

УДК 631.115.1:338.43

Методика определения экономической эффективности функционирования крестьянских (фермерских) хозяйств

Введение

Важнейшим средством оценки результатов деятельности субъекта хозяйствования является исчисление эффективности его функционирования, осуществляемое с использованием системы соответствующих показателей. В силу специфики сельскохозяйственного производства и особенностей бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах определение их эффективности на основании системы действующих показателей не всегда возможно, поскольку данные, относящиеся к данным структурам и крупным аграрным предприятиям, несравнимы. В связи с этим исследования, направленные на разработку методики оценки фактической эффективности крестьянских (фермерских) хозяйств, актуальны, научно значимы и востребованы.

Материалы и методы

Исследование базируется на изучении нормативно-правовой базы, теоретических и методологических подходов, разработке и апробации методики оценки эффективности деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств.

Использованы методы монографический, абстрактно-логический, формально-логический, тематического моделирования, табличный, графический и иные.

Основная часть

Под экономической эффективностью производства крестьянского (фермерского) хозяйства следует понимать сравнение результатов его функционирования (в первую очередь размеров выручки) с объемом затраченных на получение этого результата ресурсов, чаще всего выраженных через себестоимость. Экономическая эффективность отражает степень совершенства существующих в хозяйстве производственных отношений и эффективность использования его ресурсов.

Оценка экономической эффективности производства базируется на использовании системы показателей, объективно отражающих процессы, происходящие в сфере хозяйствования, и учитывающих специфику последней. Практическое значение показателей экономической эффективности заключается в их способности в обобщенном виде, количественно и пофакторно выражать эффективность использования производственных затрат крестьянских (фермерских) хозяйств.

Свойственное аграрному производству разнообразие целей, задач и направлений деятельности предопределяет необходимость использования различных критериев для оценки результатов деятельности субъектов хозяйствования [8]. В отношении последних ученые-аграрники придерживаются одной из двух точек зрения. Первая предполагает, что для оценки уровня эффективности необходим единый обобщающий критерий, отражающий результаты деятельности с учетом условий хозяйствования. Сторонники второй считают, что при оценке экономической эффективности единый критерий не может применяться в связи с тем, что в основе функционирования каждого субъекта хозяйствования находится определенная система отношений [6, 9].

В каждой из групп ученых существуют различные мнения, касающиеся выбора критериев для оценки хозяйственной эффективности. В своих исследованиях мы склонялись к поддержке взглядов представителей второй группы. Однако в данном исследовании вместо индивидуальных систем отношений, сложившихся в отдельных фермерских хозяйствах, в качестве критериев нами учитывались мнения той целевой группы, для которой производится оценка состояния хозяйств. Так, по мнению большинства исследователей, основным критерием сравнения экономической эффективности производства в крестьянском (фермерском) хозяйстве является его рентабельность. Значение данного показателя не только наиболее полно отражает степень близости предприятия к достижению стоящих перед ним целей – получению прибыли и наиболее полному удовлетворению растущих потребностей рынка в продукции сельского хозяйства, но и определяет способ их достижения – систематическое расширение производства, обеспечиваемое его интенсификацией и рациональным использованием производственных ресурсов. Отметим, что для самих фермеров данный показатель не столь важен (приоритетным для них является объем прибыли). Для банков и инвесторов более существенными являются коэффициенты платежеспособности и чистый доход, для государства – добавленная стоимость.

Для уточнения отдельных аспектов эффективности функционирования фермерского хозяйства (платежеспособности, окупаемости инвестиций, финансовой устойчивости, уровня использования производственного потенциала и иных) необходимо использовать уточняющие показатели. Их применение позволяет фермерам, инвесторам и ученым, анализирующим работу хозяйств, раскрывать все нюансы их финансового положения, а также проводить корректное сравнение результатов работы данных предприятий и крупных сельскохозяйственных организаций, что при использовании традиционных методик не представляется возможным.

Проведенные нами исследования показали, что даже у рентабельно работающих крупных аграрных структур финансовое положение может ухудшаться при наличии ошибок и приписок в их системах учета. Пользуясь спецификой последних, бухгалтеры могут занижать размеры затрат, создавая видимость получения прибылей предприятиями, находящимися в критическом финансовом положении [10]. Предложенная нами методика позволяет нивелировать влияние учета на показатели оценки результатов хозяйственной деятельности.

Белорусские ученые-аграрники уделяют значительное внимание исследованиям, касающимся эффективности деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств. С. Гудков и Е. Гудкова выделяют показатели:

- производственной деятельности;
- ликвидности активов;
- финансовой устойчивости;
- эффективности хозяйственной деятельности;
- деловой активности;
- систему показателей для оценки риска банкротства [11].

Иным отечественным ученым, долгое время занимающимся крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, является А. Казакевич. В его исследованиях значительное место уделяется показателям экономической эффективности, подразделяемым на 5 групп и относящимся к:

- производственно-хозяйственной деятельности;
- использованию капитала и инвестиционной деятельности;
- финансовому состоянию;
- экономической эффективности;
- социальному развитию [9].

Следует принимать во внимание то, что авторами ряда исследований игнорируются или не в полном объеме учитываются специфика сельскохозяйственного производства, особенности бухгалтерского учета и форма трудового участия членов семей в работе крестьянских (фермерских) хозяйств, оказывающие влияние на результаты оценки эффективности деятельности последних. А. Казакевич выделяет такие показатели оценки эффективности функционирования фермерского хозяйства, как норма прибыли, коэффициент финансового риска, социально-бытовые условия деятельности

персонала, разделяя продуктивность и урожайность сельскохозяйственных угодий [9]. Значения данных показателей сложно рассчитать даже для крупных аграрных предприятий, не говоря уже о хозяйствах малых форм.

