных мероприятий, совершенствования управления и др.

Если субъект хозяйствования желает не только выжить в конкурентной среде, но и развивать свой вид деятельности, то он вынужден искать резервы ее совершенствования. Это объективный процесс, а источники резервов возникают постоянно, они неисчерпаемы, как и научно-технический прогресс.

Экономическая сущность резервов как неиспользованных возможностей заключается в обеспечении более эффективного развития субъекта хозяйствования в конкурентной среде.

Поскольку резервы неоднородны по пространственным, временным и другим признакам, то для однозначности понимания они классифицируются. В литературе известны классификации по многим, иногда несущественным признакам. Рассмотрим наиболее важные признаки, имеющие значимость для поиска и измерения резервов.

Существенными признаками являются:

- пространство;
- время;
- стадии жизненного цикла изделий;
- виды ресурсов.

По признаку **пространства** резервы подразделяются на внутренние и внешние.

К внутренним (микроуровневым) относятся резервы, которые выявляются у субъекта хозяйствования и использование их может быть осуществлено его силами и средствами.

В внешним (макроуровневым) относятся резервы, действие и использование которых не зависит непосредственно от субъекта хозяйствования. Кроме того, использование данных резервов может привести к повышению эффективности деятельности не только субъектов хозяйствования, но и отраслей и всей национальной экономики. К таким резервам относятся, например, совершенствование специализации и кооперирования отраслей и производств, рационализация транспортных связей и тарифов на эти услуги и др. Выявление и использование этих резервов непосредственно не зависит от микроуровневых субъектов

хозяйствования, но они могут оказывать существенное влияние на результаты их работы. Поэтому субъекты хозяйствования могут выступать инициаторами реализации такого рода резервов.

По признаку **времени** резервы подразделяются на текущие (краткосрочные) и перспективные (долгосрочные).

К текущим, или иначе краткосрочным, резервам относятся те из них, которые могут быть реализованы в пределах года (месяца, квартала, полугодия и т. д.). К перспективным, или иначе долгосрочным, резервам относятся те из них, которые могут быть реализованы за период времени, превышающий один год.

По **стадиям жизненного цикла изделий** резервы подразделяются на предпроизводственные, производственные, эксплуатационные и утилизационные.

Предпроизводственные резервы выявляются на так называемой предпроизводственной стадии жизненного цикла изделия. На этой стадии осуществляются научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы по созданию изделия. Основными резервами на этой стадии являются: применение более совершенных конструкций, технологий, материалов, что повышает качество изделий. В комплексе с решением этой задачи решается и задача снижения затрат на производство и эксплуатацию. В связи с изложенным, понятно, что от качества НИР и НИОКР зависит не только качество самого изделия, но и его воздействие на эффективность работы субъекта хозяйствования.

Производственные резервы выявляются на стадии производства изделий. Здесь могут быть выявлены неиспользованные возможности сокращения потерь сырья, материалов, повышения производительности труда за счет улучшения организации производства, внедрения отдельных мероприятий НТП и др.

Эксплуатационные резервы могут быть выявлены на стадии эксплуатации у потребителя. В качестве возможных резервов здесь можно рассматривать сокращение расходов на эксплуатацию изделия (например, затраты на ремонт, потребление электроэнергии и др.). Для производителя главным резервом является снижение затрат на гарантийный ремонт.

Утилизационные резервы — это возможности сокращения затрат на утилизацию изделия после завершения им своего жизненного цикла.

По **видам ресурсов** резервы подразделяются на трудовые, средства труда и предметы труда.

К трудовым резервам как неиспользованным возможностям можно отнести сокращение численности работников в связи с повышением производительности труда, сокращение потерь рабочего времени, повышение производительности труда и др.

К резервам “средства труда” относятся: замена устаревшего оборудования, его модернизация, сокращение времени на планово-предупредительный ремонт, уменьшение простоев, повышение производительности оборудования за счет более интенсивного его использования и др.

К резервам “предметы труда” относятся: уменьшение потерь сырья и материалов в процессе производства, сокращение брака (исправимого и неисправимого), допустимая замена сырья и материалов, внедрение прогрессивных технологий и др.

