

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования
«ГРОДНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ЯНКИ КУПАЛЫ»

С.Е.ВИТУН, А.И. ЧИГРИНА

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТРАСЛИ

пособие по одноименному курсу
для студентов специальности 1-25 01 07 –
Экономика и управление на предприятии

Гродно
ГрГУ им. Я. Купалы
2009

УДК 336. 22 (076)

ББК 65.26

В54

Рецензенты:

Головков В.А., кандидат экономических наук, доцент, декан Высшей школы управления ГГАУ;

Ли Чон Ку, кандидат экономических наук, доцент, декан факультета экономики и управления ГрГУ им. Я. Купалы.

Рекомендовано Советом факультета экономики и управления ГрГУ им. Я.Купалы.

Витун, С.Е.

В 54 Финансы предприятия отрасли : пособие/ С.Е. Витун, А.И. Чигрина. – Гродно : ГрГУ, 2009.– с.

ISBN 978-985-515-

В пособии содержатся: краткий курс лекций, примерный тематический план для подготовки к практическим занятиям, предложены темы рефератов для более углубленного изучения отдельных вопросов, вопросы для самопроверки знаний, задачи, для апробирования теоретических знаний по курсу.

Предназначено для студентов вузов по специальности «Экономика и управление на предприятии». Пособие подготовлено в соответствии с образовательным стандартом по специальности Э.01.03.00 «Экономика и управление на предприятии» (РД РБ 02100.5.118-98).

ISBN 978-985-515-

УДК 336.22(076)

ББК 65.26

© Витун С.Е., Чигрина А.И., 2008
© Учреждение образования
«Гродненский государственный
университет имени Янки Купалы», 2009

ПРЕДИСЛОВИЕ

Рыночная экономика изменяет механизм регулирования хозяйственных процессов как на макро-, так и микроуровнях. Как никогда раньше от предприятий (организаций) требуется умение управлять финансами. Управление финансами в этих условиях должно быть направлено на рост финансовых ресурсов, увеличение инвестиций и наращивание капитала. В комплексе мероприятий по усилению влияния управления на развитие экономики значительное место отводится совершенствованию системы финансовых отношений. Финансовый механизм как важнейшая часть системы денежных отношений содействует решению задач, стоящих перед всеми отраслями экономики. Первостепенное значение приобретает овладение новыми формами и методами управления хозяйственно - финансовой деятельностью.

Совершенствование финансовых отношений требует учета особенностей организации финансов каждой отрасли экономики, обусловленных формами собственности, отраслевой спецификой, объемами хозяйственной деятельности.

Взаимосвязь финансов с производственно-хозяйственной деятельностью предопределяет место курса «Финансы предприятия отрасли» в системе экономической подготовки специалистов. Этот курс тесно связан с такими учебными дисциплинами, как «Бухгалтерский учет», «Налоги и налогообложение», «Анализ хозяйственной деятельности», «Цены и ценообразование» и рядом других.

Объектом курса являются денежные и финансовые отношения, опосредующие хозяйственную деятельность субъекта.

Цели курса:

- сформировать у студентов целостную систему знаний о деятельности финансов учреждений, организаций в различных отраслях народного хозяйства;
- дать понятийно–терминологический аппарат, характеризующий финансовые аспекты деятельности субъекта;
- раскрыть взаимосвязь всех понятий, их внутреннюю логику и экономическую модель функционирования финансовых отношений хозяйствующих субъектов.

Основными задачами курса являются:

- рассмотрение сущности и функций финансов хозяйствующих субъектов, их роли в условиях трансформационной экономики;
- изучение форм и методов образования денежных доходов и финансовых ресурсов, их использования для финансирования основной (текущей), инвестиционной и финансовой деятельности;

– определение отраслевых особенностей финансово-хозяйственной деятельности субъекта.

Предметом изучения курса являются экономические, денежные отношения, связанные с образованием, распределением и использованием *денежных* накоплений и фондов денежных средств на предприятии; принципы и формы организации этих отношений.

Методами служат анализ и синтез, взаимосвязь исторического и логического, системный подход и комплексный анализ.

Изучив данный курс, *молодой специалист должен:*

– знать сущность и функции финансов хозяйствующих субъектов; источники формирования и порядок использования финансовых ресурсов на предприятии; содержание и значение финансовой политики, проводимой хозяйствующим субъектом с учетом меняющихся условий;

– уметь использовать полученные знания для организации финансового хозяйства и финансовой работы в соответствии с требованиями современного производства; получать и систематизировать финансовую информацию в целях использования ее для управления производством с учетом специфики отрасли народного хозяйства;

– владеть нормативными документами, касающимися экономических, финансовых сфер деятельности, информацией об экономическом и финансовом развитии народного хозяйства Республики Беларусь.

Предложенный материал поможет студентам лучше усвоить теоретические положения курса, закрепить свои знания в ходе практических занятий, апробировать свои умения с помощью решения задач, а также будет способствовать выработке навыков работы экономистов.

К специалистам экономического профиля предъявляются особые требования, поскольку производственные успехи субъектов хозяйствования, их конкурентоспособность во многом определяются эффективностью деятельности экономических служб. Овладение знаниями в области финансов – неотъемлемая часть экономического образования.

ТЕМА 1. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

1. Содержание финансов хозяйствующих субъектов, их функции.
2. Сущность финансового механизма управления предприятием.
3. Принципы организации финансов предприятия.
4. Финансовые отношения предприятий, их состав и развитие.
5. Факторы, влияющие на организацию финансов предприятия.

1. Содержание финансов хозяйствующих субъектов, их функции.

В экономической науке удовлетворение потребностей именуется потреблением. Средством удовлетворения потребностей является товар, который представляет собой как материальные ценности, так и нематериальные услуги. Получение товаров называется производством. Таким образом, проводится граница между секторами потребления и производства.

О каком бы товаре ни шла речь, будь то предмет потребления или товар, необходимый для продолжения производственного процесса, его количество и цена определяются в результате конкурентной борьбы на рынке, где встречаются друг с другом спрос и предложение. Отсюда очевидно, что, планируя выход на рынок, следует иметь информацию о различных возможных способах деятельности с их выгодами и потерями с тем, чтобы удовлетворение потребностей было по возможности лучшим. Основной единицей коммерческой деятельности, в недрах которой рождается товар, является коммерческая организация или предприятие.

Предприятие – это хозяйствующий субъект, созданный для организации предпринимательской деятельности, экономической целью которого является обеспечение общественных потребностей и извлечение прибыли.

По своему содержанию предпринимательская деятельность организаций и предприятий включает производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, операции на фондовом рынке. Предприятие может осуществлять какой-либо из видов деятельности либо одновременно все виды.

Предприятие является, как правило, юридическим лицом, что определяется совокупностью признаков:

- обособленностью имущества;
- ответственностью по обязательствам этим имуществом;
- наличием расчетного счета в банке;
- действие от своего имени.

Обособленность имущества выражается наличием самостоятельного бухгалтерского баланса, на котором оно числится.

Баланс предприятия представляет собой важнейшую форму финансовой отчетности, в которой фиксируются показатели, отражающие финансовое положение предприятия на определенную дату. В балансе, с одной стороны, показаны хозяйствующие средства, имеющиеся в распоряжении предприятия, с другой стороны, источники их финансирования. Все показатели баланса отражены в денежной оценке.

АКТИВ		ПАССИВ	
Показатель	Код строки	Показатель	Код строки
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:		КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ:	
Основные средства	110	Уставный фонд	410
Нематериальные активы	120	Собственные акции, выкупленные у акционеров	411
Доходные вложения в материальные ценности	130	Резервный фонд	420
Вложения во внеоборотные активы	140	Добавочный фонд	430
Прочие	150	Нераспределенная прибыль	440
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:		Целевое финансирование	
Запасы и затраты:	210	Доходы будущих периодов	470
– готовая продукция и товары для реализации	215		
– товары отгруженные	216		
– выполненные работы	217		
Дебиторская задолженность	230	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Расчеты с учредителями:	240	Долгосрочные кредиты и займы	510
– по вкладам в уставный фонд	241		
Денежные средства	250	Краткосрочные кредиты и займы	520
Финансовые вложения	260	Кредиторская задолженность	530
Прочие	270	Резервы предстоящих расходов	550
		Прочие	560
ИТОГО АКТИВ	300	ИТОГО ПАССИВ	590

Рисунок 1 – Схема баланса предприятия

В финансовой деятельности предприятия важное место занимают понятия активов и пассивов.

Активы – совокупность имущества и имущественных прав предприятия, в состав которых входят внеоборотные и оборотные активы. Активы характеризуют направления вложения средств, в балансе предприятия располагаются по мере увеличения ликвидности. Активы являются капиталом в производительной форме.

Основные фонды представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, участвующих в нескольких производственных циклах, по частям переносящие свою стоимость на изготавливаемые продукты в виде амортизации, сохраняя при этом свою материальную форму.

Нематериальными активами являются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, участвующие в производственном процессе многократно и приносящие доход от своего использования.

Доходные вложения в материальные ценности включают имущество, предоставляемое за плату во временное владение и пользование с целью получения дохода по договорам аренды (лизинга), проката, залога и найма.

К вложениям во внеоборотные активы относятся затраты на приобретение оборудования, транспортных средств и иных материальных активов длительного пользования; строительство зданий и прочие капитальные работы и затраты.

Пассивы хозяйствующего субъекта представляют собой совокупность обязательств и долгов предприятия, являясь капиталом в денежной форме. Они отражают источники образования имеющихся у предприятия средств, в балансе предприятия располагаются по срочности вовлечения в оборот.

Собственный капитал отражает общую стоимость средств, принадлежащих предприятию на праве собственности, в балансе представлены суммой уставного, резервного, добавочного фондов и нераспределенной прибылью.

Уставный фонд представляет минимальный размер имущества предприятия, гарантирующий интересы его кредиторов; минимальный размер уставного фонда определяется законодательством.

Хозяйствующий субъект	Минимальный размер уставного фонда	Порядок формирования уставного фонда
Открытое акционерное общество	6250 евро	Коммерческая организация, указавшая в заявлении о регистрации один из видов производственной деятельности (если для него не требуется специальной лицензии) вправе сформировать уставный фонд в размер 50 % от минимального, остальная часть в течение следующего года
Закрытое акционерное общество	1500 евро	
Крестьянские (фермерские) хозяйства	75 евро	
Общества с дополнительной ответственностью, хозяйственные товарищества, производственные кооперативы	200 евро	
Унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения	400 евро	
Общества с ограниченной ответственностью	800 евро	

Рисунок 2 – Требования к формированию минимального уставного фонда

Резервный фонд – фонд, формируемый иностранными предприятиями за счет прибыли до налогообложения в установленных размерах от уставного фонда, отечественными предприятиями – за счет чистой прибыли.

Добавочный фонд включает результаты переоценки основных фондов, эмиссионный доход акционерного общества, безвозмездные поступления на производственные цели, поступления на пополнение оборотных средств.

Целевое финансирование представляет собой средства, получаемые из бюджета, внебюджетных и отраслевых фондов специального назначения.

К доходам будущих периодов относятся средства, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам; к расходам будущих периодов – расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

Резервы предстоящих расходов – средства, зарезервированные в целях равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство и реализацию продукции.

К заемному капиталу относятся денежные средства, иные имущественные ценности, привлекаемые на условиях возвратности, платности и срочности. В зависимости от сроков обязательств может быть долгосрочным и краткосрочным.

Важное место в деятельности предприятия занимает понятие чистых активов. Чистыми активами называют активы за вычетом долгов (расчетов с кредиторами, заемных средств, доходов будущих периодов и прочие). Существует определенный порядок расчета чистых активов предприятия.

Показатели	Код строки баланса	Оценка, применяемая для расчета чистых активов
Активы – всего (сумма стр. 2-11)	300-241	все денежное и неденежное имущество предприятия
Основные средства	110	по остаточной стоимости с учетом произведенных согласно законодательству переоценок
Нематериальные активы	120	по остаточной стоимости
Вложения во внеоборотные активы	140	в сумме фактических затрат с учетом переоценок
Запасы и затраты	210-215-216-217	по фактической стоимости с учетом отклонений, возникших при их приобретении и сумм НДС (сырье и материалы); по остаточной стоимости (средства труда); в сумме фактических расходов (расходы будущих периодов)
Готовая продукция и товары	215	в сумме фактической себестоимости (готовая продукция); по покупной стоимости (товары)
Товары отгруженные	216+217	по полной производственной себестоимости
Дебиторская задолженность	230	в фактическом размере
Финансовые вложения	260	в сумме фактических затрат
Денежные средства	250	в размере фактических остатков в кассе и на счетах
Прочие активы	130+150+220+242+270	в сумме доходных вложений в материальные ценности и прочие
Пассивы – всего (сумма стр. 13-18)	590+470+460-411	все обязательства предприятия
Целевое финансирование	460	в суммах фактического поступления
Заемные средства	510+520	в суммах, подлежащих возврату
Кредиторская задолженность	530	в суммах, подлежащих выплате
Резервы предстоящих расходов	550	в размере фактически зарезервированных сумм
Доходы будущих периодов	470	в фактическом размере
Прочие пассивы	540+560-411	в сумме прочих доходов и расходов, иных видов обязательств, страховых

		резервов и фондов
Стоимость чистых активов (стр. 1 – стр.12)	490-470-460+411	разница между активами, принимаемыми к расчету, и пассивами, принимаемыми к расчету
Уставный фонд	410	приводится справочно для сравнения

Рисунок 3 – Порядок расчета чистых активов предприятия

Взаимосвязь между величиной чистых активов и уставным фондом проявляется в том, что если по окончании второго и каждого последующего года стоимость чистых активов коммерческой организации окажется меньше уставного фонда, такая организация обязана объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного фонда. В случае, если стоимость указанных активов менее минимального размера уставного фонда, предприятие подлежит ликвидации.

Содержание хозяйственной деятельности предприятия состоит в:

- организации производства и реализации товаров. В таком качестве может выступать продукция, имеющая натурально-вещественный характер (например, продукция добывающих, обрабатывающих и перерабатывающих отраслей промышленности, сельского хозяйства, строительства);
- выполнении работ (промышленного характера, монтажных, проектно-изыскательных, геолого-разведочных, научно-исследовательских, погрузочно-разгрузочных и прочих);
- оказании услуг (транспортных, услуг связи, коммунальных, бытовых).



Рисунок 4 – Хозяйственная деятельность предприятия

Основой рыночных отношений являются деньги. Они связывают интересы продавца и покупателя. Покупатель платит деньги продавцу, рассчитывая затем продать результаты своего труда и получить за это деньги. Часть из них он отдает банку и в погашение кредита и бюджетам разных уровней в виде налогов, а остальные использует на собственные нужды. Рыночные отношения – это прежде всего финансовые отношения, когда участники рыночных отношений предполагают заработать деньги и использовать их на различные цели, создавая собственные соответствующие денежные фонды.

Финансы предприятий – это экономические, денежные отношения, возникающие в результате движения денег и образующихся на этой основе денежных потоков, связанные с функционированием создаваемых на предприятии денежных фондов.

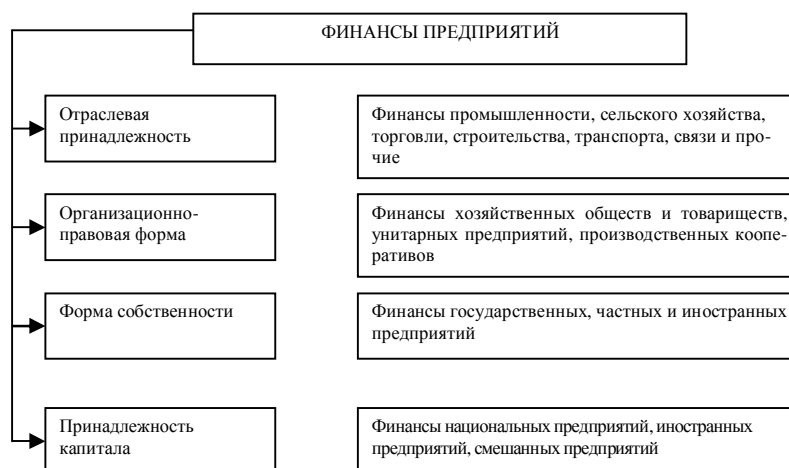


Рисунок 5 – Классификация финансов предприятий

Финансы предприятий являются основой финансовой системы государства, поскольку предприятия представляют собой главное звено народнохозяйственного комплекса. Состояние финансов предприятий оказывает влияние на обеспеченность общегосударственных и региональных денежных фондов финансовыми ресурсами. Зависимость здесь прямая: чем крепче и устойчивее финансовое положение предприятия, тем обеспеченнее общегосударственные и региональные денежные фонды, более полно удовлетворяются социальные и, культурные потребности и т.д.

Финансы предприятия охватывают процессы создания, распределения и использования валового внутреннего продукта в стоимостном выражении. Они функционируют в сфере материального производства, где в основном создаются совокупный общественный продукт и национальный доход.

Финансовые условия хозяйствования претерпели существенные изменения, которые выразились в либерализации экономики, изменении форм собственности, проведении приватизации, изменении условий государственного регулирования, в ведении системы налогообложения коммерческих организаций и предприятий. Все это привело к повышению роли распределительных отношений. Конечной целью предпринимательской деятельности стало извлечение прибыли при сохранении собственного капитала.

Наиболее полно сущность финансов проявляется в их функциях. Большинство экономистов признают, что финансы предприятия выполняют две основные функции: распределительную и контрольную. Обе функции тесно взаимодействуют между собой.



Рисунок 6 – Функции финансов предприятий

Посредством распределительной функции происходят формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, авансирование его в производство, воспроизводство капитала, создание основных пропорций при распределении доходов и денежных ресурсов, обеспечивающих оптимальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей, хозяйствующих субъектов и государства в целом.

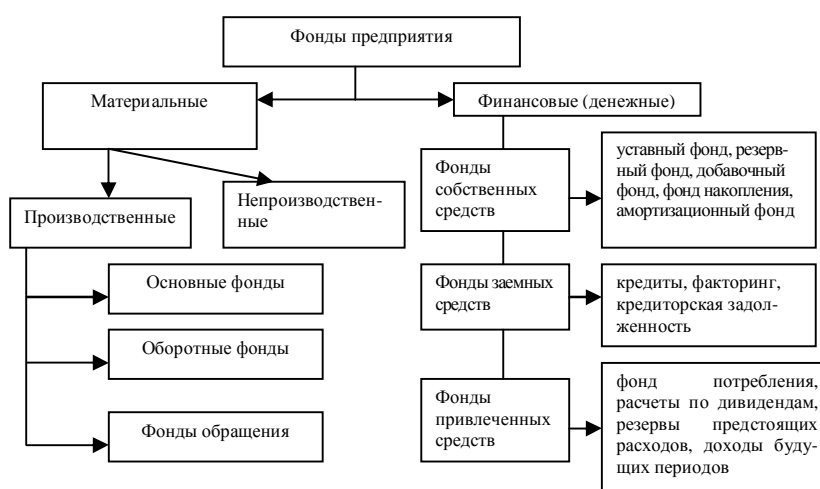


Рисунок 7 – Фонды, формируемые на предприятии

Объективная основа контрольной функции – стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг, процесс формирования доходов и денежных фондов.

Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта осуществляют:

- непосредственно хозяйствующий субъект;
- акционеры и владельцы контрольного пакета акций;
- налоговые органы;

- контрольно-ревизионная служба Министерства финансов Республики Беларусь;
- коммерческие банки;
- независимые аудиторские фирмы.

Эффективное и рациональное ведение хозяйства предопределяет возможности его дальнейшего развития. И наоборот, нарушение кругооборота средств, роли затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг снижают доходы предприятия и соответственно возможности его дальнейшего развития, конкурентоспособность и финансовую устойчивость.

Реализация контрольной функции осуществляется с помощью финансовых показателей деятельности предприятия, их оценки и разработки, необходимых мер для повышения эффективности распределительных отношений.

Признак классификации	Виды финансового контроля
Субъекты, осуществляющие финансовый контроль	Государственный Внутриведомственный Внутрихозяйственный Общественный Независимый (аудиторский)
Время проведения финансового контроля	Предварительный Текущий Последующий
Способы проведения финансового контроля	Проверка Обследование Анализ

Рисунок 8 – Классификация финансового контроля

2. Сущность финансового механизма управления предприятием

Управление финансами предприятия осуществляется с помощью финансового механизма.

Финансовый механизм предприятия – система управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли.

Система управления финансами включает в себя: финансовые методы, финансовые инструменты, правовое обеспечение, информационно-методическое обеспечение управления финансами.



Рисунок 9 – Финансовый механизм

Финансовыми методами являются: финансовое планирование, финансовый учет, финансовый анализ, финансовое регулирование, финансовый контроль.

Финансовые инструменты включают в себя как первичные инструменты, такие как дебиторская и кредиторская задолженность, так и производные инструменты, такие как финансовые опционы, фьючерсы и форварды, проценты и валютные свопы.

Финансовый актив может быть в виде: денежных средств, контрактного права на получение денежных средств или другого финансового актива от другого предприятия, контрактного права обмена на финансовый инструмент с другим предприятием, инструментом капитального характера другого предприятия.

Финансовое обязательство – любое обязательство, которое является контрактным: передать денежные средства или иной финансовый актив; обменять финансовые инструменты с другим предприятием на потенциально неблагоприятных условиях.

Операции с финансовыми инструментами всегда сопровождаются финансовыми рисками. Информационное обеспечение позволяет пользователям финансовой отчетности оценить степень рискованности финансовых инструментов. Рассмотрим основные виды финансовых рисков.

1. Ценовой риск подразделяют на валютный риск, процентный риск, рыночный риск.
2. Кредитный риск.
3. Риск ликвидности.
4. Риск денежного потока.

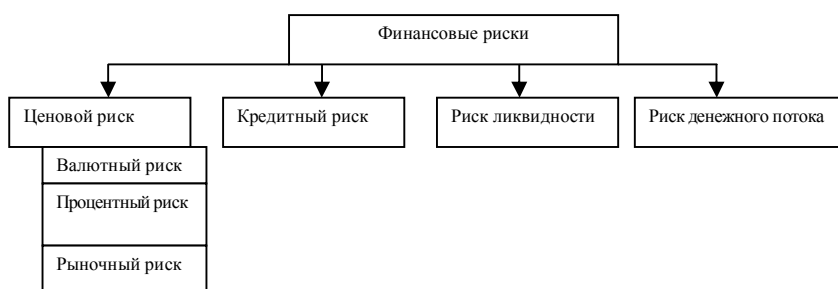


Рисунок 10 – Виды финансовых рисков

Операции с финансовыми инструментами осуществляются на основе рыночной или справедливой стоимости.

Предприятие как система состоит из двух подсистем: управляющей и управляемой.

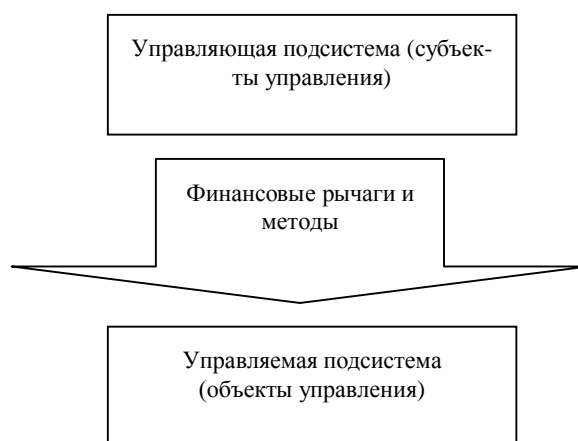


Рисунок 11 – Предприятие как система управления

Управляющая подсистема обычно представляет собой ряд отделов: технический, коммерческий, производственный, финансовый, бухгалтерский и прочие.

Управляемая подсистема, то есть хозяйственная деятельность, как правило, представлена в виде производственных подразделений.

Финансовый механизм предприятия – это система управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов.

Элементами финансового механизма являются: финансовые отношения как объект финансового управления, финансовые рычаги, финансовые методы, правовое обеспечение и информационно-методическое обеспечение финансового управления.

Финансовые отношения – это инвестирование, кредитование, налогообложение, страхование и финансовые рычаги.

Финансовые рычаги представляют собой набор финансовых показателей, через которые управляющая подсистема может оказывать влияние на хозяйственную деятельность

предприятия. Они включают: прибыль, доход, финансовые санкции, цену, дивиденды, проценты, заработную плату, налоги и т.д.

Целью любого коммерческого предприятия является организация хозяйственной деятельности по выпуску продукции (производству работ, оказанию услуг) для получения прибыли. В отличие от коммерческого, некоммерческое предприятие не имеет целью получение прибыли.

3. Принципы организации финансов предприятия

Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная заинтересованность, материальная ответственность, обеспечение финансовыми резервами.

Принцип хозяйственной самостоятельности не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя, так как государство регламентирует отдельные стороны деятельности предприятия.

Принцип самофинансирования. Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности, который обеспечивает конкурентоспособность хозяйственного субъекта.

Принцип материальной заинтересованности – объективная необходимость этого принципа, обеспечивающаяся основной целью предпринимательской деятельности – извлечением прибыли.

Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны и регламентируются законодательством.

Принцип обеспечения финансовыми резервами диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками невозврата вложенных в бизнес средств. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реализует разработанную им программу.

Все принципы организации финансов предприятия находятся в постоянном развитии, и для их реализации в каждой конкретной экономической ситуации применяются свои формы и методы, соответствующие состоянию производительных сил и производственных отношений в обществе.

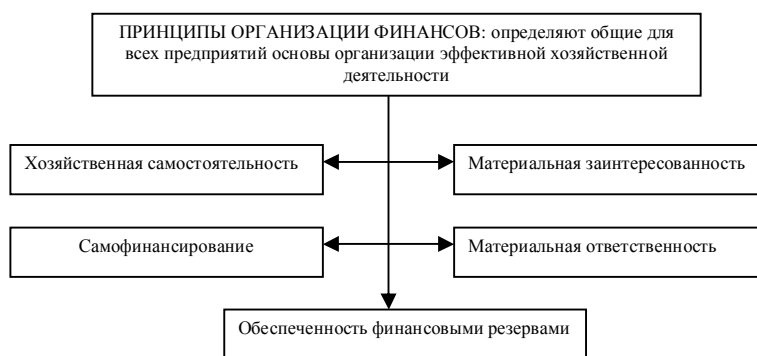


Рисунок 12 – Принципы организации финансов предприятия

Реализация финансовой политики в ее конкретном механизме функционирования финансов предприятия должна базироваться на определенных принципах управления, адекватных рыночной экономике.

Обобщение зарубежного опыта организации корпоративных финансов, опыта отечественных предприятий, анализа подходов коммерческих банков к оценке финансовой деятельности своих клиентов позволяет рекомендовать руководствоваться следующими основными принципами управления финансами предприятия:

- плановости;
- финансового соотношения сроков;
- взаимозависимости финансовых показателей;
- гибкости (маневрирования);
- минимизации финансовых издержек;
- рациональности;
- финансовой устойчивости.