Специфика учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах проявляется уже в процессе расчета производственных показателей. Статистика обычно не учитывает ту часть произведенной продукции, которая потребляется фермерскими семьями. В связи с этим не всегда корректно сравнивать урожайность и продуктивность в крупных и малых сельскохозяйственных предприятиях (относящиеся к последним цифры могут быть занижены).

Еще большие различия обуславливают особенности бухгалтерского учета. До 01.01.2015 фермерские хозяйства пользовались указаниями Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 19.08.1993 № 24/03-6-1-1/225 «Об организации учета в индивидуальных крестьянских (фермерских) хозяйствах», фиксируя хозяйственные операции в книгах учета имущества и деятельности. Несмотря на то что 01.01.2015 упомянутый документ утратил силу, в действующем законодательстве специальный порядок организации и ведения бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах не был установлен до вступления в силу Указа Президента Республики Беларусь от 31.08.2017 № 311 «О бухгалтерском учете в крестьянских (фермерских) хозяйствах».

Крестьянские (фермерские) хозяйства обязаны были вести бухгалтерский учет в общеустановленном порядке в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 (ред. от 30.06.2014) «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов». Но статьей 291 Налогового кодекса Республики Беларусь крестьянским (фермерским) хозяйствам, уплачивающим налог по упрощенной системе налогообложения, предоставлено право вести только книгу учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упомянутую систему. И уже с 01.01.2018, после вступления в силу Указа Президента Республики Беларусь от 31.08.2017 № 311 «О бухгалтерском учете в крестьянских (фермерских) хозяйствах», последние, являющиеся плательщиками единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции, вправе вести бухгалтерский учет по упрощенной форме, используя книгу учета доходов и расходов.

Правом на упрощенный учет обладают хозяйства, соответствующие следующим условиям:

средняя за календарный год численность работников составляет не более 15-ти человек;

на 31 декабря календарного года сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), определенная в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности (без учета налога на добавленную стоимость), не превышает 110 тысяч базовых величин (на момент подготовки статьи – 2,53 млн BYN).

Фермерские хозяйства не имеют баланса, поэтому установить стоимость капитала сложно. Они не ведут раздельного учета по культурам и группам животных, в связи с чем невозможно или затруднительно определить даже затраты и выручку применительно к отдельным видам продукции. Немногие сельхозпредприятия рассматриваемого типа рассчитывают (начисляют) амортизацию. Совокупность перечисленных обстоятельств не позволяет применять для определения экономической эффективности малых хозяйств систему показателей, установленных для крупных аграрных производителей, поскольку данных учета крестьянских (фермерских) хозяйств недостаточно для расчета утвержденных показателей по существующей методике.

На рисунке 1 представлены основные элементы модели функционирования крестьянского (фермерского) хозяйства в Республике Беларусь. Жирным шрифтом выделены те ключевые показатели, которые в большинстве подобных хозяйств не определяются или рассчитываются по методике, делающей их несопоставимыми с результатами, получаемыми в крупных сельхозорганизациях.

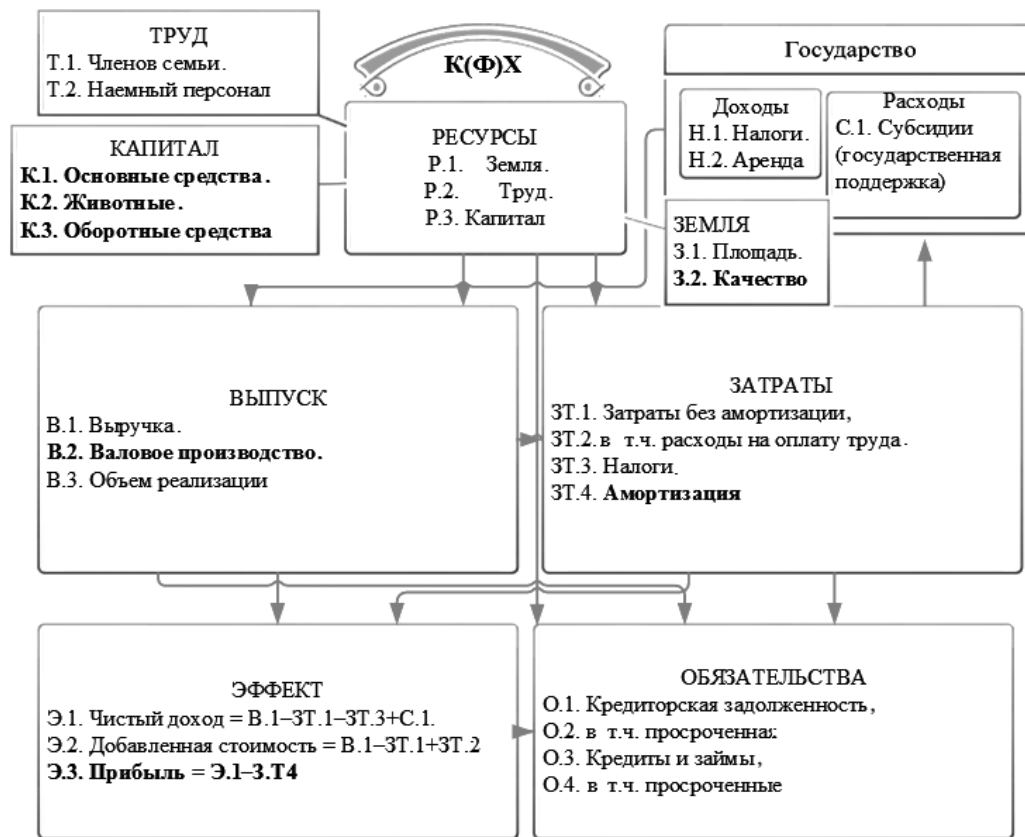


Рис. 1. Основные элементы модели функционирования крестьянского (фермерского) хозяйства