Необходимо иметь в виду, что поскольку процесс производства может осуществляться при наличии всех трех элементов, то изолированное рассмотрение каждого элемента является условным, позволяющим более глубоко проникнуть в суть процесса и его результата. Поэтому важнейшим условием практической реализации резервов является их сбалансированность по всем трем видам ресурсов. Это значит, что выявленные резервы по каждому элементу процесса производства должны быть увязаны с остальными. Поясним это на примере резервов роста объема производства продукции.

Допустим, за счет сокращения потерь рабочего времени выявлена возможность дополнительного выпуска продукции на 500 млн. рублей. Для выпуска этой продукции необходимо оборудование и сырье (материалы). Возможно, что рабочий работает не на одном станке, а на нескольких, поэтому необходимо уточнить время работы оборудования, необходимое для выпуска продукции на 500 млн. рублей. На выпуск этой продукции потребуется определенное количество сырья или материалов, которое по стоимости будет менее 500 млн. рублей, так как в стоимость продукции кроме материалов (сырья) включаются и другие затраты (заработная плата с начислениями, топливо и энергия на технологические цели, некоторые налоги, косвенные затраты — общепроизводственные и общехозяйственные и др.).

На покрытие остальных затрат (кроме материалов и сырья) предприятию необходимо будет тоже затратить определенные средства. Кроме этого, следует учитывать метод оценки резервов роста объема продукции — по себестоимости или отпускной цене. С учетом вышеизложенного следует понимать сбалансированность не как равенство (в стоимостной оценке) каждой из трех групп резервов, а как сбалансированность условий производства и ресурсов для выпуска определенного объема продукции.

Некоторые резервы могут существовать самостоятельно, например, снижение себестоимости продукции за счет замены некоторых материальных компонентов и др.

Воздействие использования (реализации) резервов на экономические показатели выражается: ростом объема выпуска и реализации продукции, производительности труда, фондоотдачи, материалоотдачи, прибыли и рентабельности, повышением качества и конкурентоспособности продукции, снижением ее себестоимости и др.

2. Определение основных направлений поиска резервов и основы методики их измерения и оценки

Направления поиска резервов определяются на основании информации, в которой содержатся сведения об отрицательных или положительных тенденциях изменения качества продукции, сокращения или расширения рынков ее сбыта, уровне рентабельности, состоянии и эффективности использования средств и предметов труда и др.

В рыночной экономике прежде всего изучаются рынки сбыта производимой субъектом хозяйствования продукции или оказываемых услуг. Определяется емкость рынка и возможности занять его определенный сегмент. При этом изучается качество продукции данного рынка, необходимость и возможности повышения качества производимой продукции субъектом хозяйствования либо создания новой.

Если определена необходимость создания новых модификаций продукции, то центр тяжести поиска резервов будет сосредоточен на предпроизводственной стадии жизненного цикла изделий.

Если определена задача повышения качества выпускаемой продукции, то она может решаться на производственной стадии жизненного цикла изделий путем внедрения мероприятий НТП, совершенствования организации производства и труда и др.

Направления поиска внутренних резервов на стадии производства определяются на основании данных ретроспективного анализа. Результаты этого анализа дают обширную информацию о положительных и отрицательных тенденциях развития субъекта хозяйствования, факторах формирования экономических показателей, их влияния на показатели эффективности использования производственных ресурсов и конечные результаты деятельности. На основании этой информации производится диагностика (оценка) наиболее уязвимых сторон деятельности предприятия, определяются так называемые узкие места, по которым и осуществляется прежде всего поиск резервов. Однако не следует понимать так, что наличие положительных тенденций развития субъекта хозяйствования и отдельных видов его деятельности не предполагает поиска резервов. Ранее говорилось об эффективном характере этого процесса. Чтобы достичь успеха, работа по поиску резервов должна вестись систематически, на научной основе — знании экономических законов, использовании достижений науки и передовой практики, научно-обоснованной методики их поиска, измерения и оценки.

Методика измерения, оценки и реализации резервов включает:

- 1) регламентацию работ по выявлению направлений поиска резервов;
- 2) способы измерения выявленных резервов;
- 3) оценку их реальной сбалансированной величины;
- 4) мероприятия по практической реализации резервов.