Рисунок 13 – Принципы управления финансами предприятия

Естественно, реализация этих принципов должна осуществляться при разработке финансовой политики и организации системы управления финансами конкретного предприятия. При этом необходимо учитывать:

- сферу деятельности (материальное производство; непромышленная сфера);
- отраслевую принадлежность (промышленность, транспорт, строительство, сельское хозяйство, торговля и др.);
- виды (направления) деятельности (экспорт, импорт);
- организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.

В современных условиях в Республике Беларусь в целях выживания многие предприятия существенным образом диверсифицируют свою деятельность, занимаясь одновременно и промышленным производством, и строительством, и торговлей. Поэтому финансисту, где бы он ни работал, нужно серьезно изучить отраслевую экономику и технологию производства, особенности рынка производимой продукции.

4. Финансовые отношения предприятий, их состав и развитие

В ходе предпринимательской деятельности коммерческих организаций и предприятий возникают определенные финансовые отношения, связанные с организацией производства и реализацией продукции, оказанием услуг и выполнением работ, формированием собственных финансовых ресурсов и привлечением внешних источников финансирования, их распределением и использованием.

Материальной основой финансовых отношений являются деньги.

Финансовые отношения – часть денежных отношений, они возникают лишь при реальном движении денежных средств, сопровождаются формированием и использованием собственного капитала, централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

По своему экономическому содержанию совокупность финансовых отношений можно сгруппировать по следующим направлениям:

- 1) между учредителями в момент создания предприятия;
- 2) между предприятиями и организациями;
- 3) между предприятием и его подразделениями (филиалами, цехами, отделами, бригадами);
- 4) между предприятием и его работниками;
- 5) между предприятием и вышестоящей организацией;
- 6) между коммерческими предприятиями и организациями;
- 7) между предприятием и финансовой системой государства;

- 8) между предприятием и банковской системой;
- 9) между предприятием и страховыми компаниями и организациями;
- 10) между предприятием и инвестиционными институтами;
- 11) отношения в условиях экономической несостоятельности;
- 12) отношения при слиянии, поглощении предприятий.

Каждая из перечисленных групп отношений имеет свои особенности и сферу применения. Однако все они носят двусторонний характер, и их материальной основой является движение денежных средств.

Субъекты, с которыми предприятия вступают в финансовые отношения	Финансовые отношения
Учредители, акционеры, собственники	формирование уставного фонда, распределение доходов предприятия
Организации и другие предприятия	покупка и продажа ценных бумаг предприятия, получение и выплата доходов по ним; участие в распределении прибыли в совместной деятельности; предоставление или получение финансовой помощи, займов; уплата и получение финансовых санкций в условиях нарушения договорных условий; отношения, связанные с получением выручки от реализации продукции, работ и услуг и последующим ее распределением
Филиалы, подразделения, цехи, отделы, бригады	формирование целевых фондов, формирование и распределение денежных фондов; финансирование специальных программ
Работники предприятия	оплата труда, выплаты из фондов потребления, распределение доходов предприятия, реализация ценных бумаг своим работникам, выплата дивидендов и процентов по ним, финансовые санкции к работникам
Вышестоящие организации	внутриотраслевое перераспределение финансовых ресурсов
Финансовая система государства	формирование республиканского и местного бюджетов, централизованных фондов (уплата налогов, сборов, отчислений, страховых взносов); получение бюджетных ассигнований, дотаций, субсидий, получение и возврат бюджетных ссуд; уплата финансовых санкций и добровольных взносов
Банковская система	расчетно-кассовое обслуживание; получение и погашение краткосрочных и долгосрочных кредитов; получение доходов за хранение денежных средств на счетах, отношения лизинга, факторинга
Страховые компании и организации	уплата страховых взносов по видам обязательного и добровольного страхования, формирование и использование страховых фондов
Инвестиционные институты	размещение временно свободных денежных средств, привлечение дополнительного капитала
Финансовые отношения в условиях банкротства и несостоятельности	досудебная финансовая помощь, судебные процедуры: защитный период, конкурсное производство, мировое соглашение и прочие.
Финансовые отношения при слиянии, поглощении предприятий	формирование единых финансовых ресурсов, распределение доходов

**Рисунок 14 – Содержание финансовых отношений предприятия
с иными субъектами**

Финансовые отношения, возникающие в процессе образования и использования финансовых ресурсов предприятия, формируются в процессе кругооборота его средств, что, в свою очередь, опосредуется денежными потоками по различным видам его деятельности:

- 1) текущая деятельность;
- 2) инвестиционная деятельность;
- 3) финансовая деятельность;
- 4) прочие виды деятельности и хозяйственные операции.

Виды деятельности предприятия	
Притоки	Оттоки
Текущая (основная) деятельность	
выручка от реализации продукции, работ, услуг; поступление дебиторской задолженности; поступления от продажи товарно-материальных ценностей; авансы, полученные от покупателей; бюджетные ассигнования	платежи за сырье и материалы поставщикам; выплата заработной платы; платежи в бюджет и централизованные бюджетные фонды; выплата авансов; выплаты из фонда потребления; погашение кредиторской задолженности
Инвестиционная деятельность	
поступления от продажи основных фондов (зданий, сооружений, иной недвижимости, земельных участков, нематериальных активов, оборудования и пр.); поступления средств от выпуска долгосрочных ценных бумаг; получение дивидендов, процентов от долгосрочных финансовых вложений; поступление долгосрочных кредитов и займов	расходование средств на приобретение основных фондов (зданий, сооружений, нематериальных активов, оборудования, земельных участков и других активов); долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги предприятий, государства; расходование средств для выплаты доходов держателям долгосрочных ценных бумаг, выпущенных предприятием; предоставление средств другим предприятиям на долгосрочный период; расходы по погашению долгосрочных кредитов и займов
Финансовая деятельность	
получение краткосрочных кредитов и займов; поступления от выпуска краткосрочных ценных бумаг; средства от реализации краткосрочных ценных бумаг; поступления от продажи и оплаты векселей; целевое финансирование; получение дивидендов и процентов от краткосрочных финансовых вложений	предоставление займов краткосрочного характера; выплата доходов владельцам краткосрочных ценных бумаг; оплаты по векселям; погашение краткосрочных кредитов и займов
Прочие виды деятельности	
	оплата кредиторской задолженности нетрадиционными способами

Рисунок 15 – Денежные потоки предприятия в разрезе видов деятельности

5. Факторы, влияющие на организацию финансов предприятия

На организацию финансов предприятия оказывают влияние два фактора: организационно-правовая форма хозяйствования и отраслевые технико-экономические особенности.

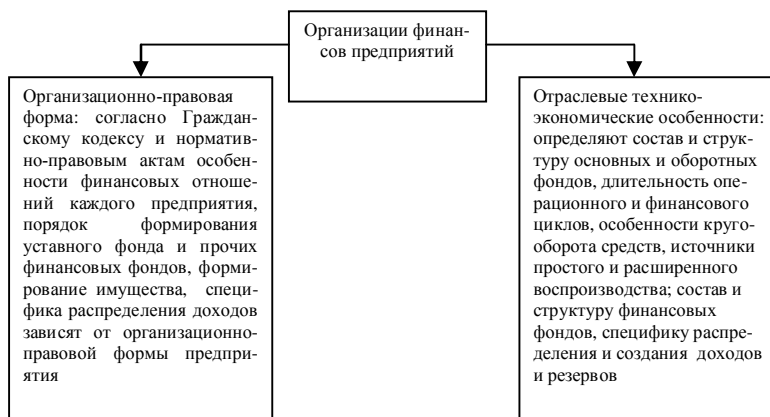


Рисунок 16 – Факторы, влияющие на организацию финансов предприятий

Организационно-правовая форма хозяйствования определяется Гражданским кодексом Республики Беларусь, в соответствии с которым юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом. Оно вправе от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно иметь самостоятельный баланс или смету. Юридическими лицами могут быть организации:

- 1) преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности – коммерческие организации;
- 2) не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие прибыль между участниками – некоммерческие организации.

Коммерческие организации создаются в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и коммунальных (муниципальных), унитарных предприятий.



Рисунок 17 – Организационно-правовые формы коммерческих организаций

Финансовые отношения возникают на стадии формирования уставного (складочного) капитала хозяйствующего субъекта. Юридическое лицо подлежит государственной регистрации и считается созданным с момента его регистрации.

Организационно-правовая форма хозяйствования определяет создание финансовых отношений в процессе формирования уставного капитала. Формирование имущества коммерческой организации основано на принципах корпоративности. Имущество государственных, коммунальных (муниципальных) предприятий формируется на базе государственных средств и средств местных органов власти (муниципальных).

Хозяйственные товарищества бывают двух видов: полные товарищества и товарищества на вере (коммандитные).

Хозяйственные общества создаются в форме акционерных обществ, обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью.

Акционерным обществом является общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Участники акционерных обществ (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционерное общество может быть открытым и закрытым.

Производственным кооперативом является добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной продукции), основанной на их личном трудовом или ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов.

Унитарным предприятием называется коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество

унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам, в том числе между работниками предприятия.

Некоммерческие организации могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), благотворительных или иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом.

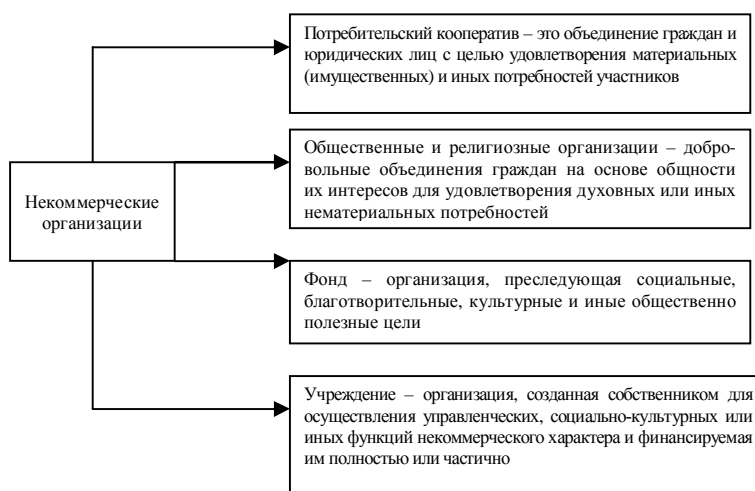


Рисунок 18 – Состав некоммерческих организаций

Потребительским кооперативом является добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Общественными и религиозными организациями являются добровольные объединения граждан, в установленном законодательством порядке объединяющихся на основе общности интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Фондом является не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами или юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующих социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Коммерческие организации в целях координации своей предпринимательской деятельности, а также для представления и защиты общих имущественных интересов могут по договору между собой создавать объединения в форме ассоциаций или союзов, являющихся некоммерческими организациями. Если по решению участников на ассоциацию (союз) возлагается ведение предпринимательской деятельности, такая ассоциация преобразовывается в хозяйственное общество или товарищество либо может создать для осуще-

ствления предпринимательской деятельности хозяйственное общество или участвовать в таком обществе.

Отраслевая специфика влияет на состав и структуру производственных фондов, длительность производственного цикла, особенности кругооборота средств, источники финансирования простого и расширенного воспроизводства, состав и структуру финансовых ресурсов, формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов.

Задачи и хозяйственные ситуации

1. Учредители создаваемого общества с дополнительной ответственностью «Карчма» предоставили на регистрацию устав обществ и учредительный договор, в котором величина уставного фонда предусмотрена в размере 1000 долларов США. Будет ли принят устав на регистрацию?

2. Для государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью «Дельта» были предоставлены следующие документы:

- устав, в котором величина уставного фонда предусмотрена в размере 800 евро;
- уставный фонд сформирован в размере 25 %.

Будет ли зарегистрировано предприятие?

3. ОДО «Гамма» приняло решение провести акционирование. Финансовой службой предприятия был подготовлен устав для перерегистрации, в котором указан уставный фонд в размере 35000 евро. Уставный фонд сформирован в 100 % размере. Будет ли разрешена перерегистрация ОДО «Гамма»?

4. Укажите дальнейшие действия хозяйствующих субъектов, осуществляющих свою деятельность более двух лет.

	ОДО «Альфа»	ЗАО «Рассвет»	ОАО «Клуб»	ООО «Столица»	ОАО «Миллениум»
Чистые активы	1300 евро	25 000 евро	5000 евро	3400 евро	12 500 евро
Уставный фонд	1700 евро	15 000 евро	15 000 евро	12 000 евро	10 000 евро

5. Определите стоимость чистых активов ОАО «Волна», если известны следующие данные, тыс. руб.

Показатель	Код строки	Значение
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:		212 000
– основные средства	110	99 000

– нематериальные активы	120	24 000
– доходные вложения в материальные ценности	130	15 000
– вложения во внеоборотные активы	140	46 000
– прочие	159	28 000
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:		244 000
– готовая продукция	215	23 000
– товары отгруженные	216	35 000
– расходы будущих периодов	218	6 000
– дебиторская задолженность	230	111 000
– расчеты по вкладам в уставный фонд	241	14 000
– денежные средства	250	26 000
– финансовые вложения	260	29 000
ИТОГО АКТИВ	300	456 000
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ:		287 000
– уставный фонд	410	149 000
– собственные акции, выкупленные у акционеров	411	38 000
– резервный фонд	420	100 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		169 000
– долгосрочные кредиты и займы	510	59 000
– краткосрочные кредиты и займы	520	89 000
– резервы предстоящих расходов	550	13 000
– прочие обязательства	560	8 000
ИТОГО ПАССИВ	600	456 000

ОАО «Волна» осуществляет свою деятельность с 1997 года.

6. Рассчитайте стоимость чистых активов ОДО «Дельта», которое работает в сфере оказания услуг с 2000 года, если известны следующие данные, тыс. руб.

Показатель	Код строки	Значение
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:		229 000
– основные средства	110	103 000
– нематериальные активы	120	98 000
– доходные вложения в материальные ценности	130	14 000
– прочие	159	14 000
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:		640 000
1. запасы и затраты, в том числе:	210	498 000
– готовая продукция	215	98 000
– товары отгруженные	216	37 000
– расходы будущих периодов	218	14 000
– дебиторская задолженность	230	89 000
2. расчеты с учредителями, в том числе:	240	50 000
– расчеты по вкладам в уставный фонд	241	49 000
– денежные средства	250	3 000
ИТОГО АКТИВ	300	869 000
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ:		158 000
– уставный фонд	410	13 000
– собственные доли, выкупленные у учредителей	411	10 000
– добавочный фонд	430	126 000
– целевое финансирование	460	9 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		711 000
– долгосрочные кредиты и займы	510	258 000
– краткосрочные кредиты и займы	520	369 000
– резервы предстоящих расходов	550	7 000
– прочие обязательства	560	77 000

ИТОГО ПАССИВ	600	869 000
--------------	-----	---------

7. Рассчитайте общую стоимость имущества предприятия «Омега», а также стоимость основных производственных фондов, нематериальных активов, оборотных производственных фондов и фондов обращения, если известно, что:

- общая стоимость магазинов, принадлежащих предприятию, составляет 350 млн. руб.;
- транспортных средств для развоза продукции – 45 млн. руб.;
- торгового оборудования – 68 млн. руб.;
- стоимость лицензий на представление зарубежных эксклюзивных торговых марок составляет 47 млн. руб.

Кроме этого, предприятию принадлежат передаточные устройства и измерительные приборы на сумму 3 млн. руб. Зарегистрированный товарный знак предприятия оценен в 9 млн. руб. Предприятию принадлежит детский сад стоимостью 210 млн. руб.

В магазинах предприятия используется вычислительная и оргтехника на сумму 21 млн. руб. Общая стоимость программного обеспечения равна 67 млн. руб. Сумма дебиторской задолженности составляет 24 млн. руб., на счетах предприятия находится 12 млн. руб.

Стоимость готовой продукции составляет 89 млн. руб., товаров отгруженных – 112 млн. руб. Краткосрочные финансовые вложения – 56 млн. руб.

Вопросы для самоконтроля.

1. Приведите определение сущности финансов предприятия. Однозначно ли его толкование в учебной литературе?
2. Что регламентирует государство в системе денежных отношений (денежного оборота) предприятия?
3. Какое место финансы предприятий занимают в финансовой системе страны?
4. Какие денежные отношения обуславливают сферу финансов предприятий? Приведите примеры.
5. Назовите функции финансов предприятий в современных условиях.
6. Охарактеризуйте содержание основных принципов организации финансов предприятий.
7. Какой принцип предпринимательской деятельности является обязательным для управления финансами в рыночной экономике?

8. Что такое юридическое лицо, и каковы его основные финансовые характеристики.
9. Какие организационно-правовые формы коммерческих и некоммерческих организаций Вы знаете?
10. Охарактеризуйте роль финансов предприятий в условиях рыночных преобразований.
11. Что такое финансовый механизм, и каково его назначение на предприятии?

Темы рефератов

1. Дискуссионные аспекты сущности и функций финансов предприятий.
2. Контролинг как инновационный метод управления финансами предприятий.
3. Малые предприятия как основа финансовой системы государства.
4. Специфика формирования и использования финансовых фондов предприятия в современных условиях Республики Беларусь.
5. Содержание чистых активов предприятия и специфика расчета.

ТЕМА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ НА ПРЕДПРИЯТИИ

- 1. Содержание финансовой работы на предприятии.**
- 2. Финансовая служба предприятия, ее структура и взаимосвязь с другими подразделениями предприятия.**
- 3. Функции и задачи финансовой службы в системе управления предприятием. Права и обязанности финансовой службы.**

1. Содержание финансовой работы на предприятии

Финансовая работа предприятия в современных условиях приобретает качественно новое содержание, что связано с развитием рыночных отношений.

Современную экономику Беларуси характеризует появление большого числа предприятий различных форм собственности и характера деятельности, рост и усложнение хозяйственных связей, что, в свою очередь, приводит к значительному увеличению объема финансовой работы. Одновременно это влечет за собой существенное изменение роли и значения финансовой работы в деятельности предприятия, недооценка которой может привести к потере финансовой устойчивости и банкротству предприятия.

Для организации финансовой работы хозяйственный субъект создаёт специальную финансовую службу.

Деятельность финансовой службы подчинена главной цели – обеспечению финансовой стабильности предприятия, созданию устойчивых предпосылок для экономического роста и получения прибыли.

Финансовая работа – специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами для удовлетворения его производственных нужд, активной инвестиционной деятельности и выполнения всех его финансовых обязательств перед контрагентами.

Предметом финансовой работы на предприятии являются:

- финансовые отношения, а именно построение рациональных схем отношений предприятия с партнерами по бизнесу и со всеми финансовыми институтами государства как обязательной предпосылки формирования его первичных доходов;
- финансовые потоки, а именно обеспечение их достаточности, своевременности и синхронизации как обязательных предпосылок финансового равновесия предприятия, его финансового благополучия.

Основное содержание финансовой работы заключается в:

- обеспечении финансовыми ресурсами выполнения плановых заданий по основной хозяйственной деятельности, капитальным вложениям, подготовке кадров и удовлетворению социальных потребностей;
- организации взаимоотношений с финансово-кредитной системой и другими хозяйствующими субъектами, то есть своевременное и полное выполнение обязательств по платежам в бюджет, банкам, вышестоящим организациям, рабочим и служащим;
- сохранении и рациональном использовании основного и оборотного капиталов;
- наиболее эффективном использовании финансовых, трудовых и материальных ресурсов;
- выявлении резервов роста накоплений и повышения рентабельности.

До недавнего времени финансовая работа на предприятии сводилась к чисто оперативным задачам – оформлению расчетных и платежных документов, организации расчетов с другими предприятиями, банками, бюджетом, рабочими и служащими. Типовым положением об организации финансовой работы, которое определяло задачи и функции финансовых служб на государственном предприятии, на финансовые отделы возлагались: разработка финансовых показателей в 5-летнем финансовом плане предприятия; оценка проектов перспективного плана в целях принятия более напряженных финансовых заданий и увеличение внутренних финансовых ресурсов предприятия; составление годовых финансовых планов предприятия. Но права предприятия в области финансового планирования были формальными в условиях отраслевой системы управления народным хозяйством.

В современных условиях хозяйствования финансовая работа приобретает качественно новое содержание, что объективно связано с изменением отношений собственности и становлением предприятий различных организационно-правовых форм, основанных на негосударственных формах собственности, приватизацией государственных и муниципальных предприятий, самостоятельных предприятий как хозяйствующих субъектов, в том числе и в области внешнеэкономической деятельности.

Финансовая работа на предприятиях сложна и многообразна. По экономическому содержанию в ней можно выделить три основных направления:

- финансовое планирование;
- оперативная работа;
- контрольно-аналитическая работа.

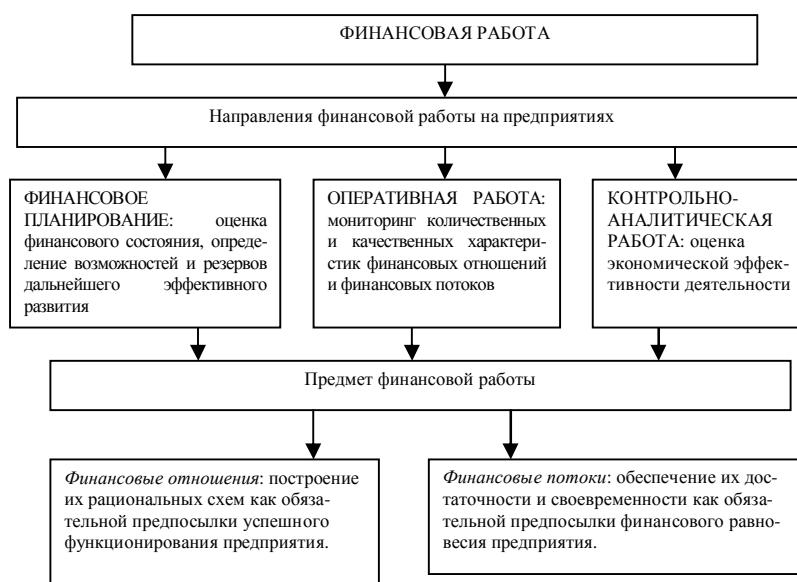


Рисунок 19 – Направления и предмет финансовой работы на предприятии

Финансовое планирование занимает важное место в организации финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. В ходе финансового планирования каждое предприятие всесторонне оценивает свое финансовое состояние, определяет возможности увеличения финансовых ресурсов и выявляет направления наиболее эффективного их использования. Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования.

Оперативно-управленческая работа в сфере финансов предприятия предполагает постоянный мониторинг количественных и качественных характеристик его финансовых отношений и финансовых потоков. Основной целью оперативно-управленческой работы является постоянное позитивное воздействие на результативность любой финансовой сделки и хозяйственной операции, совершаемых предприятием, и поддержание его деловой репутации на должном уровне.

Важное место в оперативной финансовой работе занимают обобщение и распространение передового опыта организации финансовой работы, оказание практической помощи по ведению этой работы в нижестоящих организациях и на предприятиях, учеба работников по ведению финансового хозяйства.

Большое внимание на предприятии должно уделяться контрольно-аналитической работе, так как ее эффективность во многом определяет результат финансовой деятельности.

Контрольно-аналитическая работа имеет своей целью объективную оценку экономической эффективности, рентабельности и целесообразности каждой сделки хозяйственной операции предприятия.

В осуществлении контрольно-аналитической работы большую помощь оказывает бухгалтерия, совместно с которой проверяется правильность составления смет, расчетов окупаемости капитальных вложений, анализируются все виды отчетности, контролируется соблюдение финансовой и плановой дисциплины.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия позволяет увязать прогнозирование и планирование финансовых ресурсов с выявлением и мобилизацией внутренних резервов. Устойчивое финансовое состояние предприятия становится не только фактором, определяющим его производственное и социальное развитие, материальное состояние работников, но и условием его жизнеспособности.

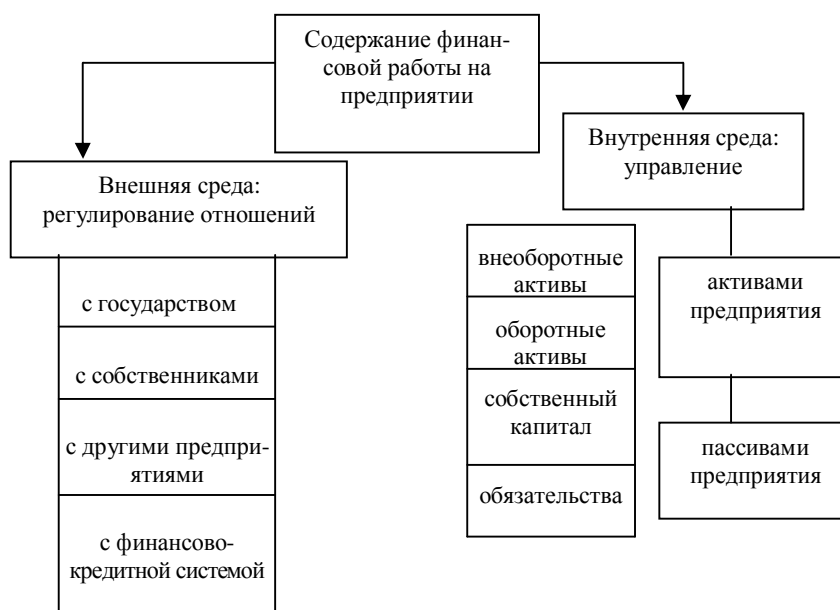


Рисунок 20 – Содержание финансовой работы на предприятии

Финансовая работа на предприятиях, производственных объединениях, комбинатах, других хозяйствующих субъектах осуществляется специальной финансовой службой.

Производственная и коммерческая деятельность предприятия может обеспечиваться денежными средствами в форме самофинансирования, банковского и коммерческого кредитования, привлечения акционерного капитала, бюджетного финансирования.

Способы обеспечения производственной и коммерческой деятельности	
1. САМОФИНАНСИРОВАНИЕ	инвестирование в развитие, осуществляется в основном за счет собственных средств без ограничений по времени
2. БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ	использование бюджетных ресурсов на условиях безвозвратности, бесплатности

3. АКЦИОНИРОВАНИЕ	эмиссия ценных бумаг, свидетельствующих о внесении определенных средств в имущество, удостоверяющих право владельца на получение части прибыли (в виде дивиденда) и, как правило, на участие в управлении предприятием	
4. ДОЛГОВЫЕ МЕТОДЫ	КРЕДИТНЫЙ МЕТОД	привлечение средств в денежной или товарной форме на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности
	ВЫПУСК ВЕКСЕЛЕЙ	выпуск ценных бумаг, представляющих собой письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу беспорочное право по истечении срока обязательств требовать уплаты обозначенной на векселе денежной суммы
	ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ	эмиссия ценных бумаг, выражающих отношения займа, подлежащих погашению (выкупу) в течение установленного срока

Рисунок 21 – Способы обеспечения коммерческой и производственной деятельности предприятия

2. Финансовая служба предприятия, ее структура и взаимосвязь с другими подразделениями предприятия

Финансовая служба – самостоятельное структурное подразделение, выполняющее определенные функции в системе управления предприятием. Обычно таким подразделением является финансовый отдел. Его структура и численность зависят от организационно-правовой формы предприятия, характера финансовой деятельности, объема производства, количества работающих на предприятии.