Правовая база, используемая для оценки эффективности хозяйственной деятельности фермерских хозяйств, включает в себя следующие нормативные акты:

а) постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 № 104 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», внесении дополнения и изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 46 и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111 и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь», которым установлены формы бухгалтерской отчетности;

б) постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.06.2014 № 46 (ред. от 12.12.2016) «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность», внесении изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50, признании утратившим силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 декабря 2006 г. № 161», которое применяется для обеспечения единого методологического подхода к оценке платежеспособности субъектов хозяйствования, своевременного выявления нестабильности их финансового состояния. В нем содержатся нормативные значения коэффициентов платежеспособности, дифференцированные по видам экономической деятельности;

в) постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 № 140/206 (ред. от 22.02.2016) «Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования», которое применяется в отношении государственных и негосударственных юридических лиц и их обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс;

г) постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 31.05.2012 № 48/71 (ред. от 14.03.2013) «Об утверждении Методических рекомендаций по расчету добавленной стоимости и добавленной стоимости на одного среднесписочного работника (производительности труда по добавленной стоимости) на уровне организации», которое предлагает методику расчета значений добавленной стоимости и добавленной стоимости на одного среднесписочного работника, закрепляя за последним показателем понятие «производительность труда»;

д) постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 31.08.2005 № 158 (ред. от 22.08.2016) «Об утверждении Правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов», в котором обобщена методика оценки большинства показателей, применяемых для расчета экономической эффективности предприятий.

Анализ соответствующей нормативно-правовой базы показал, что в действующем законодательстве нет четко прописанной системы показателей для оценки экономической эффективности. Исключением является платежеспособность, способ расчета которой определен в постановлении Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 № 140/206. Однако для оценки эффективности хозяйственной деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства применять изложенную в данном документе методику достаточно сложно, так как она не позволяет принимать во внимание несколько факторов. Во-первых, не учитывается сельскохозяйственная специфика – годовой цикл производства, а также зависимость от климатических, социальных и биологических факторов. Во-вторых, показателей много, поэтому среди них теряются наиболее важные. В-третьих, показатели не учитывают упомянутых ранее особенностей учета в фермерских хозяйствах.

Аналогичная ситуация сложилась и в отношении методики расчета добавленной стоимости согласно постановлению от 31.05.2012 № 48/71. Без адаптации к условиям сельскохозяйственного производства расчет показателей добавленной стоимости невозможен даже для крупных сельскохозяйственных организаций, не говоря уже про фермы. Наиболее полно соответствующая методика изложена в постановлении Министерства экономики Республики Беларусь от 31.08.2005 № 158 (ред. от 22.08.2016) «Об утверждении Правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов». Хотя в данном документе и приведены методы расчета отдельных показателей для упрощенных форм учета, он не адаптирован для сельского хозяйства.

Исходя из вышесказанного, мы посчитали необходимым:

проанализировать существующие показатели, используемые для оценки эффективности хозяйственной деятельности;

выявить среди них основные, наиболее отвечающие поставленным целям;

предложить новые показатели, позволяющие учитывать специфику отрасли.

На основании существующей схемы отношений в крестьянских (фермерских) хозяйствах (см. рис. 1) нами разработана система показателей эффективности хозяйственной деятельности, представленная в виде таблицы.

Система показателей оценки эффективности функционирования крестьянского (фермерского) хозяйства

Группы показателей	Показатели	Формулы для расчетов	Нормативы
1	Выражающие абсолютные результаты (эффект) производства		
1.1	Выручка	$V.1 = \text{выручка по всем видам продукции, работ и услуг}$	$\rightarrow \text{max, } > 3T.1 + 3T.3 + 3T.4$
1.2	Добавленная стоимость	$\Delta.2 = V.1 - 3T.1 + 3T.2 - 3T.4$	$\rightarrow \text{max, } > 3T.2 + 3T.3$
1.3	Прибыль	$\Delta.3 = \Delta.1 - 3T.4$	$\rightarrow \text{max, } > 0$
1.4	Чистый доход	$\Delta.1 = V.1 - 3T.1 - 3T.3$	$\rightarrow \text{max, } > 3T.4$
2	Отражающие абсолютную величину затрат и обязательств		
2.1	Затраты		
2.1.1	Затраты без амортизации	3T.1	$\rightarrow \text{min}$
2.1.2	в т.ч. расходы на оплату труда	3T.2	$\rightarrow \text{min}$

Группы показателей	Показатели	Формулы для расчетов	Нормативы
2.1.3	Налоги	ЗТ.3	→ min
2.1.4	Амортизация	$ЗТ.4 = \frac{С.Ф.Х.}{n}$	→ min
2.2	Обязательства		
2.2.1	Кредиторская задолженность	О.1	→ min
2.2.2	в т.ч. просроченная	О.2	→ min
2.2.3	Краткосрочные кредиты и займы	О.3	→ min
2.2.4	в т.ч. просроченные	О.4	→ min
2.2.5	Долгосрочные кредиты и займы	О.5	→ min
2.2.6	в т.ч. просроченные	О.6	→ min
2.2.7	Обязательства, итого	$О.7 = О.1 + О.3 + О.5$	→ min
2.2.8	в т.ч. просроченные	$О.8 = О.2 + О.4 + О.6$	$\leq 0, \rightarrow \min$
3	Относительные показатели		
3.1	Коэффициенты, характеризующие платежеспособность хозяйств		
3.1.1	Коэффициент текущей ликвидности	$= \frac{К.2}{О.1 + О.3}$	$\geq 1,5$
3.1.2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$= 1 - \frac{О.1 + О.3}{К.2}$	$\geq 0,2$
3.1.3	Коэффициент обязательности платежей	$= \frac{О.8}{О.7}$	$\rightarrow 0, \leq 0,1$
3.2	Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость хозяйств		
3.2.1	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$= 1 - \frac{О.7}{С.Ф.Х.}$	$\geq 0,4 - 0,6$
3.2.2	Коэффициент капитализации (финансового риска)	$= \frac{О.7}{С.Ф.Х. - О.7}$	
3.3	Показатели финансовой устойчивости субъектов хозяйствования		
3.3.1	Рентабельность совокупного капитала (активов)	$= \frac{Э.3}{С.Ф.Х.}$ или $= \frac{Э.4}{С.Ф.Х.}$	→ max, > 20%
3.3.2	Рентабельность продаж	$= \frac{Э.3}{В.1}$ или $= \frac{Э.4}{В.1}$	→ max, > 20%
3.3.3	Рентабельность затрат	$= \frac{Э.3}{ЗТ.1 + ЗТ.4}$	→ max, > 20%
3.4	Дополнительные относительные показатели, используемые для уточнения эффективности использования ресурсов хозяйств	Прямое и обратное отношение абсолютных показателей первой и второй групп к используемым в хозяйстве ресурсам (таким, как земля, труд, капитал, энергоресурсы и др.)	
3.4.1	Добавленная стоимость на 1-го среднесписочного работника и члена хозяйства	$= \frac{Э.2}{Т.1 + Т.2}$	→ max

