

председателей и членов ревизионных комиссий, проведению с ними семинаров по изучению методики контрольно-ревизионной работы, оформления результатов проверок. С целью совершенствования работы ревизионных комиссий, на наш взгляд, необходимо реализовать следующие рекомендации:

- обеспечить более целенаправленную и конкретную работу со стороны потребсоюзов с председателями и членами комиссий по планированию их деятельности и контролю за выполнением мероприятий;
- изучать и распространять передовой опыт лучших ревизионных комиссий потребительской кооперации Республики Беларусь и Российской Федерации;
- активизировать работу ревизионных комиссий по взаимодействию с комиссиями кооперативного контроля и активом пайщиков;
- в обязательном порядке заслушивать председателей ревизионных комиссий о работе их комиссий при рассмотрении отчетов правлений кооперативных организаций в вышестоящих органах по итогам финансово-хозяйственной деятельности за год;
- проводить учебу как вновь избранных председателей и членов ревизионных комиссий, так и лиц через пять лет, ранее прошедших повышение квалификации;
- закрепить конкретных работников контрольно-ревизионных служб потребсоюзов для оказания помощи ревизионным комиссиям райпо по вопросам планирования, методики и организации проверок и оформления их результатов;
- при проведении ревизий райпо проверять деятельность ревизионных комиссий;
- поддерживать председателей и членов ревизионных комиссий, когда с их стороны проявляются принципиальность и настойчивость в пересечении недостатков и нарушений, в наказании виновных.

Внедрение в практику контрольно-ревизионной работы наших рекомендаций, по нашему мнению, будет способствовать повышению эффективности деятельности ревизионных комиссий как потребительской кооперации Республики Беларусь.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об утверждении Примерных уставов потребительских обществ и Союза потребительских обществ: Постановление правления Белкоопсоюза от 10 февраля 1999г. № 24.— Мн.: Белкоопсоюз.— 21 с.
2. О состоянии организационно-кооперативной работы в потребительской кооперации: Постановление правления Белкоопсоюза от 25 июня 1998г. № 6, п. 2.— 26 с.
3. Устав Белорусского республиканского союза потребительских обществ: Утвержден учредительным собранием Белорусского республиканского союза потребительских обществ 27 мая 1999 года.— Мн.: Белкоопсоюз, 1999.— 16 с.

ПРОГНОЗНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК СПОСОБ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ

С. Г. Жорович, преподаватель БГЭУ

Рыночная экономика требует рентабельной работы субъектов хозяйствования, добросовестного и надлежащего исполнения ими своих обязательств, в первую очередь по возврату полученного кредита, уплате налогов, своевременной оплате полученных товаров. Для принудительного взыскания долгов с неплатежеспособных экономических субъектов во всех правовых системах существует законодательство о банкротстве.

Банкротство как процедура совершенно необходима для формирования и развития нормальной рыночной экономики. Возможность банкротства заставляет и стимулирует предприятия принимать меры по обеспечению финансовой устойчивости и повышать эффективность управления. Кроме того, банкротство является одним из активных инструментов реструктуризации и финансового оздоровления отечественных предприятий на пути перехода к рыночным отношениям. Именно банкротство способствует сбросу неэффективных производств и слабых конкурентов от цивилизованного рынка.

В связи с тяжелым финансовым положением субъектов хозяйствования Республики Беларусь проблема оценки и прогнозирования вероятности банкротства приобретает особую актуальность. Именно точные и научно обоснованные результаты оценки и прогнозирования вероятности банкротства предприятия позволяют

принять своевременные и правильные меры, направленные на предотвращение и снижение или преодоление риска банкротства. Кроме того, результаты оценки и прогнозирования вероятности банкротства позволяют выбрать наиболее потенциально платежеспособных, надежных и финансово устойчивых деловых партнеров.