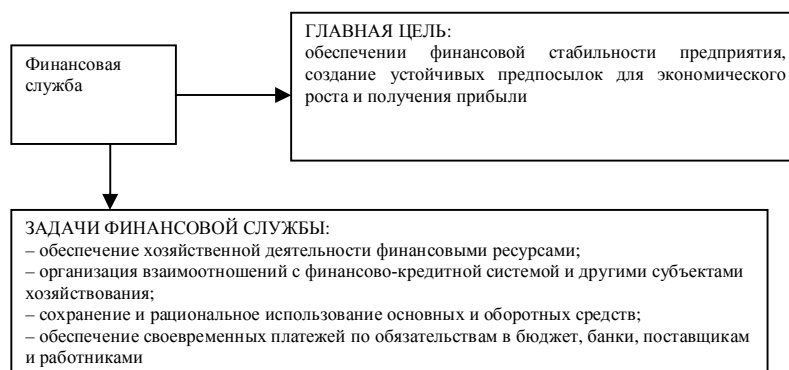


Рисунок 22 – Цель и задачи деятельности финансовой службы

Финансовая служба выполняет многочисленные функции. Основные из них – финансовое планирование, финансовый анализ, финансовый контроль и финансовый менеджмент. Функции финансовой службы определены в полном соответствии с содержанием финансовой работы на предприятиях.

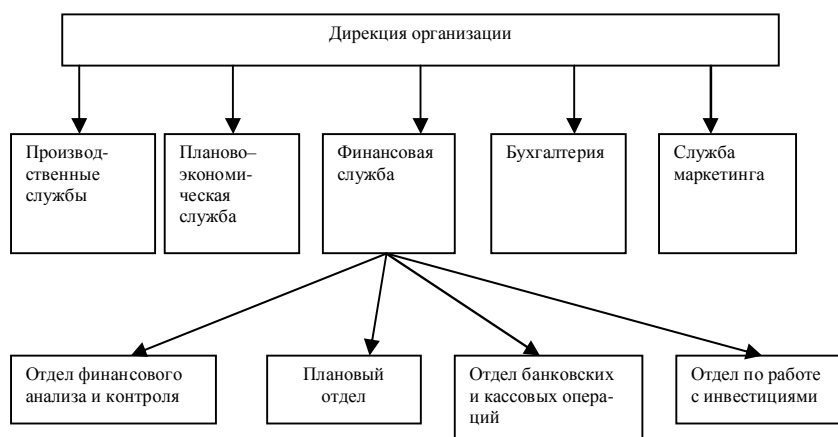


Рисунок 23 – Примерная структура финансовой службы

Финансовая служба является частью единого механизма управления хозяйственной деятельностью, и поэтому она тесно связана с другими службами предприятия.

Так, бухгалтерия представляет финансовой службе планы производства, списки кредиторов и дебиторов, документы по выплате зарплаты работникам, сведения о суммах денежных средств, находящихся на счетах предприятия, и суммах предстоящих расходов. В свою очередь, финансовая служба, обрабатывая эту информацию, анализируя ее, дает квалифицированную оценку платежеспособности предприятия, ликвидности его активов, кредитоспособности, составляет платежный календарь, готовит аналитические отчеты по другим параметрам финансового состояния предприятия и знакомит бухгалтерию с финансовыми планами и аналитическими отчетами об их выполнении, которая в своей ежедневной деятельности руководствуется этими сведениями.

Из отдела маркетинга финансовая служба получает планы по сбыту продукции и использует их при планировании доходов и составлении оперативных финансовых планов. Для проведения успешной маркетинговой кампании финансовая служба обосновывает реализационные цены, утверждает систему уступок в цене контракта, анализирует сбытовые и маркетинговые издержки, осуществляет сравнительную оценку конкурентоспособности продукции предприятия, оптимизирует ее рентабельность, создавая, таким образом, условия для заключения крупных сделок.

Финансовая служба имеет право требовать от всех служб предприятия действий, необходимых для качественной организации финансовых действий и финансовых потоков. В ее компетенции находятся также и такие важнейшие характеристики деятельности предприятия, как его имидж, деловая репутация.

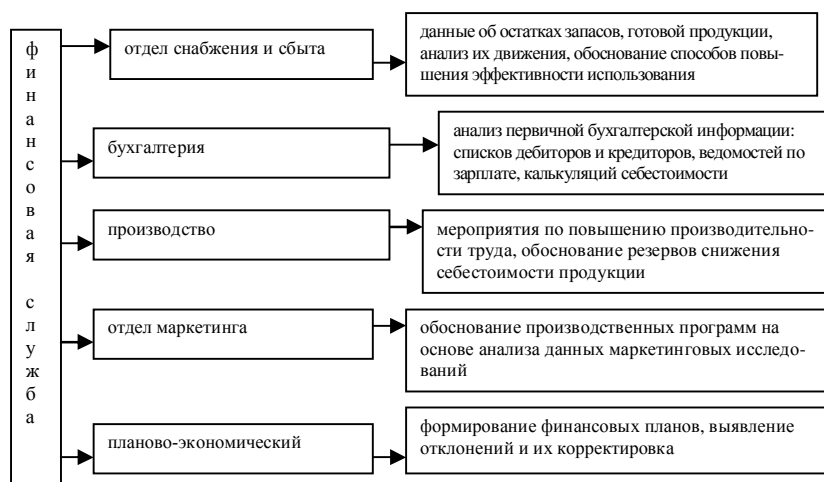


Рисунок 24 – Взаимосвязь финансовой службы организации с другими подразделениями

Содержание финансовой работы дополняется финансовым менеджментом. Финансовый менеджмент привносит в организацию финансов на предприятии новые возможности, основанные на использовании передовых управленческих технологий.

Как любая система управления, финансовый менеджмент состоит из двух подсистем: объекта управления и субъекта управления.

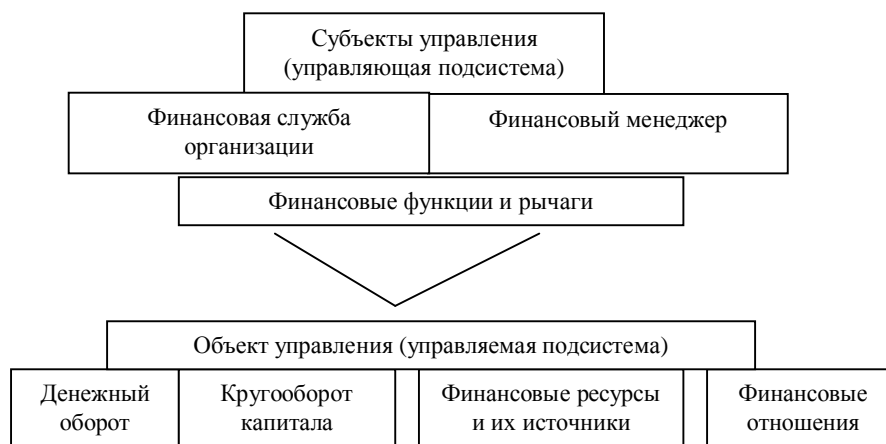


Рисунок 25 – Система финансового менеджмента в организации

Объектом управления в финансовом менеджменте является денежный оборот хозяйственного субъекта, представляющий собой поток денежных поступлений и выплат. Каждому направлению расходования денежных фондов должны соответствовать определенные источники: на предприятии к источникам можно отнести собственный капитал и пассивы, которые инвестируются в производство и приобретают форму активов.

Процесс управления денежным оборотом в значительной мере заключается в прогнозировании на длительную перспективу движения денежных средств и оценке его влияния на финансовое состояние предприятия.

Субъектом управления является финансовая служба, которая вырабатывает и реализует стратегию и тактику финансового менеджмента в целях повышения ликвидности и платежеспособности предприятия посредством получения и эффективного использования прибыли.

Конкретная структура финансовой службы во многом зависит от организационно-правовой формы предприятия, его размеров, спектра финансовых отношений, объемов финансовых потоков, вида деятельности и задач, поставленных руководством компании. Поэтому финансовая служба может быть представлена различными формированиями.

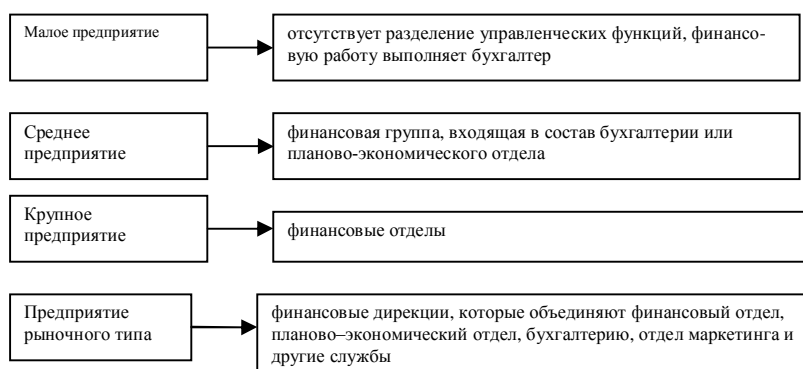


Рисунок 26 – Виды финансовых служб в зависимости от размеров предприятия

Финансовый отдел предприятия состоит обычно из нескольких бюро, отвечающих за отдельные направления финансовой работы: плановое бюро, бюро банковских операций, бюро кассовых операций, расчетное бюро. В составе каждого бюро создаются специальные группы. Функции каждой группы определяются в результате детализации функций бюро.

Финансовая дирекция предприятия объединяет финансовый отдел, планово-экономический отдел, бухгалтерию, отдел маркетинга и другие службы предприятия.

Эти службы подчинены вице-президенту по финансам (рис. 27).

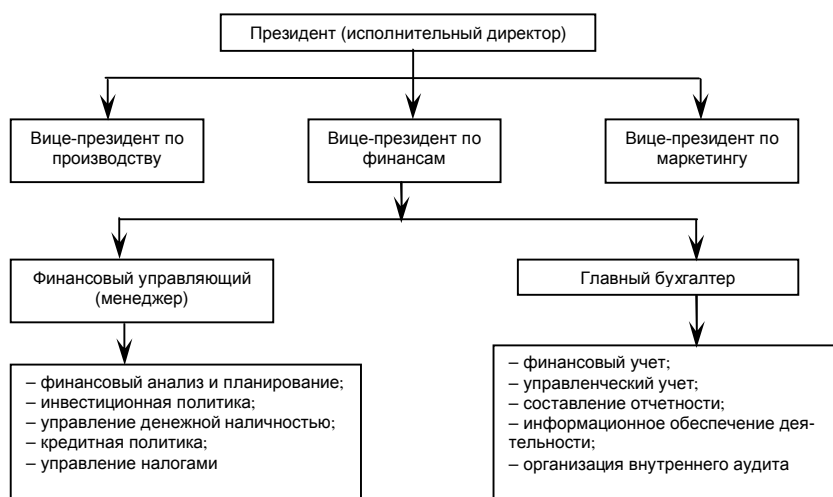


Рисунок 27 – Организационная структура управления организацией

Концентрация в руках одной дирекции основных служб управления предприятием значительно увеличивает возможности регулирующего воздействия на финансовые отношения и финансовые потоки. В таком варианте финансовая служба не только успешно фиксирует количественные параметры деятельности предприятия, но и благодаря непосредственному участию в выработке финансовой стратегии и тактики предприятия в значительной мере предопределяет их качество.

При определении содержания работы финансовой дирекции (финансового менеджера) важно заметить, что она или представляет собой часть работы высшего звена управленческого аппарата предприятия, или связана с предоставлением ему аналитической информации, наличие которой позволяет принимать решения в области финансов.

Дирекция в целом и каждое её подразделение функционируют на основе Положения о финансовой дирекции, утверждённого руководством предприятия. В нём четко отражены общие моменты организации и структуры финансовой службы, определены конкретные задачи и функции, взаимоотношения с другими подразделениями и службами хозяйственного субъекта; права и ответственность дирекции. Задачи, стоящие перед финансовой дирекцией и её подразделениями, охватывают все сферы деятельности предприятия.

В управлении финансовой деятельностью предприятия важную роль играют финансовые менеджеры.

В своей работе финансовый менеджер руководствуется действующим законодательством в налоговой, валютной, финансово-кредитной сферах, исходит из оценки экономической ситуации в стране и на мировых финансовых рынках. Ему подчинены два функциональных менеджера - контролер и казначей. Четких разграничений в работе контролера и казначея не существует, их должностные обязанности в разных компаниях различаются в зависимости от политики, проводимой ими, и персональных качеств.

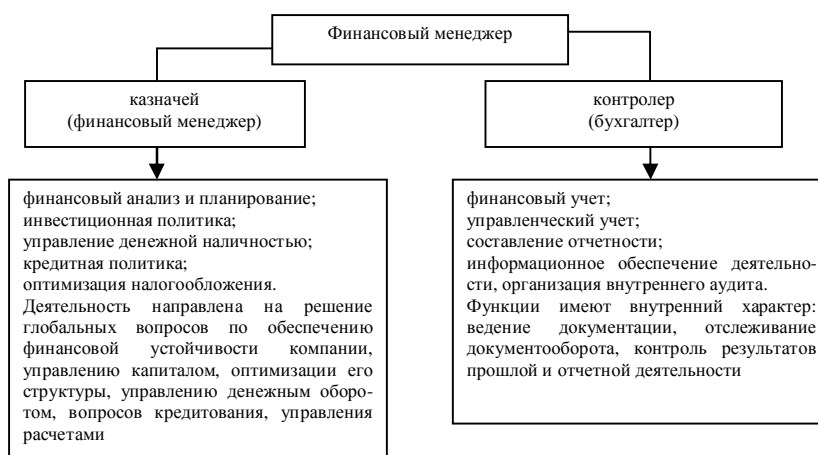


Рисунок 28 – Функции контролера и казначея в финансовой деятельности организации

Функции контролера имеют прежде всего внутренний характер. Они заключаются в ведении учетной документации, отслеживании документооборота и контроле финансовых результатов деятельности по прошлой и текущей хозяйственной деятельности. Контролер является, по сути, главным бухгалтером компании, и руководство поручает ему составление финансовых отчетов, налоговых деклараций, годового отчета.

Деятельность казначея направлена на решение глобальных вопросов по обеспечению финансовой устойчивости компании. Казначей управляет вверенным ему капиталом предприятия, то есть формирует его оптимальную структуру, проводит оценку затрат на капитал, управляет денежным оборотом, привлекает долгосрочные и краткосрочные кредиты, организует расчеты с покупателями.

Казначей концентрирует свои усилия на поддержании ликвидности предприятия, получая денежные средства по обязательствам и приумножая фонды для достижения цели компании. В то время как контролер уделяет особое внимание прибыльности, казначей придает особое значение движению наличности, управляя дебиторской задолженностью и платежами компании. Постоянно занимаясь этими вопросами, казначей может своевременно увидеть признаки банкротства и предупредить его.

Финансовый менеджер обычно привлекается к работе в качестве наемного работника по контракту, в котором строго определены его функциональные обязанности, порядок и размер оплаты труда. Кроме зарплаты, финансовый менеджер, относящийся к высшему аппарату управления, по результатам деятельности предприятия может получать вознаграждение в виде процента от чистой прибыли. Ее размер определяется высшим органом управления хозяйственным субъектом: собранием акционеров, собранием учредителей, правлением предприятия. В некоторых странах (США, Япония) главные финансовые менеджеры владеют пакетом акций компании.

3. Функции и задачи финансовой службы в системе управления предприятием.

Права и обязанности финансовой службы

Структура, функции и ответственность всех подразделений, их взаимоотношения с другими звеньями управления определены Положением о финансовой дирекции.

Финансовые службы предприятия выполняют следующие функции.

Во-первых, осуществляют финансово-кредитное планирование.

Во-вторых, производят расчеты с покупателями.

В-третьих, финансовые службы проводят экономическую работу, направленную на повышение эффективности производства.

В-четвертых, финансовые службы осуществляют контроль за выполнением долгосрочных финансовых прогнозов и финансового плана, рациональным использованием производственных ресурсов, соблюдением финансовой дисциплины.

В-пятых, финансовые службы анализируют финансово-хозяйственную деятельность предприятия путем систематического анализа бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

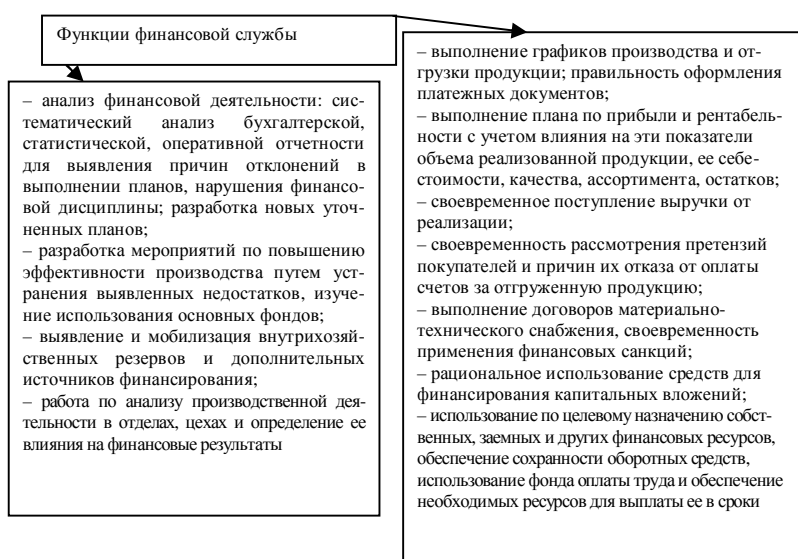


Рисунок 29 – Функции финансовой службы

Основными задачами финансовых служб организации являются:

– финансирование затрат на производство продукции, капитальных вложений и других расходов;

– выполнение финансовых обязательств перед госбюджетом, банками, поставщиками, вышестоящими организациями, рабочими и служащими;

– изыскание путей увеличения денежных доходов, прибыли и повышения рентабельности;

- обеспечение сохранности оборотных средств и ускорение их оборачиваемости;
- осуществление контроля за эффективным использованием основных производственных фондов и инвестиций;
- совершенствование форм денежных расчетов с поставщиками, покупателями, рабочими и служащими, вышестоящей организацией, госбюджетом, банками.

Задачи финансовой службы
обеспечение финансовыми ресурсами текущих затрат и инвестиций, заданий по капитальным вложениям, внедрению новой техники
выполнение обязательств перед бюджетом, банками, другими субъектами хозяйствования и наемными работниками
содействие наиболее эффективному использованию основных производственных фондов, инвестиций, товарно-материальных ценностей, ускорение оборачиваемости оборотных средств
выявление и использование резервов по увеличению прибыли и повышению рентабельности
контроль за целевым использованием финансовых ресурсов, обеспечением сохранности и оптимизация их использования

Рисунок 30 – Задачи финансовой службы

Финансовый отдел предприятия имеет право:

- контролировать другие отделы в вопросах, связанных с выполнением возложенных на них обязанностей;
- требовать от других отделов предоставления материалов, необходимых для выполнения этих обязанностей.

Финансовая служба	
права	обязанности
получение необходимой информации из всех других служб предприятия (бухгалтерские балансы, отчеты, производственные планы выпуска и отгрузки продукции), калькуляции себестоимости, сводные расчеты затрат	обеспечение источниками финансирования производственного процесса, а также оптимальное сочетание различных источников
контроль работы других служб предприятия по финансовым вопросам	обеспечение эффективного использования финансовых ресурсов для достижения стратегических и тактических целей организации

Рисунок 31 – Права и обязанности финансовой службы

Отдел получает из бухгалтерии, планового отдела, отделов снабжения и сбыта, технического отдела, отдела капитального строительства, отдела главного механика и других структурных подразделений и служб необходимые плановые и отчетные материалы; бухгалтерские отчеты и балансы; проекты и утвержденные планы выпуска товарной продукции и сведения о ее себестоимости, реализации продукции и прибыли; планы движения

товарно-материальных ценностей (производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции); расчеты экономической эффективности капитальных вложений и новой техники, технико-экономические показатели; сметы затрат на производство и расходование спецсредств.

Начальник финансового отдела подчиняется непосредственно руководителю предприятия или его заместителю по экономическим вопросам и вместе с ним несет ответственность за финансовое состояние предприятия.

Предоставляемые руководителю или его заместителям на утверждение или на подпись документы, связанные с использованием финансовых ресурсов, должны быть согласованы с начальником финансового отдела и иметь визу или заключение.

Начальник финансового отдела и его заместитель могут быть уполномочены руководителем предприятия распоряжаться денежными средствами и подписывать (первой подписью) денежные, платежные и кредитные документы и расчеты с соблюдением действующего законодательства и представлять предприятие в финансовых, кредитных и других органах.

Вопросы для самоконтроля

1. Укажите основные направления финансовой работы на предприятии.
 2. Назовите основные направления финансовой работы. Охарактеризуйте их содержание.
 3. Какие вопросы финансовой работы являются наиболее актуальными в современных условиях?
 4. Назовите основные задачи и функции финансовой службы предприятия.
 5. Дайте характеристику типичному финансовому отделу предприятия.
 6. В чем заключается смысл утверждения о том, что финансовая служба является активной составляющей системы управления финансами предприятия?
 7. Дайте общую характеристику способов финансирования деятельности предприятия. В чем их достоинства и недостатки?
 8. Финансовый менеджмент предприятий и финансовый механизм предприятий в общем виде трактуются как управление их финансами. Тем не менее это разные понятия.
- А. Что является содержанием финансового менеджмента и финансового механизма предприятий?

Б. Какому из понятий принадлежит ведущая роль в достижении поставленных целей – финансовому менеджменту или финансовому механизму на предприятии и почему?

Темы рефератов

1. Финансовый менеджмент и проблемы его становления в национальной экономике.
2. Анализ международных стандартов деятельности финансовой службы на предприятии.
3. Подходы к организации финансовых служб за рубежом.
4. Проблемы развития финансового менеджмента на отечественных предприятиях частной формы собственности.
5. Адаптация методов финансового менеджмента на отечественных предприятиях.

ТЕМА 3. ФИНАНСЫ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

- 1. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции в промышленности.**
- 2. Оборотные средства, их реализация и управление в промышленности.**
- 3. Выручка от реализации продукции, валовой доход, денежные накопления и прибыль в промышленности.**

1. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции в промышленности

Финансы промышленности занимают ведущее место в общей системе финансов предприятий отраслей народного хозяйства. Это определяется прежде всего тем, что они обслуживают такую отрасль народного хозяйства, в которой создается большая часть совокупного общественного продукта, национального дохода и денежных накоплений. Промышленные предприятия в процессе своей деятельности взаимодействуют с предприятиями других отраслей народного хозяйства: сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли. Поэтому их финансы тесно связаны с финансами других отраслей народного хозяйства. Методы организации и планирования финансов промышленности лежат в основе организации и планирования других отраслей с учетом особенностей их технологии и экономики. Поэтому изучение данного курса целесообразно начать с финансов промышленности.

Все затраты, связанные с производством и реализацией продукции, промышленные предприятия производят значительно раньше их возмещения из выручки за реализованную продукцию. В связи с этим у предприятий возникает потребность в средствах на покупку необходимых видов сырья, основных и вспомогательных материалов, полуфабрикатов, топлива, на оплату труда работников предприятий и ряд других расходов на производство и реализацию продукции.

Вследствие того, что процесс производства совершается в определенной технологической последовательности, когда непрерывно происходят стадии приобретения сырья и подготовки его к производству – превращение сырья в полуфабрикаты, затем в незавершенное производство и, наконец, готовую продукцию, потребность в средствах на покрытие производственных расходов на каждой из этих стадий возникает у промышленных предприятий одновременно. Взамен ранее купленного сырья и израсходованного на изго-

товление полуфабрикатов предприятию необходимо приобрести новую партию сырья, сделать запас полуфабрикатов, использованный на незавершенное производство, необходимо пополнить за счет новой партии сырья. В это же время незавершенное производство по мере выхода готовой продукции пополняется путем использования полуфабрикатов, а запасы готовой продукции на складе промышленного предприятия в ходе ее реализации восполняются за счет незавершенного производства. В результате такой последовательности и непрерывности процесса производства средства, вложенные в эти затраты, переходят из одной стадии в другую, совершают кругооборот. После завершения кругооборота они, как правило, полностью возмещаются предприятием из выручки от реализации продукции. Следовательно, они не расходуются безвозвратно, а лишь авансируются, постоянно находясь в обороте предприятия. В связи с этим каждое хозяйственное предприятие для нормального осуществления своей хозяйственной деятельности должно располагать определенной суммой таких средств. Государственные предприятия в момент их создания наделяются такими средствами путем инвестиций в оборотные средства за счет ассигнования из государственного бюджета или других источников вышестоящей хозяйственной организации, в состав которой входит данное предприятие. Предприятия наделяются собственными оборотными средствами для обеспечения минимальных запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, полуфабрикатов, топлива, незавершенного производства, готовой продукции, а также вложений в расходы будущих лет, необходимых для выполнения производственной программы.

В условиях перехода к рыночным отношениям создаваемые предприятия других форм собственности (совместной, кооперативной, частной и др.) наделяются для этих целей необходимыми средствами за счет собственных источников и привлеченных средств в виде кредитов, выпуска ценных бумаг и займов.

Основой для определения нужной суммы собственных оборотных средств являются объем производства, сметы затрат на производство, длительность производственного цикла и условия заготовки и приобретения сырья, топлива и других необходимых материалов.

В последующие годы деятельности предприятия необходимый прирост оборотных средств покрывается за счет собственных ресурсов и кредитов банков.

Предприятия в процессе своей деятельности, осуществляемой на основе хозяйственного расчета и самофинансирования, совершают материальные и денежные затраты на расширенное воспроизводство основных фондов и оборотных средств, производство и реализацию продукции, социальное развитие своих коллективов и операционных расходов.