Примечание: Составлена автором на основании анализа действующего законодательства и учета крестьянских (фермерских) хозяйств.

В первую группу показателей, позволяющих дать оценку абсолютному результату (эффекту) производства в фермерском хозяйстве, мы включили стоимостные (выручку, добавленную стоимость, чистый доход и прибыль). Методика расчета каждого из них приведена в таблице.

Как отмечалось выше, с использованием действующей системы учета оценить прибыль невозможно. Тот показатель, который подается в отчетности как прибыль, по стандартной методике рас-

чета больше соответствует категории «чистый доход». Для расчета именно прибыли необходимы ввод и использование дополнительных показателей.

Прежде всего необходимо определить стоимость крестьянского (фермерского) хозяйства. Для этого предлагаем использовать «доходный» подход, основанный на использовании формулы:

$$С.Ф.Х. = \sum_{i=1}^n \frac{\Delta.1}{(1+r)^i}, \quad (1)$$

где С.Ф.Х. – стоимость фермерского хозяйства; i – порядковый номер года; n – оставшийся срок службы основного капитала хозяйства в годах (оценочно); $\Delta.1$ – чистый доход фермерского хозяйства, r – ставка дисконтирования.

В формулу введены перечисленные далее упрощения.

1. Средневзвешенная стоимость капитала обозначена через ставку дисконтирования r в связи с тем, что расчет средневзвешенной стоимости капитала для белорусских фермеров не всегда возможен.

2. Величину r предлагается считать постоянной на протяжении всего исследуемого периода, так как определение ставки дисконтирования даже для одного года вызывает серьезные методологические и практические трудности. Введение различных ставок для разных лет необоснованно усложнило бы процесс экспресс-оценки. В качестве ставки дисконтирования (r) рекомендуем использовать ставку рефинансирования.

3. Для расчета чистого дохода ($\Delta.1$) убыточных или низкоэффективных хозяйств необходимо принимать доходность, нормативную для аграрной отрасли.

Расчет стоимости фермерского хозяйства, который позволит определить условную величину амортизационных отчислений, предлагаем производить по формуле:

$$ЗТ.4 = \frac{С.Ф.Х.}{n}, \quad (2)$$

где ЗТ.4 – затраты на возмещение износа основных средств (амортизационные).

Для расчета стоимости оборотных средств рекомендуем использовать нормативный метод, применяя формулу:

$$К.2 = \frac{ЗТ.1 - ЗТ.2}{12} \cdot k, \quad (3)$$

где К.2 – нормативная стоимость оборотных средств предприятия; ЗТ.1 – затраты без амортизации; ЗТ.2 – расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды; k – норматив величины запаса оборотных средств (в месяцах).

Расчет данных показателей позволит нивелировать отсутствие значительной части необходимых данных и дать объективную оценку эффективности функционирования крестьянского (фермерского) хозяйства.

Наряду с выручкой одним из важнейших показателей является добавленная стоимость. На уровне фермерского хозяйства она представляет собой ту часть стоимости продукции (работ, услуг), которая создается в данном предприятии, является источником его экономического роста и формирования доходов фермера, работников, государства.

Экономический эффект от максимизации добавленной стоимости сельхозпредприятия выражается в реализации интересов:

собственников, получающих возможность решать касающиеся развития хозяйства управленческие задачи, в том числе связанные с организацией снабжения, реализацией произведенной продукции (работ, услуг), получением доходов (прибыли);

инвесторов, окупающих вложенные капиталы и в перспективе обеспечивающих их доходность; работников, получающих возможность иметь достойную заработную плату;

государства, которому выполнение аграрными предприятиями обязательств по уплате налогов в республиканский и местные бюджеты дает возможность решать социальные, экологические и иные проблемы.

В качестве показателя добавленная стоимость, в отличие от прибыли, согласует не только корпоративные, но и государственные интересы, поскольку учитывает требования законодательства по обеспечению социальных и экологических гарантий.

Для крупных сельхозпредприятий и фермеров, ведущих полный учет, добавленная стоимость рассчитывается по формуле:

$$\text{Э.2} = \text{В.1} - \text{ЗТ.} - \text{С.1}, \quad (4)$$

где Э.2 – добавленная стоимость; В.1 – выручка; ЗТ. – материальные затраты (за вычетом платы за природные ресурсы и прочих, состоящих из арендной платы, представительских расходов и услуг иных организаций); С.1 – объем государственной поддержки.