С аналитической позиции важно выявить критерии кризисного состояния предприятий, развитие которых возможно приведет в будущем к признанию его банкротом. Такие критерии способны раскрыть экономический смысл и содержание происходящих изменений в хозяйственной деятельности предприятия с точки зрения вероятности наступления банкротства. Однозначных критериев потенциального банкротства, которые явились бы общепризнанными, пока не существует. Современное состояние этого вопроса таково, что наиболее часто встречающиеся критерии рассматриваются как симптоматические признаки деловых и финансовых затруднений предприятия.

Надо сказать, что в основе используемых на сегодняшний день показателей для оценки потенциального банкротства предприятий лежат данные бухгалтерского баланса. По нашему мнению, такой подход является упрощенным, так как бухгалтерский баланс характеризует положение предприятия на момент его составления и показатели, рассчитанные на его основе, являются статичными. В связи с этим предлагается дополнить анализ коэффициентов, рассчитанных на основе балансовых данных (показатели ликвидности и финансовой устойчивости), анализом динамических показателей (деловой активности и рентабельности финансово-хозяйственной деятельности предприятия). В момент составления бухгалтерского баланса субъект хозяйствования может испытывать определенные финансовые трудности, связанные с нехваткой ликвидных средств, что существенно отразится на показателях, влияющих на оценку платежеспособности. Однако на показателях оборачиваемости и рентабельности временные финансовые сложности не отразятся, если они в самом деле временные, а не постоянные. Большое значение в системе показателей оценки потенциального банкротства предприятий необходимо отводить анализу показателя потока денежных средств, который позволяет осуществлять краткосрочный прогноз платежеспособности. Однако помимо формирования системы критериальных показателей важно также совершенствовать существующие методы диагностики вероятности банкротства на основе использования новейших научных разработок.

Следует сказать, что на экономические результаты финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия оказывает негативное влияние множество разнообразных факторов, которые могут привести предприятие к неплатежеспособности и возможному банкротству. В экономической литературе причины банкротства предприятия обычно подразделяют на внешние и внутренние. Кризисное положение чаще всего является результатом совместного и одновременного воздействия и тех и других факторов на предприятие в различной степени. Это во многом зависит от уровня организации деятельности самого предприятия. Таким образом, гарантией не только выживания, но и процветания в условиях рыночных отношений является умение предприятия приспособиться к изменению внешних и внутренних условий, а также способности прогнозировать такие изменения в условиях неопределенности.

В странах с развитой рыночной экономики банкротство возникает примерно на 25—30% из-за внешних факторов и на 70—75% из-за внутренних факторов. В наших условиях, как считают многие специалисты, на финансово-хозяйственную деятельность предприятий действуют в большей степени внешние факторы, т. е. не поддающиеся управлению со стороны субъектов хозяйствования. Экономическая действительность ставит перед предприятием целый ряд финансовых проблем, часто неразрешимых даже при использовании самых современных методов финансового анализа и аппарата классической математики. Такие модели и методы не учитывают необходимость изменений в характере деятельности предприятия в соответствии с быстро меняющимися внешними условиями его функционирования. В результате возникает необходимость применения совокупности новых терминов и методов, основанных на обработке неопределенных данных. До недавних пор использовались формальные модели, основанные на точных данных, а также вероятностные модели, данные для которых измерялись или определялись в соответствии с законами теории вероятности. В настоящее время первые неприменимы, поскольку неопределенность, характеризующая современные экономические процессы, не позволяет получать точные данные. Вторые также не могут применяться по тем же причинам, поскольку для использования вероятностных законов необходимо иметь, во-первых, последовательность явлений, повторяющихся при определенных условиях, и, во-вторых, возможность перенести полученные результаты на другое явление, подверженное тем же условиям. Следовательно, только методы, основанные на обработке неопределенности, позволяют прогнозировать и делать выводы относительно большинства последующих событий.