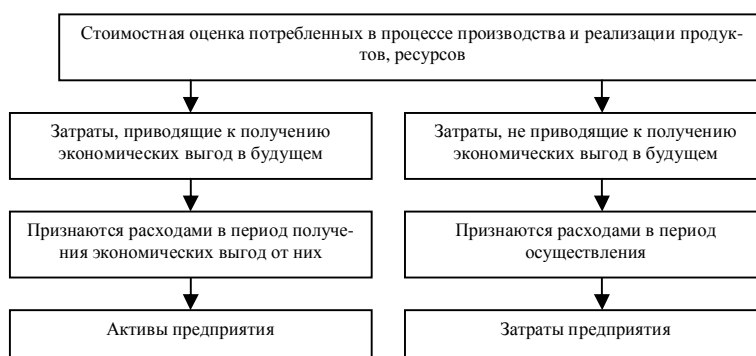


Рисунок 32 – Затраты и расходы промышленного предприятия

Наибольший удельный вес во всех расходах промышленных предприятий занимают затраты на производство продукции. Они складываются из денежного выражения затрат, связанных с использованием основных фондов, сырья, материалов, топлива, энергии, труда. Кроме расходов на производство продукции, промышленные предприятия совершают затраты на ее реализацию, то есть осуществляют непроизводственные расходы. К ним относятся: стоимость тары и упаковки изделий на складах готовой продукции, расходы на транспортировку продукции, комиссионные сборы и отчисления сбытовым организациям, прочие расходы по сбыту.

Все виды затрат на производство продукции группируются по следующим элементам затрат:

- сырье и основные материалы (включая затраты, связанные с использованием природных ресурсов), вспомогательные материалы, топливо, энергия;
- заработная плата – основная и дополнительная;
- отчисления на государственное социальное страхование;
- амортизация основных фондов;
- прочие расходы.

Подробный перечень затрат на производство и реализацию продукции устанавливается «Положением о составе затрат по производству и реализации продукции, включаемых в себестоимость, и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении», утвержденным правительством.

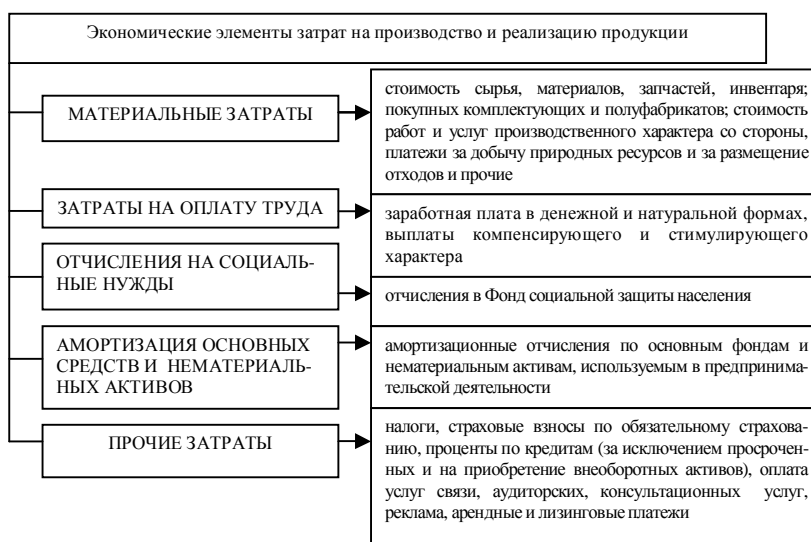


Рисунок 33 – Состав затрат промышленного предприятия по элементам

Совокупность производственных затрат показывает, во что обходится предприятию изготовление выпускаемой продукции, то есть производственную себестоимость продукции.

Производственная себестоимость и внепроизводственные расходы составляют полную себестоимость продукции.

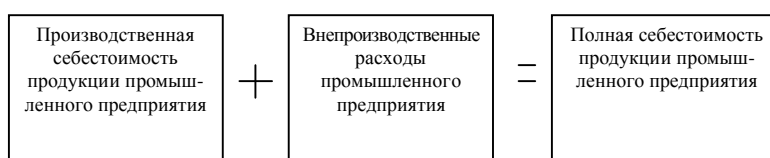


Рисунок 34 – Виды себестоимости продукции промышленного предприятия

Таким образом, на практике под себестоимостью понимают денежное выражение текущих затрат предприятия на производство и сбыт продукции. Как экономическая категория себестоимость представляет собой обособившуюся часть стоимости продукции, состоящую из затрат прошлого овеществленного труда и заработной платы. Себестоимость отражает большую часть стоимости продукции и как показатель хозрасчетной деятельности предприятия быстро реагирует на эффективность использования производственных ресурсов, повышение фондоотдачи, экономию сырья, материалов, топлива и энергии, рост производительности труда. Она находится в тесной взаимосвязи с другим важным показателем эффективности – рентабельностью, влияя на ее величину.

По структуре затрат на производство предприятия подразделяются на:

1) материалоемкие – предприятия легкой, пищевой, химической, металлургической промышленности, машиностроения;

- 2) трудоемкие – предприятия угольной, торфяной, лесной промышленности;
- 3) топливоемкие – предприятия энергетики;
- 4) с высокой долей амортизации – предприятия нефтедобывающей, газовой промышленности.

Величина затрат на реализованную продукцию не совпадает с объемом затрат на производство продукции за счет остатков нереализованной продукции на начало и конец года и непроизводственных расходов, которые полностью относятся на реализованную продукцию.

Размер затрат на реализованную продукцию (Z_p) можно определить по следующей формуле:

$$Z_p = Z_1 + T - Z_2 + C,$$

где Z_1 – остатки нереализованной продукции на начало года по производственной себестоимости;

T – готовая продукция текущего года по производственной себестоимости;

Z_2 – предполагаемые остатки на конец текущего года по производственной себестоимости;

C – внепроизводственные расходы на год.

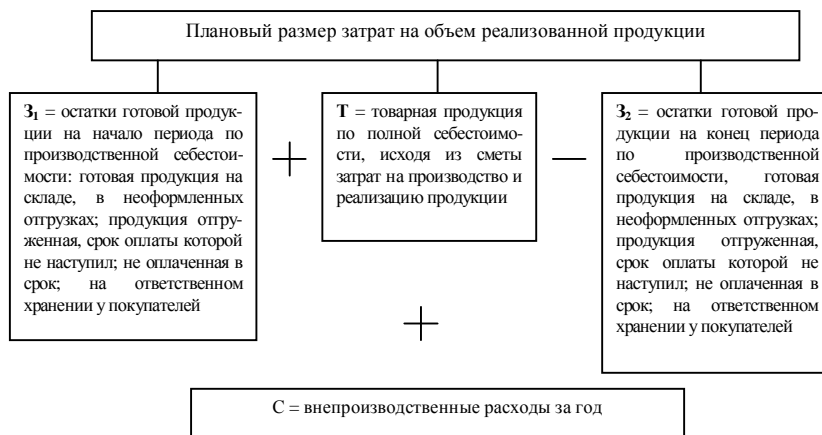


Рисунок 35 – Состав планового размера затрат на объем реализованной продукции в промышленности

Правительство Республики Беларусь обязало Министерства промышленности, сельского хозяйства, топлива и энергетики утвердить по согласованию с Министерством экономики и Министерством финансов типовые методические рекомендации по планированию, учету и калькуляции себестоимости.

Цель планирования – определить возможность наиболее экономного расходования материальных, трудовых и денежных ресурсов на единицу продукции. Планирование себестоимости продукции осуществляется в зависимости от характера выпускаемой продукции.

Для предприятий, у которых преобладает несравнимая продукция, себестоимость планируется в виде определенного размера затрат в рублях на 1 тысячу рублей товарной продукции в оптовых ценах.

Предприятиям, вырабатывающим один вид продукции, плановая себестоимость устанавливается в абсолютной сумме на единицу изделия.

Предприятиями, выпускающими в основном сравнимую продукцию, планируется процент снижения полной себестоимости против фактического (ожидаемого) уровня за прошлый год.

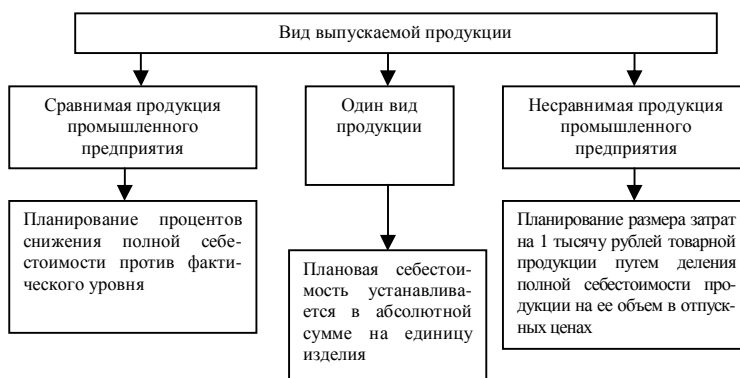


Рисунок 36 – Планирование себестоимости в зависимости от вида продукции промышленного предприятия

Планирование себестоимости осуществляется на предприятии при разработке перспективных и текущих (годовых) планов. Снижение затрат на производство и реализацию продукции имеет большое народнохозяйственное значение.

Во-первых, это один из существенных резервов интенсификации производства. Снижение себестоимости за счет экономии сырья, материалов, топлива, энергии и затрат живого труда позволяет выпустить значительное количество дополнительной продукции.

Во-вторых, снижение себестоимости (при сохранении тех же цен на готовую продукцию) ведет к увеличению прибыли предприятия и росту рентабельности, создает реальные возможности для перевода предприятий на самофинансирование.

В-третьих, сокращение затрат на производство единицы изделия является материальной основой для снижения цен на промышленную продукцию, которое приводит к сокращению издержек производства в других отраслях, к уменьшению затрат на капиталъ-

ные вложения и в то же время создает условия для снижения розничных цен на товары массового потребления.

В-четвертых, сокращение затрат на производство и реализацию продукции приводит к ускорению оборачиваемости оборотных средств в промышленности.

Основными резервами снижения себестоимости промышленной продукции являются:

- систематическое уменьшение затрат живого труда на единицу продукции на основе научно-технического прогресса;
- улучшение использования основных производственных фондов и увеличение в связи с этим выпуска продукции на каждый рубль основных фондов;
- рациональное использование сырья, материалов, топлива, энергии и сокращение затрат на единицу изделия без снижения качества продукции;
- сокращение потерь от брака и ликвидация непроизводительных расходов;
- сокращение расходов по сбыту продукции;
- устранение излишеств в аппарате управления производством на основе рациональной его организации.



Рисунок 37 – Резервы снижения себестоимости продукции в промышленности

В отдельных отраслях промышленности на снижение себестоимости воздействуют различные факторы, обусловленные спецификой производства.

Контроль за затратами на производство и реализацию продукции финансовые работники должны осуществлять и на стадии выполнения предприятием утвержденных планов. От размера фактических затрат на производство и реализацию продукции во многом зависит выполнение плана прибыли и рентабельности. Контроль должен осуществляться путем анализа фактической себестоимости продукции. Его следует проводить систематически на основе месячных, квартальных и годовых отчетов.

2. Оборотные средства, их организация и управление в промышленности

Средства, инвестированные предприятием в материальное производство, подразделяются в зависимости от длительности их оборота на основные средства и оборотные средства. В качестве критерия оценки длительности оборота принята естественная продолжительность процесса материального производства, равная одному году. Исходя из этого в теории и на практике принято средства с оборачиваемостью более года относить к основным средствам, с оборачиваемостью в пределах года – к оборотным средствам. Эти средства предприятий используют для создания оборотных производственных фондов и фондов обращения.

Оборотные средства					
Оборотные производственные фонды		Фонды обращения			
Производственные запасы	Средства в процессе производства	готовая продукция на складе и продукция, по которой документы не сданы в банк; товары для перепродажи	товары отгруженные, не оплаченные в срок; срок оплаты которых не наступил; на ответственном хранении	денежные средства в кассе, на счетах в банке	дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения
сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, вспомогательные материалы, тара, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и т.д.	незавершенное производство				

Оборотные средства					
Оборотные производственные фонды		Фонды обращения			
Производственные запасы	Средства в процессе производства	Готовая продукция на складе и продукция, по которой документы не сданы в банк; товары для перепродажи	Товары отгруженные, не оплаченные в срок; срок оплаты которых не наступил; на ответственном хранении	Денежные средства в кассе, на счетах в банке	Дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения
сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, вспомогательные материалы, тара, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и т.д.	незавершенное производство				

Рисунок 38 – Состав оборотных средств в промышленности

Оборотные производственные фонды представляют собой необходимые для производства запасы сырья, основных и вспомогательных материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, топлива, запасных частей для ремонта малоценных и быстроизнашиваемых предметов (МБП), незавершенного производства (расходы будущих лет).

Фонды обращения включают: готовую продукцию, денежные средства и средства в расчетах.

В совокупности оборотные производственные фонды и фонды обращения являются составной частью общей суммы имущества предприятия. Оборотные производственные фонды и фонды обращения тесно связаны между собой.

Оборотные средства, являясь одной из основных финансовых категорий, оказывающих существенное влияние на сферу производства, сферу обращения, состояние расчетов в народном хозяйстве и тем самым на денежное обращение в стране, выполняют свою вторую функцию – платежно-расчетную.

Выполнение платежно-расчетной функции зависит от наличия оборотных средств, необходимых для осуществления процесса реализации готовой продукции и завершения расчетов. До перестройки банковской системы эта потребность предприятий в средствах целиком покрывалась кредитами учреждений Госбанка, предоставляемыми под товары, отгружаемые покупателям на срок со дня отгрузки товаров до момента оплаты его покупателем.

Наличие оборотных средств в минимально необходимых размерах, обеспечивающих нормальную производственную и коммерческую деятельность предприятий, является непременным условием успешного выполнения ими своих функций.

Наряду с этим наличие собственных оборотных средств, их сохранность характеризуют степень финансовой устойчивости предприятия, его положение на финансовом рынке, степень платежеспособности и ликвидности.

Одним из основных принципов организации оборотных средств является нормирование. Реализация этого принципа позволяет экономически обоснованно установить необходимый размер собственных оборотных средств и тем самым обеспечить условия для успешного осуществления ими производственной и платежно-расчетной функций.

Важнейшими принципами правильной организации оборотных средств является использование их строго по целевому назначению, обеспечение их сохранности, рационального использования и ускорения оборачиваемости.

Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Элементами оборотных средств являются: сырье, основные материалы, покупные полуфабрикаты; вспомогательные материалы; топливо и горючее, тара и тарные материалы; запчасти для ремонта; инструменты, хозяйственный инвентарь, МБП; незавершенное производство и полуфабрикаты собственного производства, расходы будущих периодов; готовая продукция; товары отгруженные, денежные средства и т.д.

По месту и роли в процессе воспроизводства оборотные средства подразделяются на 4 группы:

- средства, вложенные в производственные запасы;
- средства, вложенные в незавершенное производство и расходы будущих лет;
- средства, вложенные в готовую продукцию;
- денежные средства и средства в расчетах.

По степени планирования оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. К ненормируемым относятся: товары отгруженные, денежные средства и средства в расчетах. Все остальные элементы оборотных средств подлежат нормированию.

Оборотные средства					
нормируемые			ненормируемые		
сырье, материалы, тара, топливо, спецдежда, инвентарь, запасные части, вспомогательные материалы и полуфабрикаты. МБП и т.д.	незавершенное производство, расходы будущих периодов	готовая продукция на складе; документы по которой не сданы в банк и т.д.	товары отгруженные	денежные средства в кассе и на счетах в банке	дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения

Рисунок 39 – Состав оборотных средств в промышленности по степени их планирования

По источникам формирования оборотные средства подразделяются на собственные, приравненные к ним и заемные.

Источником формирования собственных оборотных средств являются средства, предназначенные на инвестиции, источником заемных средств – кредиты банков и кредиторов.

Под структурой оборотных средств понимается соотношение между элементами в общей сумме оборотных средств.

Важное значение для эффективности использования оборотных средств имеет их нормирование.

Главная задача нормирования состоит в определении экономически обоснованной величины собственных оборотных средств в минимальном размере, обеспечивающем бесперебойное финансирование плановых затрат на производство и реализацию продукции, а также осуществление расчетов в установленные сроки.

Путем нормирования оборотных средств определяется сумма необходимых инвестиций на формирование собственных оборотных средств для вновь создаваемого предприятия, новых видов производств на действующих предприятиях, а также для намечаемого расширения производства.

МЕТОДЫ НОРМИРОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ В ПРОМЫШЛЕННОСТИ		
Метод прямого счета	Расчетно-аналитический метод	Метод коэффициентов
Расчет длительно действующих норм и нормативов по каждому элементу оборотных средств, учитывая объем производства, ассортимент продукции, политику сбыта и условия снабжения. Совокупный норматив оборотных средств по предприятию определяется как сумма частных нормативов по отдельным элементам	Норматив определяется как произведение нормы запаса в днях, фактически сложившейся в отчетном году, и планового однодневного расхода, выпуска, затрат. Норма запаса в днях определяется как частное от деления фактических остатков оборотных средств на их фактический однодневный расход, выпуск, затраты (в зависимости от вида оборотных средств)	Норматив определяется в целом по предприятию путем разделения совокупного норматива на две группы и осуществления плановых корректировок. Первая группа оборотных средств зависит от изменения объемов производства, умножается на предполагаемые изменения цен, объемов производства, ускорение или замедление оборачиваемости. Норматив по второй группе корректируется на уровень инфляции либо принимается неизменным

Рисунок 40 – Методы нормирования оборотных средств промышленности

Нормирование оборотных средств начинается с разработки минимально необходимых норм запаса по отдельным видам товарно-материальных ценностей, необходимых для осуществления производственной деятельности.

Нормы запаса обычно определяются в днях или в процентах к плановой потребности четвертого квартала предстоящего года. Затем на основе разработанных норм, сметы затрат на производство, расходов, не учтенных сметой затрат, но покрываемых за счет оборотных средств, определяется потребность предприятия в собственных оборотных средствах в денежном выражении, то есть устанавливается норматив оборотных средств.

Норматив собственных оборотных средств в денежном выражении исчисляется путем умножения суммы однодневных затрат предприятия, покрываемых за счет оборотных средств, на норму запаса в днях. Норма запаса в днях по отдельным видам сырья, основных материалов, покупных полуфабрикатов складывается из следующего времени:

- времени нахождения оплаченного сырья в пути (транспортный запас);
- времени, необходимого для выгрузки, приемки и складирования поступившего сырья;
- времени нахождения сырья на складе в качестве текущего складского запаса;
- времени подготовки сырья к производству (технологический запас);
- времени нахождения сырья на складе, в виде страхового запаса (гарантийный запас).

Для исчисления норматива собственных оборотных средств по статье «Сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты» стоимость однодневного расхода сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов по смете затрат на производство, включая заготовительные расходы и стоимость отходов по планируемым нормам, нужно

умножить на средневзвешенную норму оборотных средств по сырью, основным материалам и покупным полуфабрикатам.

Смета затрат на производство не предусматривает расход сырья и материалов, потребляемых в подсобных и вспомогательных производствах, непромышленных хозяйствах (автотранспорт, ЖКХ, капитальный ремонт зданий, сооружений, осуществляемый хозяйственным способом). Поэтому к сумме затрат на основное производство прибавляется стоимость планового расхода сырья и основных материалов на указанные цели или норматив собственных оборотных средств по этим хозяйствам определяется отдельно.



Рисунок 41 – Порядок определения нормативов по сырью, материалам, полуфабрикатам в промышленности

Норматив по комплектующим изделиям определяется отдельно. Методика его расчета излагается в отраслевой инструкции о нормировании оборотных средств на предприятиях машиностроения.

Норма оборотных средств по вспомогательным материалам определяется по видам этих материалов. Вспомогательные материалы можно разделить на 2 группы: материалы, потребляемые предприятиями в больших количествах или на значительную сумму, и все остальные материалы. Норма оборотных средств по первой группе определяется теми же методами, что и по сырью, основным материалам, по второй группе – исходя из средних фактических остатков за предыдущий год.

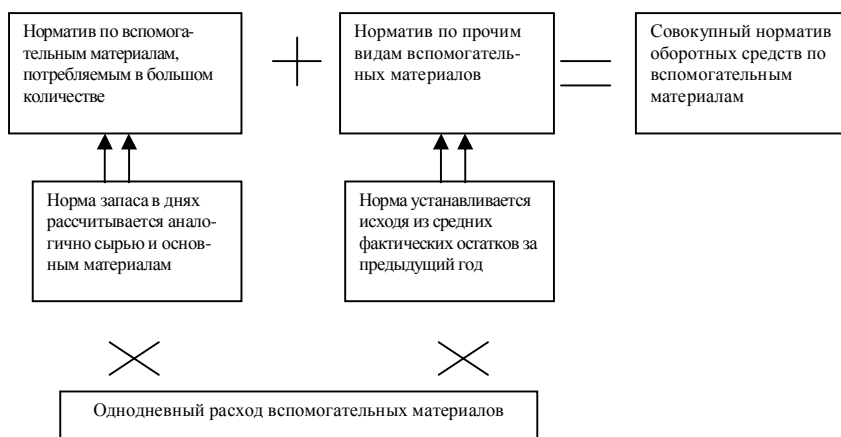


Рисунок 42 – Порядок определения норматива оборотных средств по вспомогательным материалам в промышленности

Норма оборотных средств определяется по всем видам топлива (кроме газа), используемого как для технологических целей, так и для хозяйственных нужд предприятий. Рассчитывается норма в днях методом, аналогичным методу расчета нормы по сырью и материалам. При определении стоимости расхода топлива за один день надо из сметы затрат по данной статье исключить стоимость газа и прибавить расход топлива по непромышленным хозяйствам, неучтенный в смете затрат на производство.

Норма оборотных средств по таре и тарным материалам определяется разными методами в зависимости от назначения тары и способа ее заготовки или изготовления.

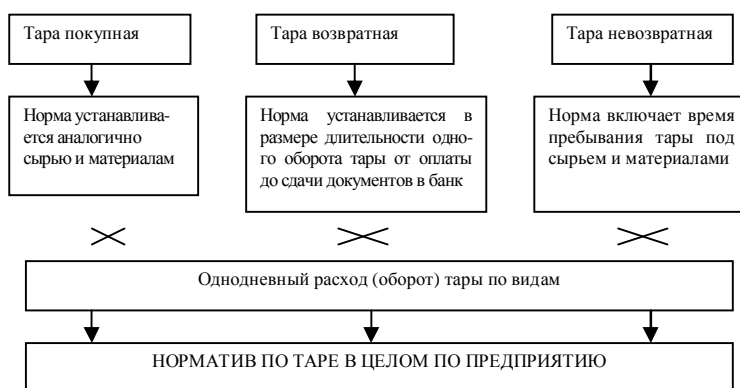


Рисунок 43 – Порядок определения норматива по различным видам тары в промышленности

Норматив оборотных средств по МБП и инвентарю рассчитывается отдельно по видам:

- малоценные и быстроизнашиваемые инструменты и приспособления;
- малоценный инвентарь;
- спецодежда, обувь;

– специализированный инструмент и инвентарь.

Норма оборотных средств по незавершенному производству зависит от длительности производственного цикла и коэффициента нарастания затрат (Кнз) в производстве.

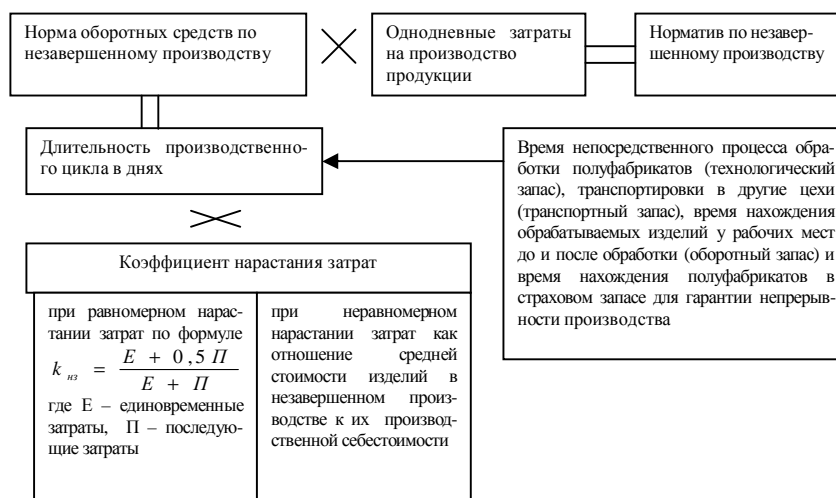


Рисунок 44 – Порядок определения норматива по незавершенному производству

Длительность производственного цикла равна времени с момента первой технологической операции до приемки готового изделия на склад готовой продукции. Коэффициент нарастания затрат представляет собой отношения средней стоимости незавершенного производства к общей сумме затрат на производство готовой продукции.

Норма оборотных средств определяется как произведение длительности производственного цикла в днях и коэффициента нарастания затрат.

При равномерном нарастании затрат на производство коэффициент (Кнз) можно определить по формуле:

$$Кнз = (А \times 1) + (Б \times 0,5) / А + Б,$$

где А – первоначальные затраты первого дня;

Б – все последующие затраты на производство;

А+Б – производственная себестоимость.

По расходам будущих периодов норматив оборотных средств определяется по формуле:

$$Нб = Вн + Рп - Рв,$$

–Вн – сумма средств (по ожидаемому исполнению или бухгалтерскому балансу, вложенная в эти расходы на начало планируемого периода, за вычетом кредитов банка в тех отраслях промышленности, где эти расходы являются объектом банковского кредитования);

Рп – расходы, производимые в планируемом году;

Рв – расходы, включенные в себестоимость продукции, планируемого года, предусмотренные по смете производства.

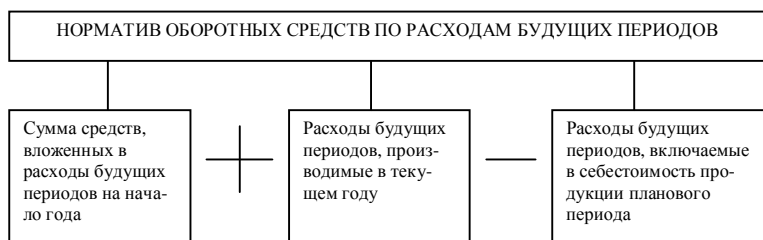


Рисунок 45 – Порядок определения норматива по статье «Расходы будущих периодов» в промышленности

Норма оборотных средств на готовую продукцию зависит от следующих факторов:

- времени, необходимого на подборку изделий соответствующего ассортимента по заказам и их упаковку;
- времени для накопления изделий до размера партии отгрузки и на погрузку их в вагоны;
- частоты подачи транспортных средств и размера транзитной нормы;
- времени, которое необходимо на выписку счетов – платежных требований и сдачу их в банк на инкассо.