Для фермеров, ведущих упрощенный учет, добавленную стоимость рассчитываем по формуле (5), которая наиболее полно отражает экономический смысл данного показателя:

$$\text{Э.2} = \text{В.1} - \text{ЗТ.1} + \text{ЗТ.2} - \text{ЗТ.4} = \text{Э.1} + \text{ЗТ.2} + \text{ЗТ.3} - \text{ЗТ.4} = \text{Э.3} + \text{ЗТ.2} + \text{ЗТ.3}, \quad (5)$$

где Э.3 – доходы фермера, ЗТ.2 – доходы наемного персонала, ЗТ.3 – доходы государства.

Благодаря введенным показателям, можно рассчитать прибыль. Наиболее полно суть данного понятия отражает расчетный показатель, показывающий доход фермера за вычетом амортизации – платы за использование (износ) части основных средств.

Для сопоставления результатов деятельности фермерских хозяйств актуальным представляется использование показателя «чистый доход», включающего в себя прибыль и амортизационные отчисления и зачастую ошибочно называемого прибылью. Последнее обусловлено тем, что фермерские хозяйства при ведении учета не всегда выделяют основные средства и не начисывают на них амортизацию. Амортизационные отчисления не связаны с оттоком денежных средств. Тем не менее считается, что их наличие сокращает возможности внутреннего финансирования. В действительности денежные ресурсы находятся в распоряжении фермеров и могут быть использованы для поддержки хозяйств. Эффективность основного вида хозяйственной деятельности наиболее точно, без влияния инвестиционной и финансовой составляющих, показывает чистый доход. Кроме того, он идеально подходит для получения сопоставимых результатов экономической эффективности.

Наряду с одной абсолютной величиной – эффектом (результатом) важно знать и другую, какой являются примененные или потребленные ресурсы – текущие производственные затраты крестьянского (фермерского) хозяйства. Поэтому во вторую группу абсолютных показателей включены 2 подгруппы – «затраты» и «обязательства».

В последнюю входят долги предприятия, которые делятся на:

краткосрочные обязательства, за счет которых фермер финансирует текущую деятельность (кредиторская задолженность, краткосрочные кредиты и займы);

долгосрочные кредиты и займы, используемые для приобретения основных средств.

Отдельно следует выделить просроченные обязательства, само наличие которых является индикатором низкой эффективности деятельности предприятия, говорит о его неблагоприятном финансовом положении или о необязательности фермера.

Важным показателем является изменение обязательств в течение года. Рост краткосрочной их части, меньший темпов роста объема выручки, является индикатором, свидетельствующим о малой эффективности или убыточности хозяйства. Результаты увеличения размеров долгосрочных обязательств можно оценить только с течением времени.

Третью группу показателей, используемых для оценки эффективности деятельности фермеров, составляют относительные. Они позволяют:

определить сильные и слабые стороны хозяйств;

выявить факторы, влияющие на итоги их деятельности;
сравнить между собой фермерские хозяйства, различающиеся специализацией, производственными отношениями, месторасположением;

соотнести результаты работы малых и крупных сельскохозяйственных предприятий.

Необходимость использования системы относительных показателей для оценки эффективности фермерских хозяйств обусловлена как различным характером измерения экономического эффекта, так и несхожестью масштабов затрат и объемов ресурсов, отличающихся по своей природе и не всегда сопоставимых.

Изучение особенностей учета в рассматриваемой сфере позволило нам отметить методологическое несовершенство применяемых в отечественной практике в качестве критериев эффективности работы фермерских хозяйств показателей фондо- и материалоотдачи, фондо-, материало- и энергоемкости, коэффициентов оборачиваемости и загрузки оборотного капитала. Это справедливо и в отношении показателей фондо-, материало- и энергообеспеченности, фондо- и энерговооруженности, используемых для выявления уровня обеспеченности товаропроизводителей основными и оборотными средствами [12].

Следующий фактор, который, как мы считаем, несущественен при расчетах эффективности работы крестьянских (фермерских) хозяйств – оборачиваемость активов. Отметим, что отдельные экономисты уделяют ему повышенное внимание в связи с важностью данного показателя для иных отраслей. В силу специфики годовых циклов сельскохозяйственного производства оборачиваемость активов отражает влияние на результаты работы хозяйств их специализации, а не эффективности работы.

Наибольшее экономическое значение в группе относительных показателей имеют те, которые характеризуют платежеспособность хозяйств, а именно:

коэффициент текущей ликвидности, выявляющий общую обеспеченность субъекта хозяйствования краткосрочными активами для погашения краткосрочных обязательств;

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, дающий представление о финансовой устойчивости субъекта хозяйствования.

От применения еще одного законодательно установленного показателя платежеспособности (коэффициента обеспеченности обязательств активами) стоит отказаться не только фермерам, но и крупным сельскохозяйственным предприятиям. Основанием для данной рекомендации является то, что значение данного коэффициента, определяемое по методике отнесения к неплатежеспособным предприятиям, зависит только от объема собственных средств (итога третьего раздела баланса хозяйства) и не свидетельствует о способности субъекта хозяйствования рассчитываться по своим обязательствам. Полагаем, что данный показатель необходимо заменить на предложенный нами коэффициент обязательности платежей (удельную долю в общей сумме обязательств того или иного хозяйства просроченных обязательств – своевременно не произведенных платежей поставщикам, кредитным учреждениям, финансовым органам, работникам). В настоящее время рост проблемной задолженности является одним из факторов низкой эффективности работы отечественного сельского хозяйства в целом. Актуальность предложенного показателя для оценки платежеспособности аграрного предприятия сложно переоценить.

Платежеспособность фермерского хозяйства связана с его финансовой устойчивостью, зависящей от структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств). Для определения степени финансовой устойчивости в отечественной и зарубежной экономической литературе рекомендуется рассчитывать следующие показатели:

коэффициент финансовой независимости (автономии) – удельный вес собственного капитала в общей сумме бухгалтерского баланса;

коэффициент капитализации (финансового риска) – отношение заемного и собственного капитала.