Одним из методов, широко применяемых в зарубежной практике анализа потенциального банкротства предприятий, является метод, основанный на прогнозировании показателей финансовой отчетности. Сущность

данного метода заключается в том, что сначала прогнозируются основные финансовые показатели, затем на основе прогнозной финансовой отчетности оценивается финансовое состояние предприятия, его платежеспособность и финансовая устойчивость на прогнозируемые периоды.

Одной из целей составления прогнозной отчетности является получение оценки финансового положения в момент наступления сроков платежей, связанных с хозяйственной деятельностью, а также с определением собственных и внешних источников финансирования. Целесообразно также иметь возможность заранее оценивать структуру и содержание баланса и предполагаемых сводных счетов относительно заданного момента в будущем (прогнозный баланс и отчет о прибылях и убытках).

При прогнозировании финансового положения большую ценность представляет прогнозный отчет о движении денежных средств. У предприятий постоянно возникает потребность в достижении краткосрочного равновесия между реализуемостью активов и востребованностью пассивов. Кроме того, существует необходимость соблюдения равновесия между двумя противоположными потребностями: с одной стороны, предприятие должно поддерживать необходимый размер ликвидных средств для выполнения своих обязательств, избегая ситуации нехватки наличности, с другой стороны — должно обеспечить максимальную окупаемость, а окупаемость ликвидных и приравненных к ним средств практически равна нулю. В результате ликвидность и окупаемость противопоставляются друг другу в случае принятия решения об оптимальном размере свободных денежных средств.

Предприятие должно располагать информацией о движении денежных средств за прошлые отчетные периоды. Эти сведения важны как сами по себе, и, кроме того, представляют данные, позволяющие прогнозировать состояние платежеспособности предприятия в будущем. Таким образом, поток денежных средств является важным показателем, позволяющим анализировать возможности краткосрочной платежеспособности предприятия на перспективу.

Информация о величине ожидаемых денежных поступлений становятся составной частью разработки прогноза платежеспособности и применяются при определении ситуаций, способных привести к финансовым затруднениям. Важность изучения потока свободных денежных средств заключается именно в возможности прогноза результатов финансовой деятельности предприятия.

Таким образом, задачами данного метода является составление прогнозного бухгалтерского баланса, прогнозного отчета о финансовых результатах, прогнозного отчета о движении денежных средств и других финансовых документов, изучение и оценка финансово-хозяйственного состояния предприятия на прогнозируемые периоды.

В условиях относительной стабильности функционирования предприятия как системы, финансовая отчетность базируется на обычных арифметических операциях над рациональными числами. В условиях ускорившейся смены экономической ситуации использование этих приемов становится уже недостаточно для того, чтобы в установленной степени выразить неопределенность получаемых прогнозов. Для решения данной проблемы можно использовать один из существующих на сегодняшний день математических аппаратов, который основывается на теории нечетких (или размытых) множеств или нечетких оценок типа доверительных интервалов.

Практическое использование нечеткой логики и теории нечетких множеств позволяет развивать традиционные элементы финансового анализа, адаптируя их к новым потребностям учета неопределенности будущего. Способы, традиционно используемые в анализе для оценки имущественного состояния за какой-то период, могут быть преобразованы в элементы управления, направленные в будущее.

Ранее средством для ознакомления с финансовым состоянием предприятия служил только баланс. На основе баланса определялось фактическое финансовое положение предприятия и ожидаемые в будущем финансовые и экономические показатели. В последнее время в области методов составления прогнозного баланса достигнут определенный прогресс. Но тем не менее многие авторы указывают на ряд существенных отрицательных моментов. Самый серьезный из них — это сложность обоснования и трактовки результатов, если исходные данные являются детерминированными числами или, более того, вероятностными оценками, требующими применения соответствующих теоретико-вероятностных методов. Выходом из этого положения может быть применение методов, основанных на теории нечетких множеств и нечетких чисел по схеме базового начального бюджета (баланса).