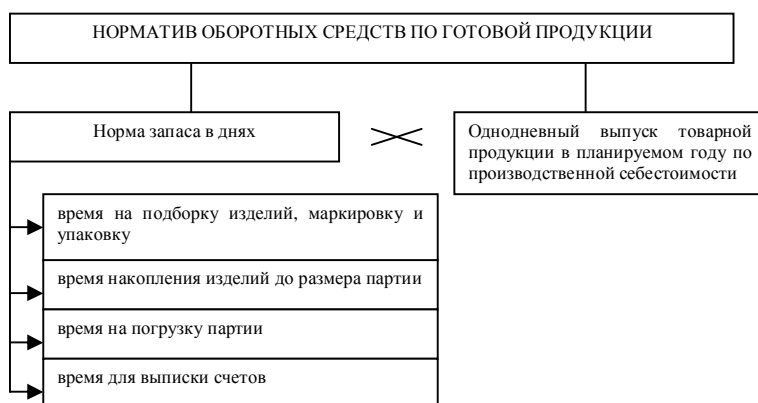


Рисунок 46 – Порядок расчета норматива по готовой продукции в промышленности

После разработки норм оборотных средств приступают к расчету нормативов в денежном выражении. Рассчитываются частные и совокупные нормативы.

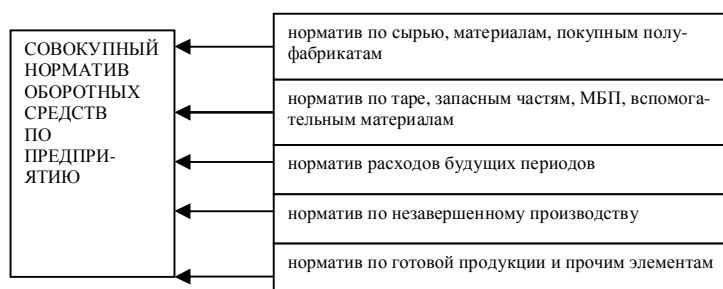


Рисунок 47 – Частные и совокупные нормативы оборотных средств в промышленности

Если общая сумма нормативов оборотных средств (совокупный норматив) на планируемый год выше суммы нормативов, действовавших в прошлом году, в балансе доходов и расходов предприятия предусматривается прирост оборотных средств в сумме этого превышения.

Источники формирования оборотных средств в промышленности подразделяются на собственные и приравненные к ним средства, кредиты банков, средства кредиторов и прочие средства.



Рисунок 48 – Источники формирования оборотных средств в промышленности

Дополнительная потребность в собственных и приравненных к ним средствах (прирост норматива) определяется путем сравнения совокупного норматива на планируемый год с совокупным нормативом прошлого года.

Рост эффективности использования оборотных средств имеет важное значение не только для конкретного предприятия, но и для народного хозяйства страны. Благодаря более эффективному использованию оборотных средств высвобождаются не только денежные средства, инвестированные в производство, но и материальные ресурсы, в которые были вложены эти средства. Степень эффективности использования оборотных средств может быть оценена с помощью следующих показателей:

1) коэффициент оборачиваемости (K_o):

$$K_o = P / C_o,$$

где C_o – наличие оборотных средств на конец данного периода;

P – объем товарной продукции за период по себестоимости;

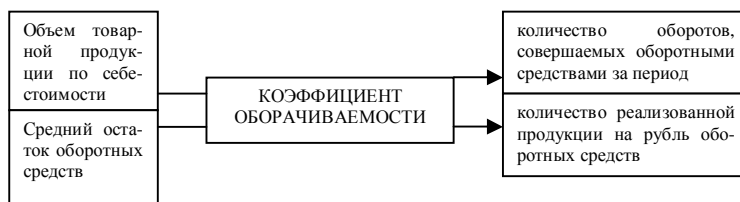


Рисунок 49 – Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

2) скорость оборачиваемости в днях (D_o):

$$D_o = C_o \times D / P,$$

где C_o – наличие оборотных средств на конец данного периода;

D – число дней в периоде;

P – объем товарной продукции за период по себестоимости;

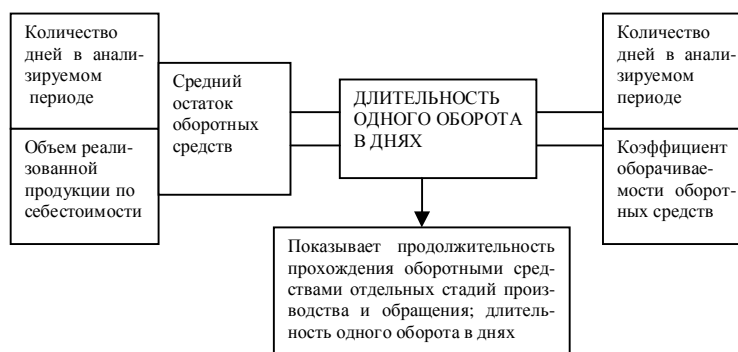


Рисунок 50 – Длительность одного оборота оборотных средств

3) выпуск валовой или товарной продукции на каждый рубль вложенных оборотных средств (коэффициент загрузки K_z);

$$K_z = V_t / C_o,$$

где V_t – выпуск товарной продукции за данный период;

C_o – наличие оборотных средств на конец данного периода;



Рисунок 51 – Коэффициент загрузки

4) рентабельность оборотных средств (Робс):

$$\text{Робс} = \text{ЧП} / \text{ОбА},$$

где ЧП – чистая прибыль;

ОбА – оборотные активы;

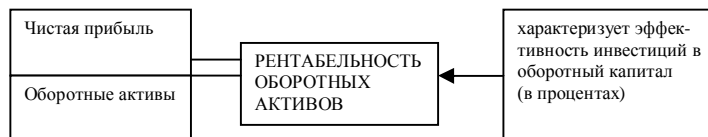


Рисунок 52 – Рентабельность оборотных средств

5) Сохранность собственных оборотных средств (коэффициент сохранности Кс):

$$\text{Кс} = \text{Оск} / \text{Осн},$$

где Оск – фактическое наличие собственных оборотных средств на конец отчетного периода;

Осн – фактическое наличие собственных оборотных средств на начало соответствующего отчетного периода.

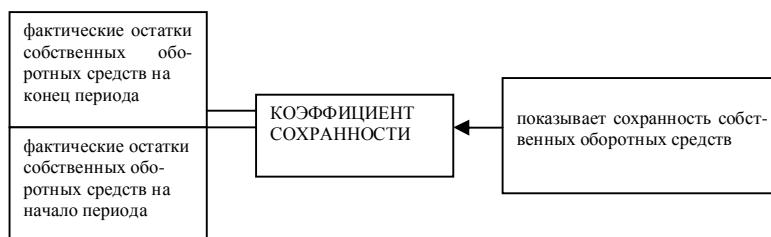


Рисунок 53 – Коэффициент сохранности оборотных средств

По всем оборотным средствам исчисленная фактическая оборачиваемость сопоставляется с фактическими данными за предшествующие отчетные периоды текущего года или за соответствующие периоды прошлого года.

По нормируемым оборотным средствам, кроме того, рассчитывается плановый показатель оборотных средств, с которым сравниваются фактические данные за тот же период.

3. Выручка от реализации продукции, валовой доход, денежные накопления и прибыль в промышленности

Процесс материального производства завершается доведением готовой продукции до потребителя. В условиях рыночных отношений он оформляется актом реализации изготовленной продукции. Объем реализованной продукции является одним из основных

показателей успешности завершения процесса производства и в то же время представляет собой законченную стадию кругооборота средств предприятия, имеющего огромное значение для нормальной хозяйственной деятельности предприятия.

Реализованной продукцией считается готовая продукция, отпущенная потребителям или вывезенная ими со складов предприятия - изготовителя, в оплату которого полностью поступили средства на счет поставщика.

Выручка от реализации представляет собой сумму денежных средств, поступивших на счет предприятия за реализованную продукцию и оказанные услуги. Она служит основным источником денежных доходов предприятия. Выручка от реализации является важнейшей финансовой категорией, выражающей денежные отношения между поставщиком и потребителем товаров. Будучи финансовой категорией, выручка выступает одним из главных источников поступления финансовых ресурсов предприятия и денежных средств.

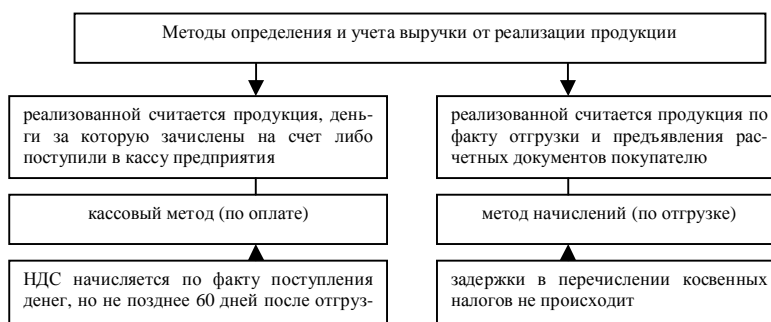


Рисунок 54 – Методы определения и учета выручки от реализации продукции (работ, услуг)

Финансовые ресурсы – валовой доход, используемый в процессе его распределения на фонд оплаты труда и денежные накопления, а денежные средства – оборотные средства и амортизация.

Размер выручки от реализации продукции зависит от количества, ассортимента, качества реализованной продукции, расчетной дисциплины и цены.

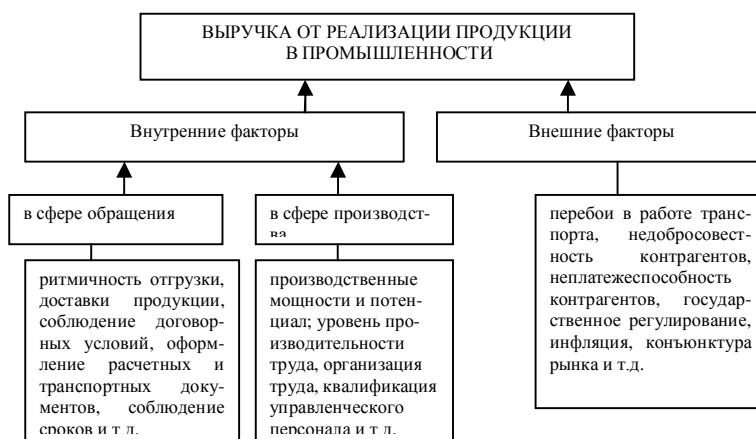


Рисунок 55 – Факторы, влияющие на размер выручки от реализации продукции в промышленности

Количество реализованной продукции при прочих равных условиях оказывает прямое влияние на размер выручки. В свою очередь, количество реализованной продукции зависит от объема производства (товарной продукции) и размера переходящих остатков нереализованной продукции на начало и конец периода реализации.

Планирование выручки необходимо для определения плана прибыли от реализации, исчисления сумм плановых платежей в бюджет (налог на прибыль, НДС, акцизы и другие платежи). От обоснованности ее расчета во многом зависит реальность основного источника поступления денежных средств и запланированной прибыли.

Для определения плановой выручки необходимо знать количество и ассортимент реализованной продукции.

Количество реализованной продукции можно определить по формуле:

$$P = O_n + B - O_k,$$

где O_n – остатки нереализованной продукции на начало планового года;

B – выпуск товаров продукции по плану;

O_k – остатки нереализованной продукции на конец планового года.

Выручка может быть рассчитана двумя методами:

- методом прямого поассортиментного счета;
- исходя из выпуска товарной продукции в ценах реализации, скорректированного на изменение остатков нереализованной продукции на начало и конец расчетного периода.

В зависимости от того, по каким ценам осуществляется реализация продукции, различают следующие виды выручки:

- ▶ по государственным регулируемым ценам с учетом НДС;
- ▶ по свободным оптовым ценам с учетом НДС;

- ▶ по свободным (отпускным) ценам с добавлением НДС и акцизов;
- ▶ по расчетным ценам, регулируемым из бюджета.

Выручка распределяется по следующим направлениям:

- 1) на уплату в бюджет НДС и акцизов;
- 2) на возмещение авансированных оборотных средств в сумме плановой себестоимости реализованной продукции;
- 3) на образование прибыли от реализованной товарной продукции.



Рисунок 56 – Распределение выручки в организации

В народнохозяйственной практике денежными накоплениями называют чистый доход общества, реализованный в денежной форме на предприятии сферы материального производства.

Чистый доход – это категория производства, связанная с процессом деления труда на необходимый и прибавочный.

Прибавочный продукт – это продукт, созданный трудом людей на предприятии, который выступает как чистый доход общества.

По экономическому содержанию прибыль есть денежное выражение части стоимости прибавочного продукта. Как финансовая категория прибыль выполняет функции: воспроизводственную, стимулирующую и контрольную.

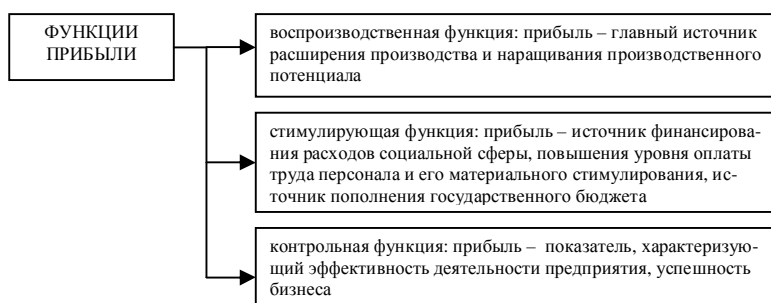


Рисунок 57 – Функции прибыли в организациях промышленности

Прибыль – важнейшая финансовая категория, призванная отражать финансовый результат хозяйственной деятельности.

Валовая прибыль представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализованной продукции (работ, услуг), операционной прибыли и доходов от внереализованных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

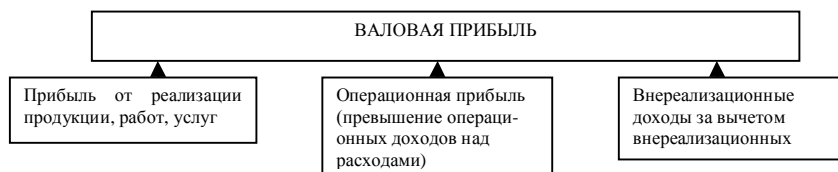


Рисунок 58 – Валовая прибыль в организациях промышленности

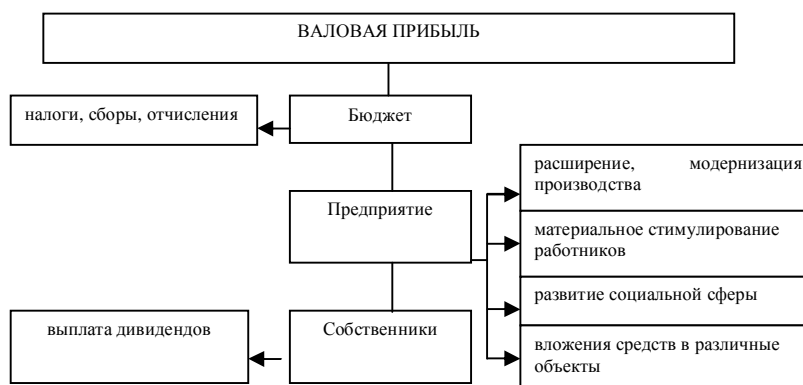


Рисунок 59 – Распределение валовой прибыли в организациях промышленности

Задачи и хозяйственные ситуации

1. Составьте смету затрат на производство товарной продукции для предприятия машиностроения. Рассчитайте полную себестоимость, если:

- сырье и материалы (за вычетом отходов) составляют 128 000 тыс. руб.;
- покупные полуфабрикаты – 23 000 тыс. руб.;
- вспомогательные материалы – 16 000 тыс. руб.;
- топливо и энергия – 48 000 руб.;
- общая сумма основной и дополнительной заработной платы составляет 80 000 тыс. руб.;
- амортизация основных фондов – 35 000 тыс. руб.;
- прочие затраты – 100 000 тыс. руб.;
- списано затрат на непроизводственные счета – 2 000 тыс. руб.;
- прирост резервов предстоящих расходов составил 600 тыс. руб.;
- остатки незавершенного производства уменьшились на 1 200 тыс. руб.;
- общая сумма коммерческих расходов составляет 4 000 тыс. руб.

2. Произведите группировку затрат предприятия промышленности по экономическим элементам в соответствии с «Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции».

Наименование затрат	Сумма, тыс. руб.
Материалы и покупные полуфабрикаты:	
без НДС	400 000
с НДС	472 000
Покупная энергия:	
расходуемая на производственные нужды	123 000
в том числе в пределах норм	26 000
расходуемая на хозяйственные нужды	12 000
Оплата аудиторских услуг по обязательной аудиторской проверке:	22 000
в пределах норм	
Платежи за выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду:	5 000
в пределах норм	4 000
сверх лимитов	
Затраты на командировки по производственной необходимости:	14 000
в пределах норм	3 500
сверх норм	
Заработная плата	39 000
Премияльные выплаты за производственные результаты	14 000
Оплата трудовых отпусков	18 000
Индексация заработной платы	12 000
Материальная помощь работникам	25 600
Надбавки к пенсиям	12 700
Амортизация основных фондов	67 500
Амортизация нематериальных активов	13 400
Оплата путевок персонала	7 800
Арендные платежи	14 400
Страховые взносы по обязательному страхованию	500
Платежи по договорам лизинга	6 700
Коммерческие расходы	41 900

3. Определите фактическую сумму расходов по элементу «Расходы на оплату труда», включаемых в себестоимость продукции в соответствии с законодательством.

Наименование затрат	Сумма, тыс. руб.
Выплаты по системам премирования за производственные результаты	24 500
Заработная плата за фактически выполненную работу	213 400
Стоимость продукции, выдаваемой в порядке натуральной оплаты труда работникам предприятия	26 700
Выплаты за работу в ночное время	6 000
Оплата трудовых отпусков	4 000
Оплата за время вынужденного прогула	3 400
Надбавки к пенсиям	12 000
Материальная помощь	7 800
Оплата путевок на лечение и отдых	4 500
Надбавки за выслугу лет	6 300
Оплата труда работников, не состоящих в штате	15 400
Стоимость бесплатно выдаваемой форменной одежды	5 000
Оплата услуг индивидуальных предпринимателей, выполняющих работы по договорам подряда	14 000
Оплата дополнительных отпусков матерям	3 400
Отчисления в ФСЗН	43 200

4. Определите сумму расходов по элементу «Прочие затраты» в составе себестоимости продукции промышленного предприятия:

Наименование затрат	Сумма, тыс. руб.
Амортизация основных фондов и нематериальных активов	24 500
Расходы на рекламу	12 400
Потери от недостачи материальных ресурсов в пределах норм естественной убыли	16 700
Оплата проездных билетов работникам	1 000
Арендная плата	15 600
Лизинговые платежи	14 000
Основные материалы	120 000
Плата по процентам за ссуды:	
– на приобретение основных фондов	1 200
– просроченные ссуды	30
– на пополнение оборотных активов	3 400
Оплата услуг связи	4 000
Страховые взносы по обязательным видам страхования	34 000
Амортизация медицинского оборудования	1 000
Экологический налог	1 200
Оплата информационных услуг	3 400
Земельный налог	300
Транспортные услуги сторонних организаций	1 200
Стоимость полуфабрикатов	340

5. Составьте калькуляцию себестоимости изделия с учетом требований законодательства.

Статья калькуляции	Сумма, тыс. руб.
Сырье и материалы	4 500
Возвратные отходы	100
Топливо и энергия на технологические нужды	1 250
Основная заработная плата производственных рабочих	2 150
Дополнительная заработная плата производственных рабочих	350
Прочие налоги и отчисления	1 100
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	4 250
Расходы на подготовку и освоение производств	1 250
Цеховые расходы	1 650
Общезаводские расходы	2 800
Прочие производственные расходы	150
Коммерческие расходы	1 750

6. Рассчитайте полную себестоимость продукции промышленного предприятия, если:

- затраты на производство составили 123 400 тыс. руб.;
- уменьшение остатков незавершенного производства составило 12 300 тыс. руб.;
- коммерческие расходы – 1 200 тыс. руб.

Определите затраты на рубль товарной продукции, если товарная продукция в отпускных ценах составила 267 000 тыс. руб.

7. Рассчитайте выручку от реализации продукции на плановый год, если:

- выпуск товарной продукции в 4 квартале отчетного года в отпускных ценах составляет 560 тыс. руб.;

- по производственной себестоимости 278 тыс. руб.;
- остатки готовой продукции на складе и товаров отгруженных на начало планируемого года по производственной себестоимости 32 тыс. руб.;
- норма остатков нереализованной продукции на складе на конец планируемого года составляет 12 дней;
- выпуск товарной продукции в отпускных ценах в планируемом году составляет 2890 тыс. руб.

Используется кассовый метод учета выручки.

8. Определите прибыль и рентабельность производства продукции на предприятии, если выпуск продукции в отпускных ценах по плану на год составляет 360 млн. руб., полная себестоимость товарной продукции – 175 млн. руб., а среднегодовая стоимость основных производственных фондов и оборотных средств – 1 210 млн. руб.

9. Определите размер выручки от реализации продукции на плановый год расчетным методом, если объем товарной продукции в отпускных ценах на плановый год предусмотрен в сумме 1 100 900 тыс. руб.. Нормы остатков готовой продукции на складе и в отгрузке установлены на плановый год в размерах 3 и 4 дня. Остатки продукции на начало планового года по производственной себестоимости ожидаются в сумме 18 000 тыс. руб. Коэффициент пересчета входных остатков продукции в отпускные цены составляет 1,3.

10. Рассчитайте плановую прибыль от реализации продукции методом прямого счета, если:

- ожидаемые остатки нереализованной продукции на начало планового года (входные) – 29 000 шт.;
- план производства продукции на год – 145 000 шт.;
- планируемые остатки нереализованной продукции на конец года (выходные) – 16 000 шт.;
- отпускная цена за единицу продукции – 234 000 руб.;
- полная себестоимость единицы продукции составляет 157 000 руб.

11. Рассчитайте потребность в оборотных средствах для формирования запасов сырья.

Расход сырья на производство продукции в IV квартале планового года составляет 810 млн.руб.

Средний интервал между поставками – 20 дней.

Планируемый страховой запас – 50 % от текущего запаса.

Время транспортировки – 8 дней.

Время документооборота – 4 дня.

Подготовительный запас – 2 дня.

12. Определите потребность предприятия в оборотных средствах на квартал и сумму прироста норматива, используя следующие данные.

Расход сырья и материалов – 123 000 тыс. руб.

Средний интервал между поставками – 13 дней.

Подготовительный запас – 3 дня.

Выпуск продукции по себестоимости – 389 000 тыс. руб.

Коэффициент нарастания затрат – 0,75.

Длительность производственного цикла – 15 дней.

Норма запаса готовой продукции – 3 дня.

Выпуск готовой продукции в отпускных ценах равен 467 000 тыс. руб.

Потребность в прочих нормируемых оборотных средствах – 34 000 тыс. руб.

Норматив оборотных средств на начало квартала составлял – 345 000 тыс. руб.

13. Рассчитайте потребность в оборотных средствах по незавершенному производству на основе следующих данных.

Затраты на валовую продукцию в IV квартале планируемого года – 21 210 млн. руб.

В том числе по сырью и материалам – 7 400 млн. руб., амортизация основных средств и нематериальных активов – 380 млн. руб., зарплата с начислениями – 9 120 млн. руб., прочие затраты – 4310 млн. руб. Длительность производственного цикла – 20 дней.

14. Определите норму транспортного запаса в днях по статье «Сырье и материалы», используя отчетные данные.

	Дни
Время пробега груза	15
Время оформления документов и сдачи их в банк	2
Время обработки документов в банке поставщика	1
Время обработки документов в банке покупателя	1
Почтовый оборот документов	5
Акцепт документов (предварительный)	3

15. Рассчитайте потребность в оборотных средствах для формирования запаса сырья на основе следующих данных.

Сырье поступает на предприятие 3 раза в месяц одинаковыми партиями.

Пробег груза – 10 дней.

Пробег и обработка платежных документов – 6 дней.

Время на разгрузку и складирование – 1 день.

Расход сырья в производство в IV квартале планового года – 34 000 тыс. руб.

16. Рассчитайте потребность предприятия в оборотных средствах по статье «Сырье и материалы» упрощенным аналитическим методом.

По отчетным данным за текущий год на производство израсходовано сырья и материалов на сумму 84 000 млн. руб.

Остатки сырья и материалов, сложившиеся на:

01.01 текущего года – 2 800 млн. руб.;

01.04 – 3 300 млн. руб.;

01.07 – 5 000 млн. руб.;

01.10 – 5 800 млн. руб.;

01.01 планируемого года – 6 000 млн. руб.

В IV квартале планируемого года расход сырья и материалов прогнозируется в сумме 25 500 млн. руб.

17. Рассчитайте потребность в оборотных средствах по статье «Запасные части» для ремонтов на планируемый год.

Данные о фактических остатках запасных частей по отчетным данным за истекший год представлены в таблице.

Показатель	Дата				
	01.01 текущего года	01.04	01.07	01.10	01.01 плановый год
Остатки запасных частей	2 200	2 900	3 000	3 400	3 200
В т.ч. неиспользуемые, излишние	60	100	100	80	–
Остатки оборудования	16 800	17 400	17 900	18 200	18 600

Стоимость оборудования и транспортных средств, по которым используются запасные части для ремонтов, на конец планируемого года составит 19 100 млн. руб.

С учетом ожидаемого роста цен норма оборотных средств по запасным частям, приходящаяся на 1 млн. руб. стоимости оборудования, ожидается в планируемом году 15 %.

18. Совокупный норматив оборотных средств на отчетный год установлен по предприятию в сумме 32 000 тыс. руб., в том числе по элементам первой группы – 22 000 тыс. руб. В планируемый год рост товарной продукции в сопоставимых ценах установлен в размере 5 %. По расчетам предприятия цены на покупные материальные ресурсы возрастут на 30 %. Предприятие планирует ускорить оборачиваемость оборотных средств на 2 %. Во второй группе оборотных средств изменений не предвидится. Рассчитайте норматив оборотных средств.

19. Определите общую потребность предприятия в оборотных средствах, если норматив оборотных средств на начало планового года установлен в размере 45 600 тыс. руб., причем 80 % из них – оборотные средства, непосредственно зависящие от производственной программы. Темп роста товарной продукции по производственной себестоимости в планируемом году составит 1,05, а цены на материальные ресурсы снизятся на 2 %. Средний рост элементов второй группы по отношению к первой в прошлых периодах составлял 15 %.

20. Определите норматив по статье «Незавершенное производство», если производственная себестоимость – 59 000 тыс. руб. Длительность производственного цикла составляет 7 дней.

Затраты на производство: в 1 день – 23 000 тыс. руб., 2 день – 12 500 тыс. руб., 3 день – 5 800 тыс. руб., 4 день – 4 900 тыс. руб., 5 день – 3 800 тыс. руб., 6 день – 4 500 тыс. руб., 7 день – 45 00 тыс. руб. Средняя продолжительность цикла по предприятию равна 10,6 дней. Затраты на производство в 4 квартале составили 9 500 000 тыс. руб.

21. Рассчитайте потребность в оборотных средствах по статье «Сырье и материалы». Сырье поступает на предприятие 3 раза в месяц равными партиями. Время транспортировки – 15 дней, время документооборота – 11 дней. Время на разгрузку и складирование – 3 дня. Расходы сырья на производство в 4 квартале планируемого года – 340 млн. руб.