Для оценки эффективности финансовой деятельности используются коэффициенты рентабельности, которые показывают, насколько прибыльна работа хозяйства. Необходимость использова-

ния относительного показателя рентабельности вызвана тем, что прибыль сама по себе недостаточно характеризует эффективность производства, так как не показывает, ценой каких затрат она получена. Один и тот же объем прибыли может быть получен несхожими способами при различных масштабах использования ресурсов. Чтобы сравнивать достигнутый эффект с теми затратами, с помощью которых он был получен, необходимо оценивать рентабельность.

Для соответствующих расчетов используют следующие показатели:

рентабельность совокупного капитала, характеризующую объем прибыли, полученный на 1 руб. вложенных средств;

рентабельность затрат, показывающую окупаемость ресурсов;

рентабельность продаж, позволяющую оценить уровень прибыльности продукции.

Для планирования производственной деятельности крестьянского хозяйства, изучения ее результатов и ряда иных операций необходимо проводить сравнительный экономический анализ эффективности использования отдельных видов производственных ресурсов (трудовых, земельных, технических и др.), а также оценивать эффективность использования всего ресурсного потенциала. В рыночных условиях хозяйствования чрезвычайно важным является расчет экономической эффективности способствующих интенсификации производства хозяйственных мероприятий. К их числу относятся коррекция структуры посевных площадей, использование новых сортов сельскохозяйственных культур, внедрение прогрессивных технологий и отдельных агротехнических мероприятий (способов обработки почвы, посева, уборки урожая и т.д.), изменение структуры стада и рационов животных, разведение новых пород скота, кормовых культур, и др. Часто возникает необходимость сравнивать хозяйства, работающие в несхожих условиях – различающиеся плодородием почв, обеспеченностью основными средствами или персоналом и др.

Для проведения дополнительной сравнительной оценки необходимо выделить четвертую, наиболее многочисленную подгруппу относительных показателей. Они представляют собой значения абсолютных показателей из первых двух описанных ранее групп, определенные в расчете на 1-го среднегодового работника, 1 т продукции, 100 балло-га сельхозугодий, 1 га пашни, 100 руб. инвестиций и т.д.

Отдельно выделим показатель «добавленная стоимость на одного среднегодового работника и члена хозяйства». Указом Президента Республики Беларусь от 06.06.2011 № 231 «О некоторых вопросах стимулирования развития высокоэффективных производств» данный критерий определен основным для отнесения производств к высокоэффективным. В постановлении Министерства экономики Республики Беларусь от 23.05.2017 № 12/11 «Об утверждении Методических рекомендаций о порядке расчета и оценке соответствия критериям, установленным Указом Президента Республики Беларусь от 7 августа 2012 г. № 357» данный критерий утвержден как один из применимых для оценки инновационности производства. В соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 31.05.2012 № 48/71 (ред. от 14.03.2013) «Об утверждении Методических рекомендаций по расчету добавленной стоимости и добавленной стоимости на одного среднесписочного работника (производительности труда по добавленной стоимости) на уровне организации» вышеназванный показатель определен как основной критерий для оценки производительности труда.

Анализ финансового состояния, проводимый по предложенной методике, позволяет составить объективное мнение об экономической ситуации в конкретном фермерском хозяйстве. Однако в случае обнаружения проблем выполнять дальнейшие действия по выявлению критических точек будет сложно, поскольку данных фермерского учета недостаточно для расчета показателей эффективности применительно к отдельным видам продукции. Для этого необходимо разнесение затрат по культурам, осуществляемое лишь в крупных крестьянских (фермерских) хозяйствах. Из статистических данных упрощенного учета попросту невозможно вычленил необходимые для анализа данные.