Можно выделить несколько этапов этой работы: **аналитический, организационный и функциональный**. На первом этапе выявляют и измеряют резервы; на втором — разрабатывают комплекс инженерно-технических, организационных и экономических мероприятий, обеспечивающих их реальную величину и реализацию (использование) выявленных резервов; на третьем этапе осуществляется практическая реализация (внедрение) мероприятий, контроль процесса внедрения и оценка полученных результатов.

Последовательность этапов работы может быть и иной. Так, на первом этапе возможна разработка конкретных мероприятий НТП или организационных по выявленным направлениям поиска резервов; на втором — измерение резервов на основании разработанных мероприятий и оценка их реальной величины; на третьем этапе — разработка организационных и экономических мероприятий, обеспечивающих реализацию реальных резервов; на четвертом — практическая реализация всех мероприятий и контроль за их выполнением.

Следует различать понятия "измерение резервов" и "оценка резервов". Под измерением резервов понимается расчет их величины (уровня) по каждому виду, а под оценкой — определение их реальной

сбалансированной величины в соответствии с разработанными организационно-техническими мероприятиями, учитывающими возможности предприятия.

Измерение резервов базируется на использовании аналитического инструментария — сравнения, балансового метода, относительных величин, корреляционно-регрессионного метода, функционально-стоимостного анализа, метода анализа соотношения “издержки — объемы — прибыль”, экспертного и др. Выбор конкретного метода (способа) измерения резервов обуславливается многими условиями:

- стадией жизненного цикла изделия, на которой выявляются и измеряются резервы;
- результативными показателями, которые желает улучшить администрация субъекта хозяйствования;
- видом производственных ресурсов, по которому изыскиваются резервы более эффективного его использования и др.

Если в качестве объекта поиска резервов выбрана предпроизводственная стадия жизненного цикла изделия, то наибольший эффект дает использование функционально-стоимостного анализа (ФСА). При совершенствовании изделий или разработке новых ФСА используется для повышения качества изделий, в комплексе с которым решается и задача снижения затрат на их производство и эксплуатацию.

Если ставится задача поиска резервов снижения себестоимости изделий на производственной стадии их жизненного цикла, то здесь объем исследования с помощью ФСА ограничивается важнейшими изделиями, их элементами, технологией и организацией их производства. На производственной стадии жизненного цикла изделия для поиска резервов снижения себестоимости могут быть использованы и другие методы, например, сравнение.

Сравнение позволяет измерить резервы путем сопоставления достигнутого уровня с потенциально возможным. Для расчета могут быть использованы формулы

$$P_{Ci} = C_{\text{фi}} - C_{\text{пi}}^* \quad P_C = \sum_{i=1}^n P_{Ci},$$

где P_{Ci} , P_C — соответственно резерв снижения себестоимости за счет i -го вида ресурсов и общая сумма резерва снижения себестоимости; $C_{\text{фi}}$, $C_{\text{пi}}$ — соответственно фактический и потенциальный уровни использования i -го вида производственных ресурсов.

При использовании сравнения для измерения резервов важнейшим методологическим принципом является выбор базы сравнения для определения потенциального уровня показателя. В качестве такой базы может быть принят паспортный уровень, базовый, достигнутый на передовых предприятиях, среднеотраслевой и др.

В некоторых литературных источниках по теории анализа хозяйственной деятельности в качестве базы сравнения при измерении резервов используются плановые данные прошлого периода. Это недостаточно обоснованно, так как плановые данные — это скорее прогнозные, которые не всегда достигаются, и отталкиваться от них при расчете резервов неверно. Представляется неверным также использование для расчета резервов данных ретроспективного анализа уровня влияния отдельных факторов, рассчитанных на базе использования фактических и плановых данных. В обоснование этого мнения можно привести тот факт, что нельзя изменение результатов в сравнении с планом за прошлый период экстраполировать на будущий период, так как резервы всегда нацелены на будущее (перспективу), где условия хозяйствования не останутся законсервированными на уровне прошлого. Это просто нереально. Кроме того, в подходе измерения резервов на базе сравнения фактических данных с планом четко прослеживается отождествление понятий “резервы” и “факторы”. На взгляд автора данной статьи, это методически неверный подход. Результаты ретроспективного факторного анализа могут быть использованы для определения направлений поиска резервов, но не для их измерения и оценки.

При расчете потенциального уровня показателей, используемых в расчете резервов, необходимо основываться не на данных ретроспективного анализа, а конкретных организационно-технических мероприятий, внедрение которых позволит достичь этого уровня.