22. Рассчитайте норматив оборотных средств по нормируемым оборотным средствам на основании следующих данных. Выпуск товарной продукции в отчетном году по себестоимости составил 440 380 тыс. руб. Фактические остатки нормируемых оборотных средств на:

01.01 – 25 000 тыс. руб.;

01.04 – 24 500 тыс. руб.;

01.07 – 28 500 тыс. руб.;

01.10 – 26 000 тыс. руб.;

01.01 планового года – 27 500 тыс. руб.

В планируемом году по расчетам организации выпуск товарной продукции по производственной себестоимости – 1 100 800 тыс. руб.

23. Определите потребность организации по элементу «Вспомогательные материалы» упрощенным аналитическим методом.

По данным организации, за отчетный год израсходовано вспомогательных материалов на сумму 9 600 млн. руб.

Фактические остатки вспомогательных материалов на 01.01 – 460, 01.04 – 520, 01.07 – 650, 01.10 – 480, 01.01 планируемого года – 360 млн. руб.

В IV квартале планируемого года расход вспомогательных материалов предусматривается на сумму 3 260 млн. руб.

24. Определите норматив собственных оборотных средств по горюче-смазочным материалам, используя следующие данные.

Фактический расход горюче-смазочных материалов за предыдущий год составил 5 400 тыс. руб.

Расходы горюче-смазочных материалов согласно смете затрат на планируемый год – 6 200 тыс. руб.

Средний остаток горюче-смазочных материалов по учетным данным в предыдущем году – 300 тыс. руб.

25. Рассчитайте показатели эффективности использования оборотных средств. Дайте оценку их изменению. Определите величину высвобождения денежных средств из оборота или дополнительного вовлечения средств в оборот в результате ускорения (замедления) оборачиваемости, если:

– реализованная продукция в базисном периоде составляет 390 тыс. руб.;

– в отчетном – 4 400 тыс. руб.;

– средний остаток оборотных средств в базисном периоде равен 660 тыс. руб.;

– в отчетном – 800 тыс. руб.;

– длительность периода равна 90 дней.

26. Определите плановые и фактические показатели использования оборотных средств. Охарактеризуйте их изменение, определите экономический эффект от ускорения оборачиваемости либо дополнительного привлечения средств в результате замедления оборачиваемости.

Показатели	Плановый год	Отчетный год
Объем товарной продукции, млн. руб.	235	256
Средний остаток оборотных средств	27	31

27. Определите какое из двух предприятий располагает меньшей суммой оборотных средств, если выручка от реализации первого и второго предприятия – 2 600 млн.руб. Оборотные средства первого предприятия – 296 млн.руб. Оборачиваемость оборотных средств второго предприятия – 39 дней.

28. Определите величину оборотных средств на планируемый год, если:

- объем реализации продукции в текущем году составил 29 415 млн. руб.;
- средние остатки оборотных средств – 3 105;
- объем реализации планируемый – 38 000 млн. руб.;
- намечаемое ускорение оборачиваемости – 3 дня.

Вопросы для самоконтроля

1. Какое место в общей системе финансов предприятий отраслей народного хозяйства занимают финансы промышленности?
2. Каким образом группируются затраты на производство продукции по элементам?
3. Определите состав и размеры расходов на социальные нужды.
4. Укажите, какие факторы влияют на себестоимость продукции в промышленности.
5. Определите основные этапы распределения выручки на предприятиях промышленности.
6. Определите факторы, влияющие на размер выручки от реализации в промышленности.
7. Какие методы учета выручки Вам известны? Охарактеризуйте их специфику.
8. Определите методы нормирования оборотных средств.
9. Какие недостатки имеют отдельные методы нормирования оборотных средств?
10. Что понимают под распределением прибыли в промышленности?

11. Какие показатели характеризуют эффективность использования оборотных средств в промышленности?
12. Какие факторы влияют на эффективность использования оборотных средств?
13. Определите основные пути повышения эффективности использования оборотных средств в промышленности.

Темы рефератов

1. Систематизация и анализ причин и последствий убыточности отдельных промышленных предприятий в Беларуси.
2. Аналитический обзор финансового состояния реального сектора экономики Республики Беларусь.
3. Финансовый менеджмент в сфере доходов промышленных предприятий.
4. Сравнительный аналитический обзор деятельности частных и государственных промышленных предприятий.

ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

1. Особенности организации финансов в сельском хозяйстве.
2. Затраты на производство и реализацию продукции в сельском хозяйстве.
3. Оборотные средства и их нормирование на сельскохозяйственных предприятиях.
4. Доходы сельскохозяйственных предприятий.

1. Особенности организации финансов в сельском хозяйстве

Агропромышленный комплекс – совокупность отраслей, участвующих в производстве сельскохозяйственной продукции и доведении ее до потребителя. Основной причиной возникновения АПК является агропромышленная интеграция, объективно обусловленная связь сельского хозяйства со смежными отраслями, занимающимися обслуживанием сельского хозяйства, переработкой сельскохозяйственного сырья и реализацией конечной продукции. Она обусловлена тем, что основные фонды и материально-технические ресурсы сельского хозяйства на 80 % имеют промышленное происхождение. С другой стороны, отдельные промышленные предприятия полностью ориентированы в своей деятельности на сельскохозяйственное сырье и переработку сельскохозяйственной продукции, что также предопределяет их устойчивые связи с предприятиями сельского хозяйства.

По принятой в настоящее время классификации АПК включают три сферы деятельности:

- 1) отрасли, производящие средства производства;
- 2) сельское хозяйство (производство сельхозпродукции и сырья);
- 3) отрасли заготовки, переработки и доведения сельскохозяйственной продукции до потребителя.



Рисунок 60 – Структура агропромышленного комплекса

Специфика организации финансов на предприятиях АПК вытекает главным образом из трех обстоятельств:

- особенностей производства сельскохозяйственной продукции;
- межотраслевого характера отношений в АПК;
- использования в АПК различных форм собственности.



Рисунок 61 - Специфика сельского хозяйства

Специфика производства сельскохозяйственной продукции определяет следующие особенности организации финансов.

1. В сельском хозяйстве в роли основного средства производства используется земля.
2. Земельные участки, используемые в сельскохозяйственном производстве, обладают различным уровнем плодородия.
3. В процессе производства сельскохозяйственной продукции используются биологически живые объекты: растения, животные.
4. Для сельского хозяйства свойственна сильная зависимость отрасли от природно-климатических факторов.
5. В сельском хозяйстве часть производимой продукции используется на собственные нужды самих предприятий-товаропроизводителей.

6. Стратегическая значимость производимой в сельском хозяйстве продукции – продукты питания, которые определяют специфику ценообразования в данной отрасли.

Государственная поддержка (государственный протекционизм) сельского хозяйства осуществляется во всем мире тремя основными способами:

– посредством прямого финансирования государством из бюджета и иных целевых государственных фондов отдельных воспроизводственных нужд сельскохозяйственных предприятий;

– посредством косвенного финансирования сельскохозяйственных предприятий через системы льготного налогообложения, кредитования и страхования;

– посредством таможенного и ценового регулирования сельскохозяйственного производства.

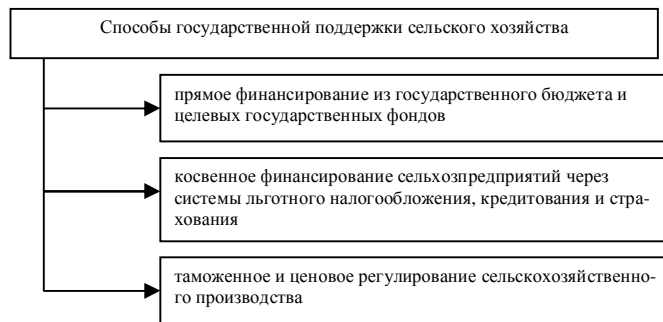


Рисунок 62 – Способы государственной поддержки сельского хозяйства

В результате государственной поддержки сельского хозяйства возникают особые, льготные схемы финансовых отношений колхозов, госхозов со всеми институтами финансовой системы государства. Это приводит к позитивным переменам в характере расходных и доходных потоков сельскохозяйственных предприятий, меняет организацию финансов в данном секторе реальной экономики.

7. Доходы сельскохозяйственной отрасли могут быть определены только в конце года после окончательного определения прибыли (убытка).

8. Доходные и расходные потоки сельскохозяйственных формирований не совпадают во времени.

9. В сельском хозяйстве период производства не совпадает с рабочим периодом.

10. Все сельскохозяйственные работы и сроки их выполнения, как правило, носят обязательный характер.

Другая особенность финансов предприятий АПК вытекает из межотраслевого характера отношений между предприятиями, входящими в состав АПК. В состав АПК, как

уже говорилось, входят отрасли, производящие средства производства, обслуживающие предприятия, само сельское хозяйство, промышленные предприятия, перерабатывающие продукцию сельского хозяйства, и предприятия, ее реализующие. В состав фондопроизводящих отраслей промышленности в АПК входят предприятия и объединения отраслей тракторного и сельскохозяйственного машиностроения, машиностроения для легкой и пищевой промышленности, предприятия специализированного транспорта, производства минеральных удобрений, химических средств защиты растений, комбикормовой и микробиологической промышленности. Сюда также входят строительные организации, осуществляющие производственное строительство на селе, мелиоративные и водохозяйственные организации. Все эти предприятия связаны единой технологической цепочкой. В системе АПК происходит комбинирование, взаимодействие и движение продуктов промежуточных сфер и отраслей АПК до производства конечной продукции, удовлетворяющей конкретные потребности населения в продуктах питания и товарах народного потребления, произведенных из сельскохозяйственного сырья.

Определенное влияние на организацию финансов в АПК оказывает функционирование в отрасли предприятий, основанных на различных формах собственности: частной, коллективной, государственной. Каждой форме собственности соответствуют свои формы хозяйствования: фермерские и крестьянские хозяйства, госхозы и т.д. Каждому типу сельхозформирований, перерабатывающих и агросервисных предприятий свойственна своя система организации финансовых отношений.

Организация финансовых отношений в АПК должна учитывать:

- сложное взаимодействие в технологической, организационной и социально-экономической областях ранее обособленных звеньев многих отраслей промышленного и сельхозпроизводства;
- включение в состав АПК не только производственных отраслей, но и обслуживающих: торговли, строительства, производственного и социально-бытового обслуживания;
- необходимость оценки результатов деятельности отрасли не по промежуточным результатам, а по конечным результатам в форме производства продуктов питания по их видам и товаров народного потребления промышленного характера, технологической основой производства которых служит сельскохозяйственное сырье;
- зависимость промышленного производства и переработки сырья от природных и климатических условий;
- биологические особенности сельскохозяйственного производства, его сезонность и их влияние на производство конечной продукции.

Колхозы, как и госхозы, осуществляют свою деятельность на принципах полного хозрасчета и самофинансирования.

2. Затраты на производство и реализацию продукции в сельском хозяйстве

Расходы сельскохозяйственных предприятий – это стоимостная оценка ресурсов, потребленных колхозами, госхозами, фермерскими хозяйствами в процессе производства и реализации сельскохозяйственной продукции, выполнения работ, оказания услуг. При этом расходы, приводящие к получению в будущем экономических выгод, считаются активами сельскохозяйственных предприятий и признаются расходами в периоде получения от них экономической выгоды. Затраты, не приводящие к получению экономических выгод, признаются расходами в периоде осуществления данных затрат. В целом же под расходами сельскохозяйственных предприятий понимается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению их собственных источников. Такое понимание расходов предприятий, полностью адаптировано к действующей категории «доходы предприятий», что и создает основу для их последующего сопоставления при определении конечных финансовых результатов деятельности сельскохозяйственных предприятий.

Для обеспечения непрерывного функционирования производства сельскохозяйственной продукции требуются постоянные затраты во всех сферах деятельности колхозов, совхозов, фермерских хозяйств.

Затраты в сфере производства в зависимости от места возникновения подразделяются по видам производств и конкретным отраслям.

– затраты в основном производстве – растениеводстве, животноводстве, промышленном производстве;

– затраты во вспомогательных производствах.

Затраты в сфере обращения включают расходы сельскохозяйственных предприятий, связанные с реализацией продукции (коммерческие расходы) и выполнением снабженческих операций.

Затраты в сфере капитальных вложений – затраты, связанные с новым строительством объектов производственного назначения, их техническим перевооружением и реконструкцией, затраты, обусловленные посадкой многолетних насаждений, воспроизводством основного стада, очисткой прудов.

Затраты в сфере обслуживания работников – это затраты по содержанию детских садов, библиотек, клубов, бассейнов и других объектов социальной инфраструктуры, состоящих на балансе предприятия.

Затраты в сфере управления – затраты на оплату труда управленческого персонала в отдельных отраслях сельхозпроизводства (агрономы, зоотехники) и по предприятию в целом (руководитель предприятия, бухгалтерия, экономическая служба).

Затраты в сфере специальных мероприятий (операционные расходы) включают в себя расходы по коренному улучшению земель, по другим крупномасштабным мероприятиям.

Возмещение затрат сельскохозяйственным предприятиям осуществляется за счет следующих источников денежных средств:

- собственные средства (выручка предприятия, прибыль, амортизация);
- заемные средства (кратко-, средне-, долгосрочные кредиты банков, средства коммерческого, налогового кредитов);
- государственные средства (безвозмездные ассигнования, субсидии, субвенции, дотации из бюджетных и других целевых централизованных фондов);
- привлеченные средства (кредиторская задолженность всех видов, другие средства, не принадлежащие данному предприятию, но используемые при финансировании его текущих затрат, а также выручка от реализации акций, средства от объединения долей, паев).

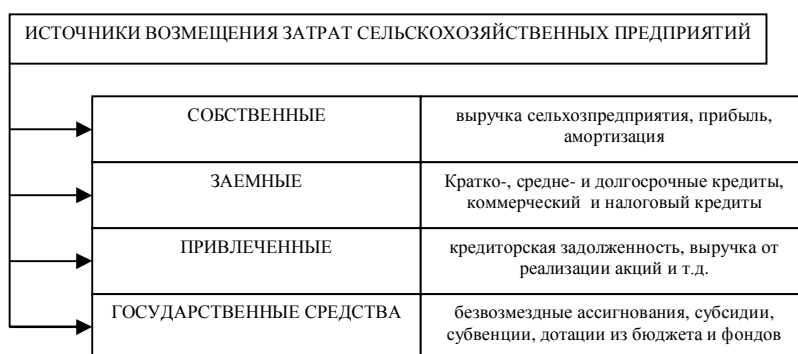


Рисунок 63 – Источники возмещения затрат в сельском хозяйстве

Затраты, связанные с производством и реализацией сельскохозяйственной продукции, представляют собой стоимостную оценку используемых в процессе производства кормов, семян, топлива, основных фондов, трудовых ресурсов. Эти затраты возмещаются в каждом производственном цикле. Основными источниками их покрытия являются выручка предприятия, краткосрочные банковские ссуды.

Затраты, связанные с расширенным воспроизводством, принимают форму капитальных вложений. Основной источник их возмещения – амортизационные отчисления. Кроме амортизации, для целей расширенного воспроизводства могут использоваться прибыль предприятия, долгосрочные банковские ссуды, привлеченные средства, а в отдель-

ных случаях – и бюджетные средства из других государственных централизованных фондов.

Источником финансирования мероприятий по удовлетворению социально-бытовых нужд работников предприятий сельского хозяйства является прибыль, остающаяся в распоряжении таких предприятий, личные доходы граждан в виде оплаты за получаемые социальные услуги и блага, а также ассигнования и дотации из целевых централизованных фондов денежных средств: фонд финансирования и расходования жилого фонда, фонд финансирования расходов детских дошкольных учреждений.

Источником возмещения операционных расходов в сельском хозяйстве являются бюджетные средства или средства целевых централизованных фондов государства.

В реальной жизни все названные источники финансирования затрат предприятия используются, как правило, одновременно. При этом меняются лишь их пропорции в кругообороте средств предприятия. Различия в пропорциях их присутствия предопределяются формой собственности, формой хозяйствования, а также типом экономики.

В рыночной экономике предприятия применяют рыночный метод хозяйствования, предполагающий покрытие всех их расходов собственными средствами или заемными, вовлекаемыми в кругооборот средств предприятия на хозрасчетной, платной основе.

Затраты на производство и реализацию продукции – основной вид затрат предприятия. В общем объеме расходов предприятия на их долю приходится 70 – 80 %. В числе таких затрат следует назвать затраты на приобретение кормов, минеральных удобрений, топлива, энергии, выплату заработной платы. В совокупности все эти расходы показывают, во что обходятся предприятию производство и реализация продукции, характеризуют ее себестоимость.

Различают производственную, коммерческую и полную себестоимость.

Производственная себестоимость продукции – совокупность расходов, сопровождающих процесс ее производства.

Коммерческая себестоимость – совокупность расходов по реализации продукции.

Полная себестоимость – совокупность производственных и коммерческих затрат предприятия.

Себестоимость продукции (работ, услуг) – чрезвычайно важная финансовая категория. В условиях хозрасчетной экономики, когда каждое предприятие должно работать безубыточно, значение этого показателя трудно переоценить. От уровня себестоимости продукции напрямую зависит прибыль предприятия. А прибыль, как известно, является основным источником расширенного воспроизводства в сфере микроэкономики, а также источником формирования основного централизованного фонда государства – бюджета.

На себестоимость продукции не могут быть отнесены все затраты предприятия. Отдельные из них будут покрываться за счет таких источников финансирования, как: прибыль, бюджет, другие централизованные фонды государства.

«Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции» являются базовым документом, который определяет общие подходы к калькулированию себестоимости. Специфика каждой отрасли учитывается дополнительными отраслевыми нормативными актами и рекомендациями. Для сельского хозяйства таким документом выступают «Методические рекомендации по планированию, учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции сельскохозяйственных предприятий».

Особое значение в планировании, учете и калькулировании себестоимости имеет группировка затрат по экономическим элементам, которая выделяет следующие группы затрат, относимых на себестоимость производимой продукции:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

«Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции» четко оговаривают также перечень расходов предприятия, которые не относятся на себестоимость продукции.

Планирование затрат – важнейший участок финансовой работы, позволяющий заранее предвидеть денежные расходы предприятия, своевременно определить источники их возмещения, способствовать сохранению непрерывности процесса производства, своевременному выявлению негативных тенденций, их недопущению или минимизации их последствий. Планирование затрат – это начало планируемых расчетов прибыли предприятия, его рентабельности.

Наиболее распространенными способами планирования затрат на производство и реализацию сельхозпродукции являются калькулирование себестоимости и составление сметы.

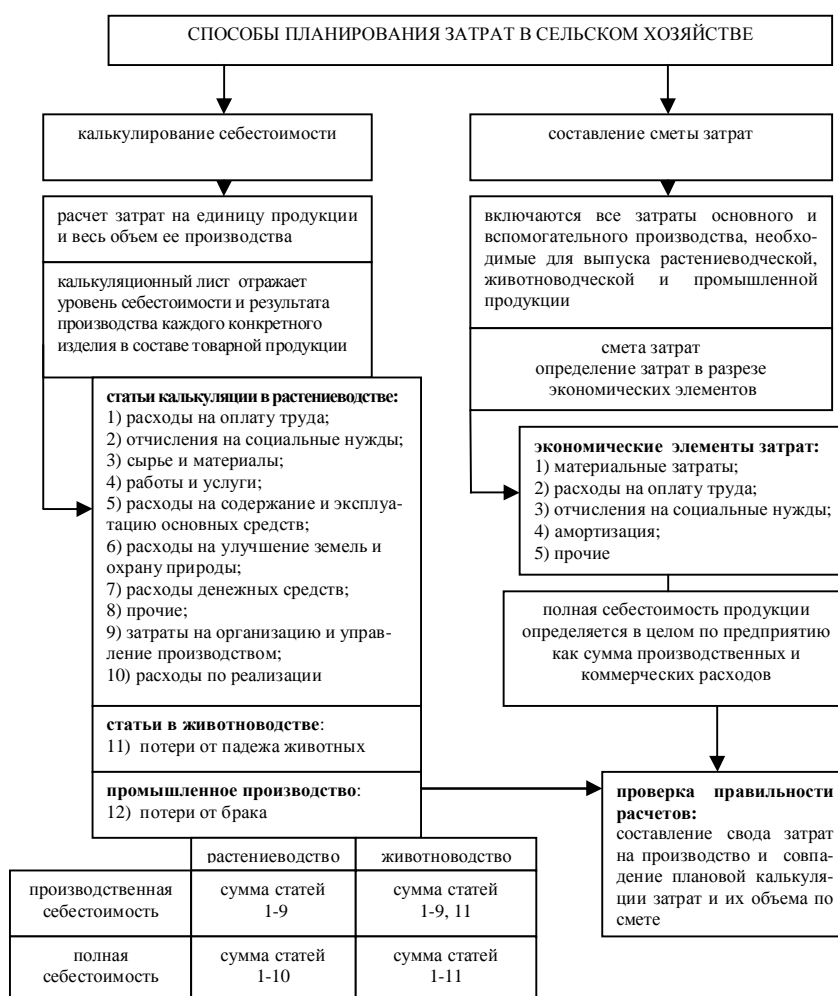


Рисунок 64 – Способы планирования затрат в сельском хозяйстве

Калькулирование себестоимости – это расчет затрат на единицу продукции и весь объем ее производства. Калькуляция оформляется в виде документа (калькулируемого листа).

Для определения себестоимости конкретных видов сельхозпродукции затраты на их производство группируются по калькуляционным статьям.

Основными видами расходов при калькулировании растениеводческой продукции являются:

- 1) расходы на оплату труда;
- 2) отчисления на социальные нужды;
- 3) сырье и материалы;
- 4) работы и услуги;
- 5) расходы на содержание и эксплуатацию основных средств;
- 6) расходы на улучшение земель и охрану природной среды;
- 7) расходы денежных средств;
- 8) прочие затраты;

9) затраты по организации производства и управления;

10) расходы по реализации продукции.

Первые 9 калькуляционных статей позволяют определить производственную себестоимость растениеводческой продукции. Все 10 – полную себестоимость.

При калькулировании животноводческой продукции дополнительно к 10 вышеназванным калькуляционным статьям используется 11-я – «Потери от падежа животных», которая включается в состав производственной себестоимости.

При калькулировании продукции промышленных производств вместо статьи «Потери от падежа животных» введена статья «Потери от брака». Полная себестоимость промышленной продукции определяется так же, как и в животноводстве, в результате суммирования расходов по 11-ти калькуляционным статьям.

В состав коммерческой себестоимости включают расходы на тару, упаковку, погрузку и транспортировку, оплату услуг посредническим организациям, рекламные расходы.

Важнейшей особенностью калькуляции растениеводческой продукции является необходимость учета того, что процесс производства в растениеводстве не ограничивается календарным годом. Поэтому все затраты в растениеводстве подразделяются на затраты прошлых лет под урожай текущего года, затраты отчетного года под урожай текущего года и затраты отчетного года под урожай будущих лет. Основными видами незавершенного производства в растениеводстве являются: посев озимых зерновых культур, подъем зяби, лущение, внесение органических, минеральных удобрений, многолетние травы, посеvy прошлых лет, известкование и гипсование почв.

В животноводстве затраты труда и материальных ресурсов осуществляются в течение года более равномерно, чем в растениеводстве, что исключает необходимость разграничения их по смежным годам. Основная масса расходов предприятий в животноводстве включается в состав себестоимости продукции отчетного года. Исключение составляют такие отрасли, как пчеловодство, рыболовство и птицеводство, где может быть незавершенное производство. В пчеловодстве – это стоимость меда, оставленного в ульях в качестве кормового запаса на осеннее – зимнее – весенний период. В рыболовстве – затраты по зарыблению. В птицеводстве – затраты на незаконченную инкубацию.



Рисунок 65 – Особенности составления калькуляции сельскохозяйственной продукции

В смету включаются все затраты основного и вспомогательного производства, необходимые для выпуска растениеводческой, животноводческой продукции и продукции промышленного производства.

Смета затрат на производство составляется на год с поквартальной разбивкой. Полная себестоимость всей товарной продукции в смете определяется как сумма производственных и коммерческих расходов.

При составлении сметы затрат на производство растениеводческой и животноводческой промышленной продукции применяется единая для всего сельского хозяйства классификация затрат по экономическим элементам. Смета затрат увязывается с калькуляцией себестоимости товарной продукции посредством составления свода затрат на производство. Плановая калькуляция затрат и их объем по смете должны совпадать.

Для планирования прибыли от реализации продукции требуется расчет затрат, приходящихся на реализуемую продукцию. Объем реализации товарной продукции не равен объему ее производства. Эти показатели различаются на величину переходящих остатков.

Переходящие остатки бывают двух видов: входные (Он) и выходные (Ок). Входные остатки – это часть продукции произведенной в отчетном году, но входящей в объем реализации планового года. Выходные остатки – это часть продукции планируемого года, которая не будет реализована в планируемом году, а, следовательно, не войдет в плановый объем реализации товарной продукции.

Переходящие остатки формируются за счет двух элементов: запасов готовой продукции на складе и отгруженной продукции.

Входные и выходные остатки планируются по производственной себестоимости, а товарная продукция – по полной себестоимости.

Себестоимость планового объема реализации продукции (Сп) равна себестоимости входных остатков (Сон) и себестоимости товарного планового выпуска продукции (Ств) за минусом себестоимости остатков выходных (Сок):

$$Сп = Сон + Ств - Сок.$$



Рисунок 66 – Планирование себестоимости объема реализации

Возможность реального снижения себестоимости единицы сельскохозяйственной продукции связана с факторами, находящимися в компетенции колхозов, госхозов, фермерских хозяйств. Причем эффект снижения себестоимости достигается одновременным увеличением объемов производства мяса, зерна, другой сельскохозяйственной продукции и уменьшением (или соблюдением) установленных норм затрат предприятий на каждый гектар возделываемой земли, на каждую голову выращиваемого скота. Увеличение объемов производства сельскохозяйственной продукции обеспечивается:

- ростом урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности скота;
- дополнительным вовлечением земель в сельскохозяйственный оборот и ростом численности поголовья скота;
- внедрением новых прогрессивных сортов сельскохозяйственных культур и пород животных;
- дополнительным внесением удобрений и повышением уровня кормления скота;
- недопущением гибели посевов и падежа животных;
- сокращением потерь при уборке урожая;
- строгим соблюдением базовых принципов агротехники (например, сроков посева) и зоотехнологий (например, недопущение яловости коров).

Соблюдение или уменьшение установленных норм расходов материальных, трудовых, денежных ресурсов на 1 га посевов, на 1 голову скота достигается:

- использованием высококачественных семян, минеральных удобрений, кормов, что приводит к уменьшению их расхода и ресурсосбережению;
- применением прогрессивных форм организации труда, что приводит к уменьшению расходов на выплату заработной платы;
- укреплением механизации и автоматизации сельскохозяйственного производства, материально-технической базы колхозов и госхозов, что приводит к повышению производительности труда в сельском хозяйстве и уменьшению трудовых затрат;
- введением на предприятии режима экономии, что способствует соблюдению установленных норм расхода материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- снижением потерь при хранении и транспортировке сельскохозяйственной продукции.