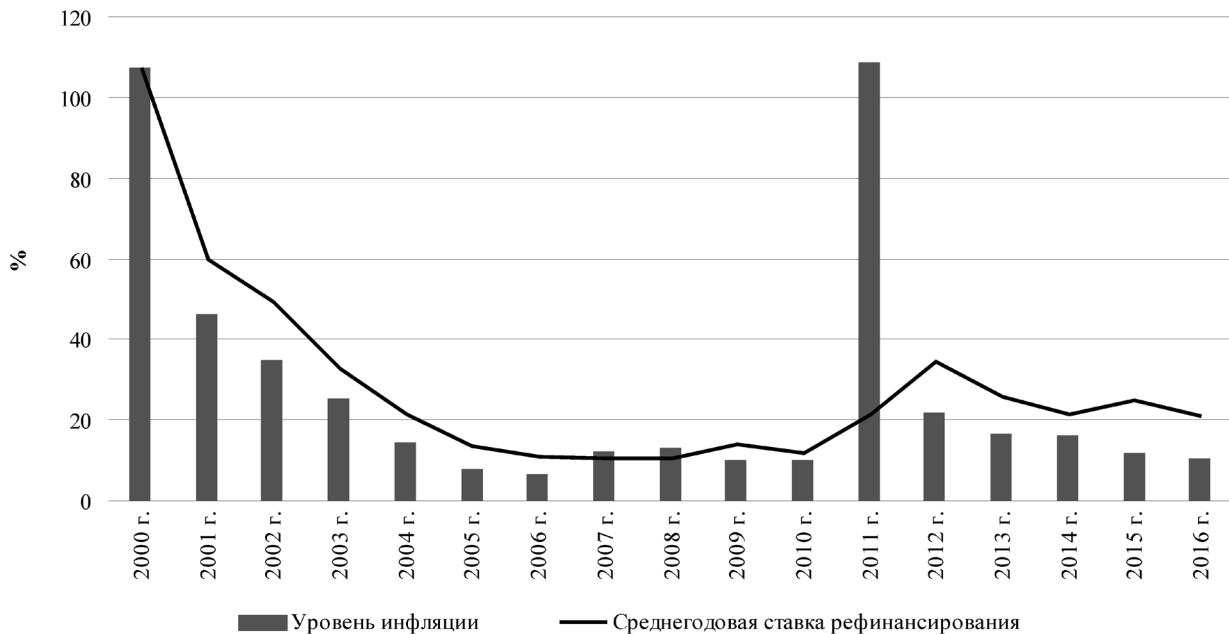


Рис. 2. Динамика уровня инфляции и ставки рефинансирования

Кроме особенностей учета, искажающее влияние на показатели эффективности оказывают макроэкономические факторы, в первую очередь – инфляционные процессы в экономике. В максимальной степени это характерно для сельского хозяйства, где затраты на разные виды продукции неравномерно распределяются в течение года, а выручка может быть получена порой через 3–5 лет (например в рыболовстве или животноводстве). Когда инфляция превышает рентабельность, даже прибыльные фермерские хозяйства могут работать в убыток.

За последние 17 лет средний уровень инфляции в нашей стране составил 27,9%, причем ниже 6,6% (2006 г.) значение данного показателя не опускалось (см. рис. 2). В связи с этим использование рентабельности как основного критерия экономической эффективности требует особого подхода.

Исследования показали, что отнимать от уровня рентабельности значение показателя инфляции неправильно. Верным будет приведение стоимости всех затрат и размера полученной выручки к единому моменту времени, что позволит с учетом полученного результата найти для того или иного продукта новую точку отсчета уровня рентабельности. Для каждого вида производимой продукции эта точка будет иной, так как ее положение зависит от многих обстоятельств – применяемой технологии, сроков реализации продукции, периода приобретения сырья и материалов, времени проведения технологических мероприятий, а также от множества иных факторов [13].

Систему показателей оценки эффективности мы рекомендуем дополнить корректировочным показателем «точка отсчета», экономический смысл которой – измерение величины, на которую необходимо скорректировать показатели (например уровень рентабельности). Это позволит проводить точный анализ без учета влияния внешних макроэкономических факторов, сравнивать между собой различные хозяйства, культуры, технологии.

При нахождении точки отсчета для рентабельности необходимо рассчитать фактическое значение последней и найти отклонение от него приведенной, рассчитанной с помощью коэффициентов дисконтирования по формуле:

$$Т.О. = P_{ф.} - P_{п.}, \tag{6}$$

где Т.О. – точка отсчета уровня рентабельности; $P_{ф.}$, $P_{п.}$ – рентабельность (соответственно, фактическая и приведенная).

Для расчета фактической рентабельности воспользуемся классической формулой:

$$P_{\text{ф.}} = \frac{\sum_{i=1}^t B_i - \sum_{i=1}^t Z_i}{\sum_{i=1}^t Z_i} = \frac{\sum_{i=1}^t B_i}{\sum_{i=1}^t Z_i} - 1, \quad (7)$$

где B_i – выручка от реализации продукции за период (месяц) i ; Z_i – затраты на производство продукции за период (месяц) i ; t – период (в месяцах) с момента, к которому приводим затраты, до времени осуществления первых затрат на производство продукции (отсчет идет в обратном порядке, то есть первый месяц – тот, к которому приводим затраты, последний – t -й, в котором производились первые затраты).

Для расчета приведенной рентабельности полученную выручку и затраты в каждом периоде необходимо умножить на соответствующий коэффициент дисконтирования:

$$P_{\text{п.}} = \frac{\sum_{i=1}^t B_i \cdot k_i - \sum_{i=1}^t Z_i \cdot k_i}{\sum_{i=1}^t Z_i \cdot k_i} = \frac{\sum_{i=1}^t B_i \cdot k_i}{\sum_{i=1}^t Z_i \cdot k_i} - 1, \quad (8)$$

где k_i – коэффициент дисконтирования в расчетном периоде (месяце) i .

Упомянутый коэффициент рассчитывается по формуле:

$$k_i = \prod_{j=1}^i (1 + D_j), \quad (9)$$

где D_j – норма дисконтирования в период (месяц) j .

В качестве нормы лучше всего использовать фактический темп инфляции, однако часто данная информация недоступна. С учетом этого можно использовать или средний уровень инфляции, определенный на основании годовых данных, или ставку рефинансирования. Последний показатель определяется исходя из текущей экономической ситуации и сильно зависит от уровня инфляции, что позволяет более точно отразить влияние последней на производство и учесть ее воздействие на расчет экономических показателей эффективности.

Проведем некоторое упрощение расчетов, подставив уравнение (9) в формулу (8), а (7) и (8) – в формулу (6), тем самым получив уравнение для определения точки отсчета:

$$T.O. = \frac{\sum_{i=1}^t B_i}{\sum_{i=1}^t Z_i} - 1 - \frac{\sum_{i=1}^t B_i \cdot \prod_{j=1}^i (1 + D_j)}{\sum_{i=1}^t Z_i \cdot \prod_{j=1}^i (1 + D_j)} + 1 = \frac{\sum_{i=1}^t B_i}{\sum_{i=1}^t Z_i} - \frac{\sum_{i=1}^t B_i \cdot \prod_{j=1}^i (1 + D_j)}{\sum_{i=1}^t Z_i \cdot \prod_{j=1}^i (1 + D_j)}. \quad (10)$$

В случае если в качестве нормы дисконтирования применяется среднегодовая величина, формулу расчета точки отсчета можно упростить до следующего вида:

$$T.O. = \frac{\sum_{i=1}^t B_i}{\sum_{i=1}^t Z_i} - \frac{\sum_{i=1}^t B_i \cdot (1 + D)^i}{\sum_{i=1}^t Z_i \cdot (1 + D)^i}, \quad (11)$$

где D – среднегодовая ставка дисконтирования (норма дисконта).