Методической базой оценки резервов снижения себестоимости может быть система отраслевых прогрессивных норм затрат труда (трудоемкость), сырья, материалов, топливно-энергетических ресурсов, уровня использования производственных мощностей и т. п.

Если в качестве объекта поиска резервов берутся результативные экономические показатели, то определение направлений поиска резервов будет осуществляться в основном на производственной стадии жизненного цикла изделий. В этом случае для выбора показателей можно использовать принцип “ведущего

звена”, в качестве которого можно взять показатели конечного результата, например, объем реализации продукции, прибыль.

Подходы к последовательности поиска, сбалансированной оценке резервов могут быть различны, и использоваться могут разные методы. К примеру, начать процесс поиска и оценки резервов можно и с показателя прибыли. Первоначально ее необходимая величина может быть определена исходя из перспектив развития субъекта хозяйствования. Отталкиваясь от этой величины, можно определить необходимый для ее обеспечения резерв роста объема реализации, увязав его с затратами. Для этой цели может быть использован метод анализа соотношения “издержки — объемы — прибыль”.

Для расчета и оценки резервов роста показателей, характеризующих объем производства и реализации продукции, может использоваться сочетание способов сравнения и абсолютных разностей. С помощью способа сравнения рассчитывается отклонение фактически достигнутого уровня участвующего в расчете качественного показателя от потенциально возможного. Если известен потенциальный уровень другого (количественного) показателя формулы расчета резерва, то его величина может быть рассчитана как произведение потенциального уровня количественного показателя и прироста качественного.

Формула расчета резерва роста объема продукции за счет прироста рабочих мест и производительности труда рабочих может иметь вид:

$$P_o = P_{\text{ч}} + P_{\text{в}} = [(C_{\text{рп}} - C_{\text{рф}}) \cdot V_{\text{п}} + (V_{\text{п}} - V_{\text{ф}}) \cdot C_{\text{рп}}],$$

где P_o , $P_{\text{ч}}$, $P_{\text{в}}$ — общий резерв роста объема продукции, резерв за счет прироста численности рабочих, резерв за счет роста средней выработки (производительности) рабочих; $C_{\text{рп}}$, $C_{\text{рф}}$ — потенциальная и фактическая средняя численность рабочих; $V_{\text{п}}$, $V_{\text{ф}}$ — потенциальная и фактическая выработка продукции на одного рабочего.

Пример. В предстоящем периоде организуется дополнительно к имеющимся 10 рабочих мест. Средняя потенциальная выработка продукции на одного рабочего на предстоящий планируемый (прогнозируемый) период составляет 400 млн. рублей. Резерв роста объема продукции равен 4000 млн. рублей ($400 \cdot 10$).

Если разработаны организационно-технические мероприятия, позволяющие повысить среднюю потенциальную выработку одного рабочего на 30 млн. рублей, а средняя численность рабочих составляет 200 человек, то резерв роста объема продукции равен 6000 млн. рублей ($30 \cdot 200$).

Общий резерв роста объема продукции за счет двух факторов — создания дополнительных рабочих мест и роста производительности труда — равен 10000 млн. рублей ($4000 + 6000$).

Конкретные способы расчета резервов роста прибыли, объема продукции, снижения ее себестоимости и других показателей необходимо разрабатывать с учетом изложенных принципиальных положений по их классификации, поиску направлений, измерению и оценке.

РАЗРАБОТКА ДИСКРИМИНАНТНОЙ МОДЕЛИ ДЛЯ ОЦЕНКИ РИСКА БАНКРОТСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Г. В. Савицкая, канд. экон. наук,
О. В. Прокопчик, профессор
А. Н. Савицкая, А. И. Добровольский,
О. Г. Вацило, Т. И. Гулевич, БГЭУ*

Банкротство (финансовый крах, разорение) — это подтвержденная документально неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств.

Банкротство предприятия или даже его возможность может нанести значительный ущерб его партнерам по бизнесу, инвесторам, поставщикам ресурсов и государству. Поэтому диагностика и прогнозирование вероятности банкротства с целью осуществления мер по его предотвращению или уменьшению его последствий является весьма актуальной задачей.

Основным признаком банкротства является неспособность предприятия обеспечить выполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков платежей. По истечении этого