Практическая реализация названных и других возможных направлений воздействия на себестоимость сельскохозяйственной продукции приводит к ее снижению и, как следствие, – к оптимизации уровня цен на зерно, молоко, мясо, картофель. Эффективность финансового менеджмента в сфере ценовых решений, в свою очередь, способствует процессу реализации сельскохозяйственной продукции и формированию доходов колхозов и госхозов.

Необходимость контроля за уровнем себестоимости предопределена как минимум двумя финансовыми обстоятельствами:

- величиной полной себестоимости продукции, от которой при прочих равных условиях напрямую зависит объем прибыли предприятия;
- полной себестоимостью, которая является основным компонентом реализационной цены. Если возрастает полная себестоимость, увеличивается и цена. Высокая цена обуславливает трудности с реализацией продукции, нерегулярность получения выручки, несвоевременность осуществления предприятием важнейших текущих платежей.

Именно этими обстоятельствами объясняется стремление субъектов хозяйствования к сокращению своих производственных и коммерческих затрат.

Основными путями снижения себестоимости во всех отраслях сельского хозяйства являются:

- рост производительности труда, что ведет к сокращению расходов на оплату труда в расчете на единицу продукции;
- экономия материальных ресурсов, которая выражается в снижении норм расхода сырья, материалов, топлива, энергии на единицу продукции;
- снижение транспортных расходов;

- использование передовых технологий производства продукции, основанных на ресурсосбережении;
- снижение материалоемкости продукции за счет улучшения качества исходной продукции: сырья, материалов, кормов;
- снижение уровня налогового присутствия в себестоимости.

Контроль за затратами осуществляется на всех стадиях производственной деятельности предприятия.

3. Оборотные средства и их нормирование на сельскохозяйственных предприятиях

Для ведения производства предприятиям сельского хозяйства наряду с основными фондами должны располагать и оборотными.

По принятой системе учета в состав оборотных производственных фондов сельхозпредприятий включают:

- производственные запасы;
- животные на выращивании и откорме;
- МБП;
- незавершенное производство;
- расходы будущих периодов;
- готовая продукция и товары.

Производственными запасами являются: семена и посадочный материал, корма и подстилка, запчасти и материалы для ремонта, нефтепродукты, твердое топливо, минеральные удобрения, биопрепараты и ядохимикаты, сырье для переработки, тара, вспомогательные материалы, строительные материалы для нужд основной деятельности.

По статье «Животные на выращивании и откорме» учитываются молодняк животных всех видов, взрослые животные, выбракованные из основного стада и оставленные на откорм, взрослая птица, звери, кролики, семьи пчел.

В незавершенное производство включаются затраты под урожай будущих лет, не возмещенные выручкой от реализации продукции, незавершенное производство животноводства, промышленных, подсобных и других производств, средства, авансируемые также в расходы будущих периодов на затраты, которые относятся на себестоимость продукции последующих периодов.

В условиях товарно-денежных отношений каждому хозяйству для нормальной производственной деятельности необходимо иметь определенный резерв денежных средств в кассе и на расчетном счете. Денежные средства предприятий могут накапливаться на ва-

лютном счете и специальных счетах в банках, денежных документах, могут находиться в переводах в пути. Средства предприятия могут быть вложены в расчеты с дебиторами (покупателями и заказчиками, бюджетом, подотчетными лицами по выданным авансам и полученным векселям, внебюджетным платежам, оплате труда и т.п.).

Таким образом, фонды обращения представлены следующими группами:

- товарная продукция растениеводства, животноводства и прочих промышленных и вспомогательных производств;
- средства в расчетах – задолженность заготовительных организаций, прочие виды дебиторской задолженности;
- денежные средства в кассе предприятия и на его расчетных счетах;
- средства в расчетах – задолженность заготовительных организаций, прочие виды дебиторской задолженности.



Рисунок 67 – Состав оборотных средств сельскохозяйственных предприятий

Особенность оборотных фондов аграрного сектора состоит в том, что, во-первых, значительную их часть составляют биологически активные материальные ценности и живые организмы (животные на выращивании и откорме), а, во-вторых, отдельные их элементы воспроизводятся внутри отрасли в порядке внутриотраслевого оборота продукции в сельском хозяйстве (семена, корма).

На характер кругооборота оборотных средств сельскохозяйственных предприятий большое влияние оказывают особенности сельскохозяйственного производства. Воспроизводство в сельском хозяйстве представляет собой относительно длительный процесс выращивания растений и животных, во многом определяемый естественными факторами. Длительность производственного цикла отражается и на продолжительности кругооборота средств. В целом по сельскохозяйственным предприятиям республики оборачиваемость оборотных средств в 2,5 раза ниже по сравнению с промышленными предприятиями.

Сезонность сельскохозяйственного производства приводит к неравномерному получению и реализации продукции, несовпадению времени производства с рабочим временем. Процесс труда в сельском хозяйстве не продолжается непрерывно, а временно приостанавливается, уступая естественно биологическим процессам. Сезонность производства влечет за собой необходимость создания больших запасов кормов, семян и других материальных ценностей, неравномерную потребность хозяйств в денежных средствах в течение года, недостаток денежных средств в одни периоды при избыточном их поступлении в другие периоды.



Рисунок 68 – Особенности оборотных средств организаций сельского хозяйства

В составе источников формирования оборотных средств большую роль играют кредиты банка под сезонные запасы товаров, материальных ценностей и затрат на производство, а также авансы заготовительных организаций, выдаваемые в счет будущих поставок сельскохозяйственной продукции (до 50 %).

Существенной особенностью кругооборота средств в сельском хозяйстве является также большой удельный вес внутреннего оборота. Значительная часть продукции земледелия и животноводства не проходит товарной и денежной форм кругооборота. Внутренний оборот проходит значительная часть семян, кормов, органические удобрения, выращенный в хозяйстве и переводимый в основное стадо молодняк животных, использован-

ное на выпойку телят молоко и яйца для инкубации. В результате этого на сельскохозяйственных предприятиях размер товарной продукции, как правило, меньше полученного объема валовой продукции.

В связи с зависимостью сельскохозяйственного производства от природно-климатических условий и стихийных бедствий предприятия должны авансировать средства для образования страховых запасов семян и кормов, на формирование денежных резервных фондов.

Размер используемых оборотных средств на сельскохозяйственных предприятиях зависит от многих факторов, главными из которых являются:

- объем производства;
- величина затрат на единицу продукции;
- оснащенность хозяйства основными фондами;
- условия реализации продукции и материально-технического снабжения.

Структура оборотных средств сельскохозяйственных предприятий зависит от специализации хозяйства и сочетания отраслей. На структуру оборотных средств влияет месторасположение хозяйства, составляющие его экономики, финансов и ряд других факторов.

На протяжении года структура оборотных средств меняется. В зимний период оборотные средства авансируются в производственные запасы в виде семян, кормов, минеральных удобрений и других ценностей, в весенне-летний период размер производственных запасов резко снижается и возрастает стоимость незавершенного производства растениеводства и животноводства. По мере получения продукции снижается удельный вес незавершенного производства и возрастает размер производственных запасов и товарной продукции.

Предприятия сельского хозяйства заинтересованы в повышении эффективности своего производства. Наряду с другими факторами это достигается увеличением в структуре оборотных фондов удельного веса средств, авансируемых в сферу производства. Все это необходимо учитывать при организации оборотных средств сельскохозяйственных предприятий, и, главным образом, при определении источников их формирования. Система финансирования оборотных средств должна обеспечивать своевременное и полное удовлетворение потребности предприятия в оборотных средствах.

Основным источником формирования собственных оборотных средств предприятий является прибыль, остающаяся в его распоряжении. К собственным источникам финансирования оборотных средств относятся также устойчивые пассивы.

В последние годы в качестве оборотных средств предприятий сельского хозяйства республики используется значительная часть амортизационного фонда. Такое положение нельзя считать нормальным, поскольку при этом нарушается воспроизводство основных фондов.

Потребность сельскохозяйственных предприятий в заемных средствах покрывается за счет краткосрочного кредита. Ссуды банка выдаются на создание сезонных запасов товарно-материальных ценностей и затрат производства в периоды, когда собственных средств предприятиям недостаточно для финансирования производственных нужд. Это позволяет обеспечить процесс производства денежными средствами на каждый момент кругооборота и экономно использовать денежные ресурсы.

Возможность получения кредитных ресурсов для сельскохозяйственных предприятий ограничивается высокими процентными ставками за использование кредита. В связи с длительным процессом производства и низкими ценами на сельскохозяйственную продукцию, инфляцией хозяйства не могут получать кредиты на обычных условиях.

К источникам образования оборотных средств сельскохозяйственных предприятий следует отнести и кредиторскую задолженность. У предприятий сельского хозяйства может образоваться кредиторская задолженность за товары, работы, услуги, по выданным векселям и полученным авансам, по расчетам с бюджетом, по оплате труда, имущественному страхованию, с подотчетными лицами и другими кредиторами. Кредиторская задолженность у этих предприятий часто образуется в результате нарушения правил ведения расчетов между субъектами хозяйствования.

Экономически обоснованный выбор источников формирования оборотных средств – обязательное условие их эффективной организации. С помощью нормирования обеспечивается бесперебойный процесс производства и реализации продукции.

Нормативы собственных оборотных средств разрабатываются непосредственно в хозяйствах с учетом конкретных особенностей производства.

Норматив оборотных средств должен покрывать ту часть затрат и запасов производства, которые в планируемом году не возмещаются выручкой от реализации продукции и включаются в себестоимость продукции последующих периодов (незавершенное производство растениеводства, наличие животных на выращивании и откорме, запасы семян для посевов в следующем году), а также затраты на покрытие минимальной потребности предприятия в производственных запасах промышленного производства: корма, горюче-смазочные материалы, запчасти. Нормативы должны учитывать потребность хозяйств в средствах не только для основной деятельности, но и для подсобных вспомогательных производств, жилищно-коммунального хозяйства.

Метод прямого счета применяется при детальном и точном нормировании оборотных средств по каждому их элементу исходя из конкретных условий планируемого года: планов производства продукции, посевных площадей, поголовья животных, рекомендуемых или сложившихся на предприятии норм расхода кормов, высева семян, внесения удобрений.

Более простой аналитический метод оправдан в ситуации, когда имеет место высокая степень зависимости размеров оборотных средств не только от внутренних условий, но и от внешних экономических обстоятельств (колебания мировых цен на энергоносители, инфляция).

Конкретные размеры частных нормативов по каждому элементу оборотных средств зависят от принципов покрытия вложений в них собственными источниками. На сельскохозяйственных предприятиях применяются два исходных принципа нормирования – принцип максимальности и принцип минимальности.

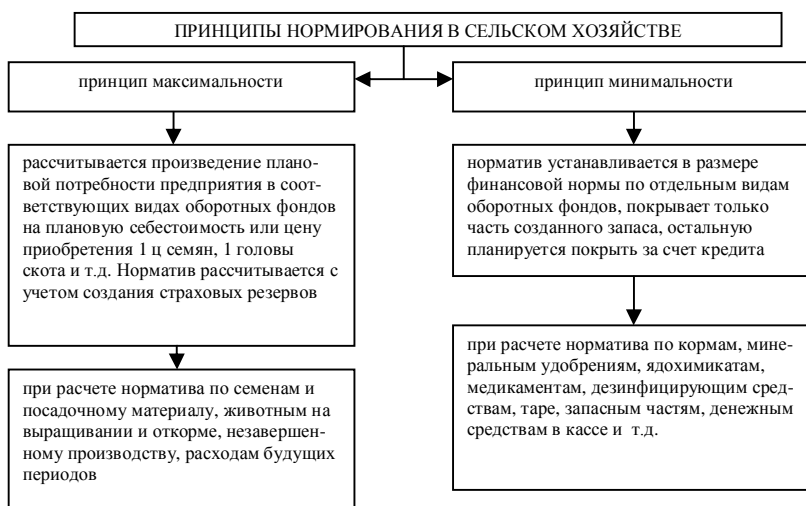


Рисунок 69 – Принципы нормирования оборотных средств в сельском хозяйстве

Планирование потребности в оборотных средствах начинается с определения частных нормативов по каждому виду оборотных средств.

При расчете норматива по семенам и посадочному материалу, животным на выращивании и откорме, незавершенному производству в растениеводстве и животноводстве, расходам будущих периодов (Н) используется формула:

$$H = P_n \times C,$$

где P_n – плановая потребность предприятия в соответствующих видах оборотных фондов (семенах, животных на откорме);

С – плановая себестоимость или цена приобретения 1 ц семян, единицы незавершенного производства.

Так, норматив собственных оборотных средств на незавершенное производство растениеводства определяется в размере полной плановой стоимости всех видов работ на конец планируемого года.

Для определения частного норматива по семенам вначале определяется общая потребность предприятия в семенах в натуральном измерении исходя из запланированных посевных площадей по каждой культуре и установленных или сложившихся норм высева. Затем умножением общей потребности в семенах на себестоимость 1 ц семян или на цену их приобретения получают общую сумму затрат. Прибавлением к ней стоимости семян для образования страховых фондов получают норматив по семенам. Создание страхового фонда происходит в размере 10 – 15 % по яровым зерновым культурам и до 40 % по многолетним травам от общей потребности в семенах.

Покупные семена включаются в норматив по ценам покупки и расходов на их доставку, доработку, хранение.

Запасы кормов собственного производства создаются в количествах, необходимых для обеспечения кормления сельскохозяйственных животных и птицы по принятым нормам, от урожая текущего года до урожая будущего года, с учетом необходимости образования страховых запасов.

При расчете норматива собственные корма оцениваются по плановой себестоимости, а покупные – по ценам приобретения с добавлением транспортных расходов.

Норматив по молодняку животных и животным, находящимся на выращивании и откорме, по птице, зверям, кроликам и пчелам, устанавливается исходя из стоимости выходного поголовья и наличия пчелосемей на конец планируемого года. Норматив рассчитывается путем умножения нормы оборотных средств одной головы на их количество на конец планируемого года по плановому обороту стада.

Норматив оборотных средств по минеральным удобрениям и ядохимикатам устанавливается в размере среднемесячного завоза, твердому топливу – двухмесячной потребности, медикаментам и средствам для дезинфекции – месячной потребности.

Норматив на расчеты с заготовителями определяется путем умножения среднесуточной выручки от продажи государству молока, мяса и яиц по планируемой себестоимости на количество дней от момента продажи до оплаты за продукцию.

Суммированием полученных частных нормативов по семенам, кормам, минеральным удобрениям определяется совокупный норматив собственных оборотных средств в целом по хозяйству.

На неотложные нужды норматив денежных средств устанавливается в размере 0,2 % фонда оплаты труда планируемого года, на расходы будущих периодов – исходя из ожидаемой суммы расходов на конец планируемого года, которые будут отнесены на себестоимость продукции, производимой в последующие годы.

В связи с тем, что по большинству видов оборотных фондов нормативы оборотных средств рассчитываются в пределах минимальной постоянной потребности, то в хозяйствах в отдельные периоды года неизбежно возникают сверхнормативные запасы. Совершенствование нормирования позволяет сельскохозяйственным предприятиям определить оптимальное сочетание собственных и заемных средств и повысить эффективность производства.

Нормативы оборотных средств сельскохозяйственных предприятий в течение года изменяются. При росте нормативов соответственно увеличивается потребность предприятия в финансовых ресурсах, при их снижении происходит высвобождение средств. Движение нормативов должно быть синхронным с движением источников их покрытия.

Согласование потребности предприятия в оборотных средствах с источниками ее покрытия напрямую связано с задачей эффективного их использования. Повышение эффективности использования оборотных средств способствует получению максимальных объемов продукции при минимуме вложений в оборотные активы предприятия. Для контроля за этим процессом используются показатели отдачи оборотных средств и показатели их оборачиваемости.

Показатели отдачи отражают степень окупаемости вложений предприятия в оборотные средства. Наиболее распространены следующие показатели: выход валовой продукции на рубль оборотных средств, получено прибыли на рубль оборотных средств.

Показатели оборачиваемости характеризуют интенсивность, скорость прохождения оборотных средств по всем стадиям производственного цикла. Для измерения оборачиваемости оборотных средств в сельском хозяйстве рассчитывают общепромышленные коэффициенты – коэффициент оборачиваемости, продолжительность одного оборота (в днях), коэффициент закрепления (загрузки) оборотных средств.

Повышение эффективности использования оборотных средств в сельском хозяйстве нельзя рассматривать обособленно от эффективности улучшения всей производственной деятельности колхозов и госхозов. Поэтому путем повышения эффективности использования оборотных средств в отрасли с полным основанием можно считать любое совершенствование организации производства, его дальнейшую интенсификацию и специализацию, рост производительности труда, увеличение выхода и продажи продукции

и улучшение ее качества, соблюдение режима экономии в расходовании материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Все меры, предпринимаемые для увеличения объемов производства и реализации продукции и снижения ее себестоимости, одновременно способствуют повышению эффективности использования оборотных средств. Этому содействует также совершенствование системы расчетов, обеспечивающее уменьшение дебиторской задолженности и включение ее в активный процесс производства.

4. Доходы сельскохозяйственных предприятий

Под доходами сельскохозяйственных предприятий понимается получаемая ими экономическая выгода в денежной или натуральной форме.

Доходы сельскохозяйственных предприятий принято представлять следующими тремя группами: доходы от сельскохозяйственной деятельности колхозов и госхозов; операционные и внереализационные доходы.

В составе доходов сельскохозяйственных формирований выручке от реализации продукции принадлежит главная роль. Именно выручка завершает процесс сельскохозяйственного производства, свидетельствует о доведении произведенной продукции до потребителей и об удовлетворении требований потребителей к ее качеству, срокам и объемам поставок. Своевременность поступления выручки от реализации продукции в распоряжение колхозов и госхозов в значительной мере предопределяет их финансовое состояние и деловую репутацию.

Выручка от реализации для сельскохозяйственных предприятий имеет такое же значение, как и для предприятий любой другой отрасли. Это основной источник их денежных средств для возмещения оборотных средств, авансированных в производство, и обеспечения расширенного воспроизводства.

Особенностью получения выручки в сельском хозяйстве является неравномерность ее поступления. Основная ее масса приходится на 3–4 кварталы, когда созревает урожай сельскохозяйственных культур и выращивание сельскохозяйственных животных доведено до технологической готовности. Это обстоятельство предопределяет особую роль кредита для отрасли: кредит становится практически единственным источником финансирования текущих нужд предприятий до получения выручки.

Еще одна особенность получения выручки в сельском хозяйстве вытекает из большой зависимости отрасли от природно-климатических факторов. Эта зависимость позволяет лишь надеяться на выручку после понесенных затрат, но не гарантирует ее получе-

ние, что предопределяет риск сельскохозяйственного производства с вытекающими отсюда финансовыми последствиями.

Объем выручки от реализации продукции в сельском хозяйстве определяется так же, как и в других отраслях – умножением количества реализуемой продукции на ее реализационную цену. Однако механизм определения количества реализуемой продукции и реализационных цен в сельском хозяйстве имеет свою специфику.

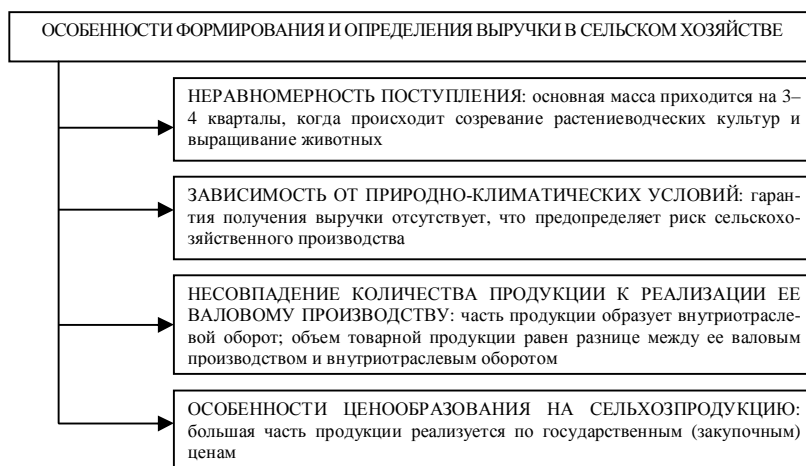


Рисунок 70 – Особенности формирования выручки в сельском хозяйстве

В мировой практике используются два способа формирования выручки: по факту оплаты продукции и по факту ее отгрузки.

Выручка по факту оплаты продукции представляет собой сумму денежных средств, поступающих на расчетный счет или в кассу предприятия от покупателей продукции в ответ на поставленную продукцию. Сумма выручки (B) в данном случае зависит от количества реализованной продукции (V_p) и реализационной цены (C_p).

$$\text{Алгоритм расчета: } B = V_p \times C_p.$$

Выручка по факту отгрузки продукции – это стоимость отгруженной продукции. Сумма выручки (B) здесь определяется умножением количества отгруженной продукции ($V_{отгр.}$) на отпускную цену ($C_{отп.}$)

$$B = V_{отгр.} \times C_{отп.}$$

Инкассация выручки в данном случае обеспечивается выдачей векселя, аккредитива, платежного поручения банку, оформлением факторинговой сделки.

Сложившаяся практика бухгалтерского учета и планирования в сельскохозяйственном производстве основана на определении выручки:

- 1) по каналам реализации;
- 2) по отраслям производства;
- 3) по видам продукции.

Итог реализации по всем каналам образует суммарную выручку по предприятию в целом.

Распределение выручки на практике осуществляется в три этапа:

- 1) уплата из выручки всех косвенных налогов;
- 2) возмещение из выручки материально-денежных затрат производства;
- 3) образование прибыли (убытка).

Количество продукции, предъявляемой сельскохозяйственными предприятиями к реализации, не тождественно ее валовому производству. Часть произведенной продукции не поступает в сферу обращения, а образует внутриотраслевой оборот: используется внутри предприятия на семена, корм скоту. Наличие внутриотраслевого оборота в значительной мере помогает сельскохозяйственным предприятиям решать проблему формирования оборотных фондов, однако снижает уровень товарности сельскохозяйственной продукции и обуславливает ситуацию, при которой не вся валовая продукция приносит валовой доход.

Планирование выручки от реализации сельскохозяйственной продукции имеет особенности. Начинается оно с определения валовой продукции, ее товарной части.

Валовая продукция сельскохозяйственного предприятия включает всю созданную на протяжении года продукцию растениеводства, животноводства, подсобных предприятий и промыслов, а также стоимость незавершенного производства в размере его разницы на начало и конец года.

К товарной продукции относится та часть валовой продукции, которая поступает в сферу обращения и реализуется.

Объем товарной продукции определяется как разница между ее валовым производством и внутриотраслевым оборотом. Поступление выручки и конечные финансовые результаты деятельности предприятия связаны только с движением его товарной продукции. Увеличение товарности продукции за счет оптимизации внутриотраслевого оборота – одна из важнейших проблем в сфере формирования денежных поступлений предприятий.

Сумма выручки зависит от степени товарности хозяйства, качества продукции, направления реализации продукции и цен.

Реализационные цены – второй фактор, который наряду с объемом товарной продукции предопределяет размеры получаемой выручки. В отрасли сельского хозяйства, как и в других отраслях сферы материального производства, распространены три основных вида цен на реализуемую продукцию: государственные, договорные и свободные, рыночные цены. Каждой из названных цен соответствует определенный канал реализации продукции.

При осуществлении заготовительной и торговой деятельности в организациях потребительской кооперации на сельскохозяйственную продукцию применяются фиксированные, предельные и договорные закупочные цены, отпускные и розничные цены.

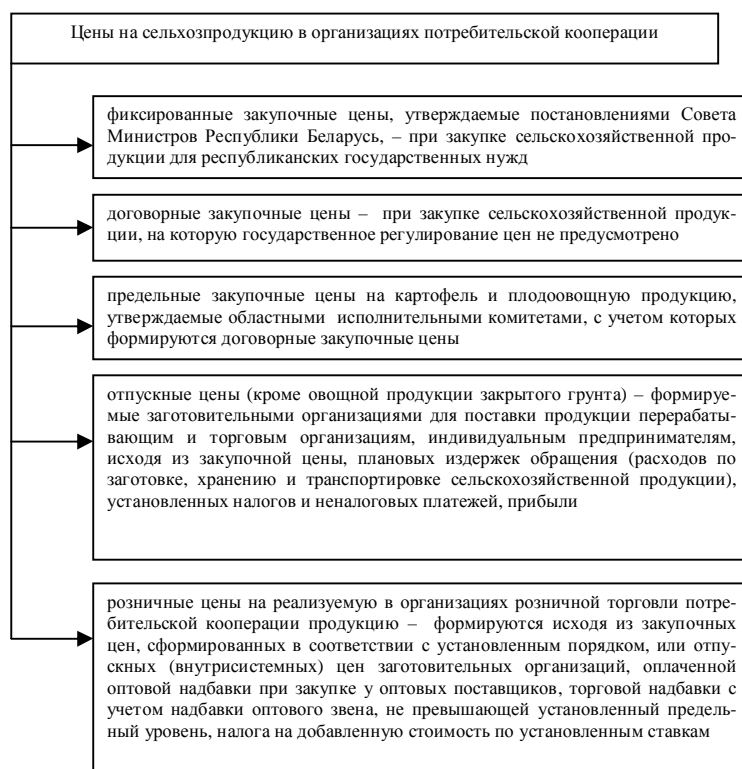


Рисунок 7.1 – Виды цен на сельхозпродукцию в Республике Беларусь

При определении фактических или плановых объемов выручки от реализации продукции по сельскохозяйственному предприятию во внимание принимается информация о товарных потоках: по каждому виду реализуемой продукции, по каждому каналу ее реализации и по всем отраслям сельскохозяйственного производства. Выручка от реализации продукции по сельскохозяйственному предприятию в целом – это сумма выручек от реализации растениеводческой, животноводческой, промышленной продукции.

Именно выбор канала реализации и реализационных цен лежит в основе планирования в этой сфере.

По причине особой социальной значимости сельскохозяйственной продукции основная ее масса реализуется государству в рамках государственного заказа. Государственные цены в сельском хозяйстве называются закупочными. Механизм государственных закупок предполагает заключение договора на закупку будущего урожая, а также выдачу заготовительной организацией сельскохозяйственному предприятию аванса в размере до 50 % от стоимости предстоящей закупки.

Количество реализованной продукции по каждому каналу реализации устанавливается по данным о распределении продукции растениеводства и животноводства, а при составлении годового отчета – по фактической реализации.