Второй экономический смысл точки отсчета можно определить как минимальную норму рентабельности – тот уровень значения показателя, при котором предприятие применительно к определенному виду продукции достигает уровня простого воспроизводства, ниже которого оно фактически будет работать в убыток.

Очень важно учитывать то, что при доведении норматива рентабельности в некоторых отраслях с коротким циклом производства (переработке мяса или молока, хлебопечении и иных) точка отсчета не имеет большого значения. Однако чем длиннее цикл от производства сырья до получения конечной продукции (в хозяйствах, специализирующихся на выпуске сыров, откорме крупного рогатого скота, рыбоводстве и др.), тем выше его влияние.

Третий экономический смысл данного показателя – прогнозирование дохода при планировании реализации продукции в более поздние сроки.

Заключение

На основании проведенных исследований нами сделаны перечисленные далее выводы.

Определение экономической эффективности производства крестьянского (фермерского) хозяйства – это сравнение результатов его функционирования с объемом затраченных на этот результат средств, отражающее степень совершенства существующих в хозяйстве производственных отношений и эффективность использования его ресурсов.

Методика оценки экономической эффективности функционирования крестьянских (фермерских) хозяйств должна формироваться с учетом особенностей ведущегося в них учета и специфики сельскохозяйственного производства.

В предложенной методике оценки экономической эффективности крестьянских (фермерских) хозяйств основными показателями являются:

- для владельцев данных структур – объемы полученной прибыли и чистого дохода;
- для инвесторов и государства – величина добавленной стоимости.

При сравнении экономической эффективности различных направлений аграрного производства и разных форм хозяйствования наиболее важными будут относительные показатели рентабельности и платежеспособности, а также добавленная стоимость на одного работника.

Исходя из характерного для нашей страны уровня инфляционных процессов и специфики аграрной отрасли, считаем необходимым ввести корректирующий показатель «точка отсчета». Его применение позволяет устранить влияние инфляционных процессов и показать реальную (без учета внешних факторов) динамику изменения экономической эффективности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Сазонова, Д. Д. Аллокативная и техническая эффективность фермерских хозяйств / Д. Д. Сазонова, С. Н. Сазонов. – М.: Московский общественный научный фонд, 2010. – 160 с.
2. Бельский, В. И. О критериях эффективности функционирования сельского хозяйства / В. И. Бельский // Экономические вопросы развития сельского хозяйства Беларуси: межведомственный тематический сборник. – Минск: Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси, 2009. – Вып. 37. – С. 15–27.
3. Константинов, С. А. Вопросы теории эффективности сельского хозяйства / С. А. Константинов; под ред. В. Г. Гусакова. – Минск: БелНИИЭИ АПК, 1997. – 187 с.
4. Гусаков, В. Основные проблемы на пути устойчивого развития АПК и ключевые механизмы повышения эффективности его рыночного функционирования / В. Гусаков // Аграрная экономика. – 2008. – № 9 – С. 2–7.
5. Шафронов, А. Д. Оценка и факторы эффективности аграрной экономики / А. Д. Шафронов. – М.: Издательский дом «Экономическая литература», – 2006. – 184 с.
6. Гусаков, В. Г. Аграрная экономика: термины и понятия: энцикл. справочник / В. Г. Гусаков, Е. И. Дереза. – Минск: Беларус. навука, 2008. – 576 с.
7. Лыч, Г. М. Экономическая эффективность сельскохозяйственного производства / Г. М. Лыч. – Минск: Ураджай, 1988. – 110 с.
8. Предложения по интенсификации и повышению эффективности основных товарных отраслей растениеводства / В. Г. Гусаков [и др.] – Минск: Институт экономики НАН Беларуси, 2007. – 36 с.
9. Казакевич, А. В. Основные показатели эффективности функционирования и устойчивого развития фермерских хозяйств / А. В. Казакевич, Л. С. Скоропанова, И. Г. Бараченя // Экономические вопросы развития сельского хозяйства

Беларуси: межведомственный тематический сборник / Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси; ред. кол. В. Г. Гусаков (гл. ред.) [и др.]. – Минск, 2012. – С. 71–77.

10. Лыч, Г. М. Обеспечить устойчивость развития аграрной экономики могут помочь фермеры / Г. М. Лыч, Н. В. Артюшевский // Наше сельское хозяйство. – 2017. – № 18. – С. 4–11.

11. Гудков, С. В. Развитие методик учета, отчетности и анализа деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств / С. В. Гудков, Е. А. Гудкова. – Минск: Право и экономика, 2006. – 160 с.

12. К вопросу о критериях конкурсного отбора инвестиционных проектов строительства молочно-товарных ферм / А. Шпак [и др.] // Аграрная экономика. – 2015. – № 9. – С. 36–43.

13. Артюшевский, Н. В. Точка отчета уровня рентабельности как важный элемент анализа эффективности в условиях инфляционной экономики на примере сравнительного анализа эффективности функционирования крестьянских (фермерских) хозяйств и крупных сельскохозяйственных предприятий / Н. В. Артюшевский // Перспективные направления устойчивого развития АПК Республики Беларусь: материалы I Круглого стола молодых ученых по укреплению междисциплинарного сотрудничества (Минск, 31 марта 2016 г.). – Минск: Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси, 2016 г. – С. 105–114.

РЕЗЮМЕ

В статье дано определение экономической эффективности фермерских хозяйств, представлена методика расчета соответствующих показателей. Введен показатель «точка отчета», позволяющий нивелировать искажающее влияние инфляционных процессов при сравнительном анализе.

SUMMARY

In this article the author gives a definition of the economic efficiency of farms and offers methodology for calculating efficiency indicators. The author introduces the «starting point» indicator allowing to level the distorting influence of inflationary processes in the comparative analysis.

Поступила 28.11. 2017