Объем реализации каждого вида сельхозпродукции (V_p) определяется с учетом ее товарного производства (T_n) и переходящих остатков продукции на начало и конец года (O_n и O_k):

$$V_p = O_n + T_n - O_k.$$

Реализационные цены на планируемый период устанавливаются в зависимости от направления реализации продукции, с учетом плановых затрат, ожидаемой прибыли и налоговых включений в цену.

При планировании выручки от реализации продукции сельского хозяйства используют два метода: прямого счета и расчетный.

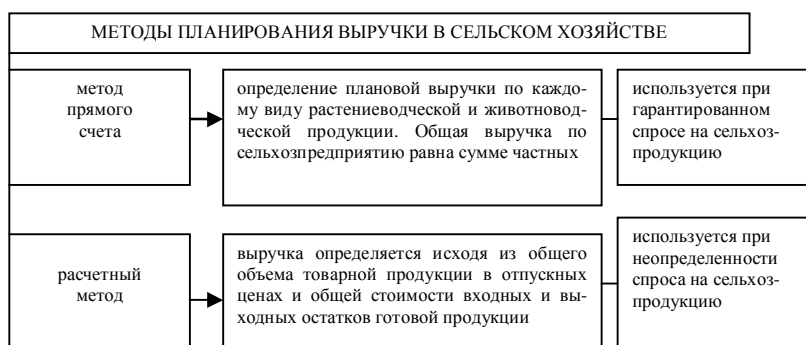


Рисунок 72 – Методы планирования выручки от реализации продукции сельского хозяйства

Метод прямого счета заключается в том, что по каждому виду растениеводческой и животноводческой продукции определяется плановая выручка. Выручка по предприятию в целом представляет собой сумму частных выручек. Метод прямого счета сложен, трудоемок, но точен.

На предприятиях с широким ассортиментом производимой продукции, а также в отдельных прогнозных расчетах применяется расчетный метод планирования выручки. В данном случае плановая выручка определяется исходя из общего объема товарной продукции в отпускных ценах и общей стоимости входных и выходных остатков. Ожидаемые остатки готовой продукции на начало и конец года рассчитываются тем же способом, что и при планировании производственной себестоимости.

Переходящие остатки учитываются в прогнозных расчетах по производственной себестоимости, а товарная продукция – в отпускных ценах. Для приведения этих величин в соответствие переходящие остатки при помощи поправочных коэффициентов пересчитываются в отпускные цены.

Коэффициент пересчета входных остатков ($K_{он}$) рассчитывается посредством деления товарной продукции IV квартала отчетного периода в отпускных ценах на этот же объем товарной продукции, оцененной по себестоимости.

Выходные остатки определяются исходя из однодневного выпуска в планируемых ценах и соответствующей нормы запаса в днях. Стоимость однодневного выпуска определяется путем деления выпуска продукции за определенный период в ценах реализации на количество дней в периоде.

$$V_{пл} = (O_n * K_{он}) + T_{п} - (O_k * K_{ок}).$$



Рисунок 73 – Порядок планирования отдельных элементов выручки продукции сельского хозяйства

В условиях инфляции при планировании денежных поступлений необходимо предусмотреть корректировку реализационных цен с учетом ожидаемых темпов инфляции.

Внутренние резервы роста выручки, получаемой в сельском хозяйстве, связаны с увеличением объемов товарной продукции в растениеводстве и животноводстве за счет оптимизации внутриотраслевого оборота по потреблению зерна, картофеля.

Увеличение объемов реализуемой продукции достигается в сельском хозяйстве также за счет организации в зимний период времени всевозможных промыслов и промышленных производств, способствующих получению выручки в межсезонье.

Выручка от реализации сельскохозяйственной продукции, суммируясь с операционными и внереализационными доходами, образует в целом доходы колхозов и госхозов. Объемы доходов, получаемых сельскохозяйственными предприятиями, должны

обеспечивать им полную самокупаемость и создавать базу для формирования положительных конечных финансовых результатов.

Для выявления финансового результата деятельности субъекта хозяйствования необходимо сопоставить выручку от реализации продукции (работ, услуг) с затратами на их производство и реализацию, которые принимают форму себестоимости.

Общая (балансовая) прибыль предприятия включает три укрупненных элемента:

- прибыль (убыток) от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг;
- прибыль (убыток) от операционной деятельности (реализации материальных ценностей предприятия, в том числе основных фондов);
- финансовые результаты от внереализационных операций.



Рисунок 74 – Порядок определения общей прибыли в сельском хозяйстве

В процессе использования полученной общей (балансовой) прибыли осуществляется ее распределение. Выделяют три этапа распределения общей (балансовой) прибыли:

1) уплата общегосударственных налогов и образование прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Из общей (балансовой) прибыли уплачиваются налог на недвижимость ($H_{\text{недвиж.}}$), налог на доходы ($H_{\text{дох.}}$) и налог на прибыль ($H_{\text{приб.}}$). После их уплаты образуется прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия:

$$P_{\text{распор.}} = \text{БП} - H_{\text{недвиж.}} - H_{\text{дох.}} - H_{\text{приб.}} ;$$

2) образование чистой прибыли.

Из прибыли, образующейся в распоряжении предприятия, уплачиваются штрафные общегосударственные налоги (экологический за сверхлимитное природопользование; налог на недвижимость в части налога на незавершенное строительство) – $H_{\text{штраф.}}$; штрафные санкции, перечисляемые в бюджет ($C_{\text{штраф.}}$); местные налоги ($H_{\text{местн.}}$).

В итоге образуется чистая прибыль предприятия:

$$\text{ЧП} = \text{П}_{\text{распор.}} - \text{Н}_{\text{штраф.}} - \text{С}_{\text{штраф.}} - \text{Н}_{\text{местн.}} ;$$

3) образование из чистой прибыли децентрализованных фондов денежных средств предприятия.

Вся чистая прибыль предприятия подразделяется на две части. Первая увеличивает имущество предприятия и участвует в процессе накопления. Вторая характеризует долю прибыли, используемую на потребление. В соответствии с этим на предприятии образуются два фонда специального назначения: фонд накопления и фонд потребления. Смета расходов, финансируемых из фонда накопления и фонда потребления, включает расходы на развитие производства, расходы на социальные нужды трудового коллектива, расходы на материальное поощрение работников.

При планировании, анализе, оценке финансового состояния сельскохозяйственных предприятий используются абсолютные и относительные показатели прибыли. Среди них наиболее распространены:

- показатель прибыли в расчете на 100 га сельскохозяйственных угодий или на 100 га пашни, характеризующий эффективность использования важнейшего отраслевого ресурса – земли;
- показатели рентабельности (рентабельность продукции, рентабельность производственных фондов, рентабельность вложений средств), которые характеризуют окупаемость затрат предприятия полученной прибылью.

Большая практическая значимость рентабельности обуславливает необходимость постоянного мониторинга состояния, динамики, тенденций ее изменения и поиска путей ее повышения.

Планирование прибыли – составная часть финансового плана. На практике используются два метода планирования прибыли: метод прямого счета и укрупненный метод (аналитический метод).

Метод прямого счета – это метод поассортиментного планирования прибыли. При этом по каждой ассортиментной позиции в растениеводстве, животноводстве, промышленном производстве прибыль плановая ($\text{П}_{\text{пл.}}$) определяется исходя из информации о прибыли в переходящих остатках продукции на начало ($\text{П}_{\text{он}}$), прибыли в товарной продукции планируемого года ($\text{П}_{\text{т.п.}}$) и прибыли в остатках на конец года ($\text{П}_{\text{ок}}$):

$$\text{П}_{\text{пл.}} = \text{П}_{\text{он}} + \text{П}_{\text{т.п.}} - \text{П}_{\text{ок.}}$$

Прибыль плановая во входных остатках, прибыль в товарной продукции и прибыль в выходных остатках определяются как разница между их оценкой в отпускных ценах (ценах производства) и производственной себестоимости.

Далее полученная таким образом прибыль, суммируется по всем ассортиментным позициям. К полученному расчету планируемой прибыли от реализации прибавляется ожидаемая прибыль от прочей реализации и сальдо внереализационных доходов и расходов.

Укрупненный, или аналитический метод, основан на расчете прибыли плановой в целом по предприятию без учета ассортимента производимой продукции. Прибыль по планируемому товарному производству продукции определяется двумя способами:

- с использованием показателя базовой рентабельности;
- с использованием показателя затрат на 1 руб. реализованной продукции отчетного года.

В первом случае для определения планируемой прибыли базовая рентабельность ($P_{\text{баз.}}$) умножается на объем товарной продукции планируемого года, оцененный по себестоимости, или на полную себестоимость планируемого периода ($C_{\text{план.}}$):

$$\Pi_{\text{т.п. (пл.)}} = P_{\text{баз.}} \times C_{\text{план.}}$$

Во втором случае плановая прибыль $\Pi_{\text{т.п. (пл.)}}$ определяется умножением планового товарного выпуска продукции, оцененного в отпускных ценах ($T_{\text{отп.ц.}}$), на показатель затрат на 1 тыс. руб. реализованной продукции отчетного периода (З):

$$\Pi_{\text{т.п. (пл.)}} = T_{\text{отп.ц.}} \times (1000 - З) : 1000,$$

где $(100 - З)$ – это прибыль в каждом рубле реализованной продукции в отчетном периоде.

Плановая прибыль, полученная с использованием укрупненного метода, должна корректироваться на прибыль в переходных остатках, а также на ожидаемые в планируемом периоде изменения показателя рентабельности и показателя затрат на один рубль реализованной продукции отчетного года.

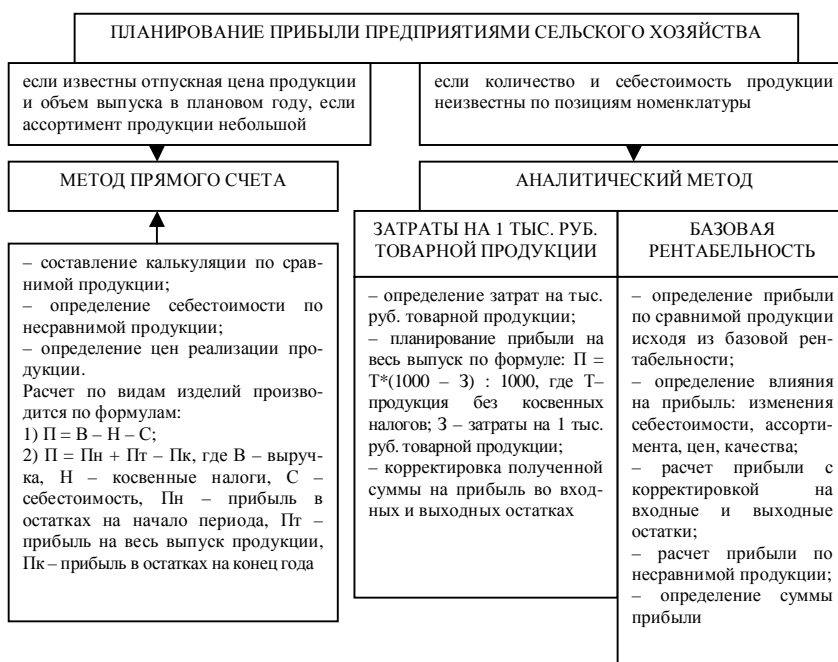


Рисунок 75 – Методы планирования прибыли предприятиями сельского хозяйства

Для товаропроизводителя прибыль – основной источник финансирования расширенного воспроизводства, для государства – источник наполнения бюджета. Невыполнение плана формирования прибыли затрагивает интересы товаропроизводителя и государства. Отсюда вытекает необходимость контроля за процессом создания прибыли и ее использования.

Задачи и хозяйственные ситуации

1. Рассчитайте норматив собственных оборотных средств по статье «Семена и посадочный материал» на основании данных таблицы. Страховой запас формируется в размере 15 %.

Культура	Посевная площадь, га	Норма высева, (ц) на 1 га	Плановая себестоимость 1 ц (цена приобретения), тыс. руб.
1. Рожь	50	2,0	130
2. Овес	20	1,8	100
3. Пшеница яровая	10	2,5	200

2. Рассчитайте норматив собственных оборотных средств по статье «Корма», используя данные таблицы.

Культура	Годовая потребность в кормах, ц	Стоимость 1 ц кормов, тыс. руб.	Финансовая норма, %
----------	---------------------------------	---------------------------------	---------------------

1. Фуражное зерно	15 000	10,00	8,30
2. Сено	50 000	4,00	20,00
3. Солома	30 000	1,12	15,00
4. Сенаж	20 000	2,50	8,30

3. Определите норматив оборотных средств для запаса семян исходя из данных таблицы.

Культура	Площадь, засеваемая в году, следующем за планируемым, га	Норма высева на 1 га, (ц)	Плановая себестоимость 1 ц. семян, тыс.руб.	Страховой запас, %
1.Овес (собственного производства)	35	4	15	15
2.Многолетние травы (собственного производства)	15	0,4	38	10

4. Рассчитайте норматив оборотных средств по статье «Незавершенное производство в растениеводстве» по видам работ, производимым в планируемом году под урожай будущего года, используя данные таблицы.

Виды работ	Объем работ, га	Затраты на 1 га, тыс.руб.
1. Весенняя вспашка	4,0	2,4
2. Внесение минеральных удобрений, т	0,5	1,2
3. Посев многолетних трав	0,9	1,0

5. Определите норматив оборотных средств по статье «Молодняк скота и взрослые животные, находящиеся на откорме и нагуле» исходя из данных таблицы.

Вид животных	Поголовье на конец планируемого года, ед.	Балансовая стоимость 1 головы на начало года, тыс. руб.	Затраты на выращивание 1 головы в планируемом году, тыс. руб.
1. Молодняк свиней	112	12	340
2. Молодняк лошадей	20	28	580

6. Рассчитайте норматив оборотных средств по статье «Корма» на основе данных таблицы.

Виды кормов	Годовая потребность, га	Плановая себестоимость 1 ц, тыс.руб.	Страховой запас, (%) к годовой потребности
1. Зернофураж	31 700	89	8,3
2. Сено кормовое	12 300	56	20
3. Солома кормовая	4 450	19	20
4. Солома на подстилку	1 200	12	15
5. Торф на подстилку	12 300	26	15
6. Силос	38 500	30	8,3

7. Рассчитайте норматив оборотных средств по горюче-смазочным материалам (ГСМ), если:

– фактический минимальный остаток ГСМ (по данным бухгалтерского учета) за прошлый год – 800 тыс. руб.;

– за прошлый год фактически израсходовано ГСМ в сумме 24 000 тыс. руб.;

В отчетном году планируется приобрести ГСМ на сумму 28 000 тыс. руб.

8. Рассчитайте совокупный норматив оборотных средств для сельскохозяйственного предприятия, если установлены следующие нормативы на плановый год:

по семенам – 34 500 тыс. руб.;

кормам – 13 400 тыс. руб.;

незавершенному производству в растениеводстве – 17 000 тыс. руб.;

минеральным удобрениям – 2 300 тыс. руб.;

медикаментам – 1 200 тыс. руб.;

ГСМ – 340 тыс. руб.

9. Определите общую сумму затрат по каждой сельскохозяйственной культуре и по растениеводству в целом, если общая посевная площадь составляет:

под свеклу – 50 га;

кукурузу – 34 га;

картофель – 110 га.

Известно, что по свекле норма прямых затрат по видам затрат составляет:

оплата труда – 34 тыс. руб.;

семена – 23 тыс. руб.;

удобрения – 25 тыс. руб.;

ГСМ – 12 тыс. руб.;

прочие – 25 тыс. руб.;

косвенные затраты на 1 га составляют 34 тыс. руб.

По кукурузе норма прямых затрат по видам составляет: 35, 34, 14, 8 и 29 тыс. руб. соответственно, косвенные затраты на 1 га равны 45 тыс. руб.

По картофелю прямые затраты по видам затрат на 1 га составляют: 53, 43, 48, 24 и 29 тыс. руб. соответственно, косвенные затраты на 1 га составляют 112 тыс. руб.

10. Распределите затраты животноводческого комплекса между основной, сопряженной и побочной продукцией, если общий объем затрат по животноводческому комплексу – 340 000 тыс. руб. Валовой выход молока составляет 175 000 ц; сопряженной продукции (приплода) – 135 телят; побочной продукции (навоза) – 95 000 ц. Коэффициент

перевода в условную продукцию: молока – 1,0; приплода – 0,96; побочной продукции 0,008.

11. Определите общую потребность в семенах; страховой запас зерна (15 % от общей потребности); расходы на нужды посевной компании с учетом страхового запаса; внутриотраслевой оборот зерна, если планируется засеять под зерновые 300 га, при норме высева семян на 1 га – 3,5 ц. Предприятие приобрело у сторонних организаций 83 ц элитных семян.

12. Рассчитайте валовой сбор основной, побочной и условной продукции по зерновой культуре; общую сумму затрат по основной, побочной и условной продукции; себестоимость 1 ц основной и побочной продукции, если известно, что общая сумма затрат по культуре составляет 14 500 тыс. руб., урожайность – 20 и 14 ц/га по основной и побочной продукции соответственно. Общая посевная площадь составляет 200 га.

13. Рассчитайте объем товарной продукции по каждой культуре, выручку по каналам реализации и общую выручку сельскохозяйственного предприятия, если валовой сбор кукурузы, картофеля и свеклы составил соответственно 4 400, 5 600 и 3 600 ц. Внутрихозяйственный оборот кукурузы – 450 ц, картофеля – 1 800 ц, свеклы – 800 ц. Объем реализации государству составил:

по кукурузе – 2 700 ц по закупочной цене 12 000 руб.;

картофелю – 2 600 ц по закупочной цене 8 500 руб.;

свекле – 950 ц по закупочной цене 3 600 руб.

Реализация на рынке составила:

по кукурузе – 800 ц по рыночной цене 15 000 руб.;

картофелю – 900 ц по рыночной цене 9 300 руб.;

свекле – 1 050 ц по рыночной цене 3 690 руб.

Реализация по договору с заказчиком:

по кукурузе – 450 ц по договорной цене 14 000 руб.;

картофелю – 300 ц по договорной цене 10 000 руб.;

свекле – 800 ц по договорной цене 4 010 руб.

14. Определите общую прибыль сельскохозяйственного предприятия, если выручка (за вычетом косвенных налогов) от реализации продукции составила:

растениеводство – 23,4 тыс. руб.;

животноводство – 57,8 тыс. руб.;

рыбоводство – 21,3 тыс. руб.;

пчеловодство – 5,6 тыс. руб.;

Полная себестоимость реализованной продукции:

растениеводство – 19,8 тыс. руб.;

животноводство – 43,6 тыс. руб.;

рыбоводство – 15,7 тыс. руб.;

пчеловодство – 3,5 тыс. руб.

Выручка от реализации основных фондов предприятия составила 13,4 тыс. руб., затраты по реализации – 2,7 тыс. руб., остаточная стоимость объекта – 38,2 тыс. руб. Общая сумма внереализационных доходов – 13,2 тыс. руб., общая сумма внереализационных расходов – 13,6 тыс. руб.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте общую характеристику сельскому хозяйству как субъекту сферы материального производства.
2. Какова роль сельского хозяйства в составе АПК?
3. Что является основой возникновения финансовых отношений и финансовых потоков в АПК?
4. Какими обстоятельствами предопределена специфика финансов сельского хозяйства?
5. Какие особенности привносит особый статус отрасли в организацию финансов сельского хозяйства?
6. Какие особенности сельскохозяйственного производства влияют на организацию финансов колхозов, госхозов?
7. Что такое себестоимость сельскохозяйственной продукции? Какова специфика ее калькулирования в сельском хозяйстве?
8. Определите особенности расчета себестоимости растениеводческой и животноводческой продукции в сельском хозяйстве.
9. Сформулируйте основные пути снижения себестоимости сельскохозяйственной продукции.
10. По каким каналам и ценам осуществляется реализация сельскохозяйственной продукции?
11. Что такое доходы сельскохозяйственных предприятий? Каковы особенности их формирования в сельском хозяйстве?

12. В чем сущность явления «ценовой диспаритет»? Опишите его влияние на доходы сельскохозяйственных предприятий.
13. Что собой представляют конечные финансовые результаты деятельности сельскохозяйственных предприятий? Каковы особенности их формирования в сельском хозяйстве?
14. Сформулируйте основные объективные причины низкой рентабельности или убыточности отечественного АПК на данном этапе.
15. Определите основные пути разрешения проблем низкой рентабельности или убыточности отечественных сельскохозяйственных предприятий.
16. Дайте характеристику основным способам и специфике воспроизводства основных фондов в сельском хозяйстве.
17. Определите основные проблемы финансового обеспечения сельского хозяйства на данном этапе развития.
18. Охарактеризуйте оборотные средства и отраслевую специфику их воспроизводства в сельском хозяйстве.

Темы рефератов

1. Проблемы формирования доходов сельскохозяйственных предприятий в условиях ценового диспаритета.
2. Сравнительная характеристика методов государственной поддержки АПК в Республике Беларусь и за рубежом.
3. Анализ и систематизация основных причин убыточности и низкой рентабельности отечественных сельскохозяйственных предприятий.
4. Инвестиционный потенциал АПК: оценка и перспективы.
5. Особенности деятельности фермерских хозяйств в современных условиях в Республике Беларусь.
6. Агротурки и их роль в повышении привлекательности сельского хозяйства.

ТЕМА 5. ФИНАНСЫ СТРОИТЕЛЬСТВА

- 1. Основные технико-экономические особенности строительства и их отражение в организации финансов.**
- 2. Состав денежных расходов строительных организаций.**
- 3. Организация оборотных и основных фондов в строительстве.**
- 4. Формирование доходов и прибыли строительных организаций.**

1. Основные технико-экономические особенности строительства и их отражение в организации финансов

Капитальное строительство является одной из ведущих отраслей экономики, предназначенной для создания и обновления производственных и непроизводственных основных фондов. Строительство может осуществляться в виде:

- нового строительства;
- расширения действующих предприятий и организаций;
- реконструкции;
- модернизации, технического перевооружения;
- капитального ремонта.

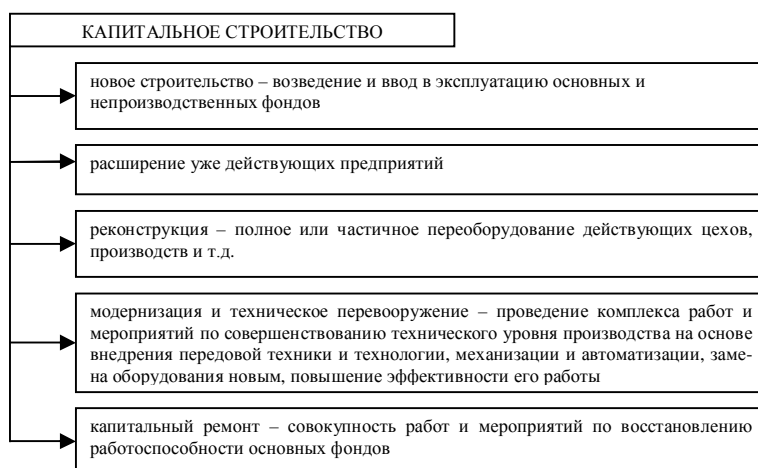


Рисунок 76 – Виды строительных работ

Экономическое содержание финансов в капитальном строительстве, а также функции и основные принципы их организации подобны тем, что существуют в промышленности и других отраслях экономики. Однако имеется специфика в организации финансов, обусловленная технико-экономическими особенностями данной отрасли.

1. Для строительного производства характерен более продолжительный производственный цикл, что влияет на объем незавершенного производства, покрываемый оборотными средствами. Поэтому в структуре оборотных средств большой удельный вес занимает незавершенное производство.

2. Строительство объектов осуществляется в различных климатических и территориальных зонах, что отражается на их индивидуальной стоимости и приводит к неравномерному поступлению выручки от сдачи выполненных работ заказчику.

3. Финансирование строительства производится в пределах сметной стоимости, которая устанавливается на основе договоров на строительство с заказчиком, а также договоров, заключенных с поставщиками материально-технических ресурсов.

4. Характер строительного-монтажных работ обуславливает различную степень материалоемкости и трудоемкости выполняемых работ в отдельные периоды строительства, что определяет неравномерную потребность в оборотных средствах.

5. В связи с неоднородностью и различным характером затрат на сооружаемых объектах цена определяется в каждом отдельном случае. Сметная стоимость строительства включает в себя прямые затраты, накладные расходы и плановые накопления. Такой порядок построения цены определяет нормативный метод построения прибыли.

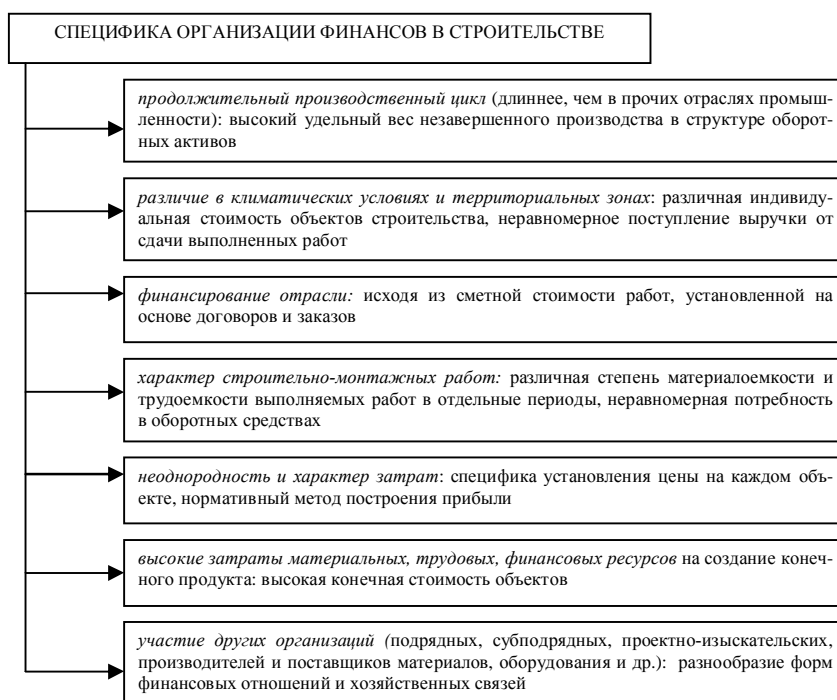


Рисунок 77 – Особенности организации финансов в строительстве

Техническая и организационная сложность сооружаемых объектов, их многообразие; различие объектов строительства по габаритам, площади, этажности, материалам, вследствие чего практически каждый объект имеет свою индивидуальную цену.

Процесс строительства, как правило, состоит из нескольких этапов: геологоразведочные работы, разработка и утверждение сметы строительства, осуществление строительных и монтажных работ. Все эти этапы выполняются специализированными организациями. Финансирование осуществляется за счет средств заказчиков.

Продукцией отрасли являются законченные строительством и введенные в эксплуатацию объекты: здания, сооружения, инженерные системы, на строительство (расширение, реконструкцию, ремонт) которых разрабатывается проектно-сметная документация.

К основным участникам строительства относятся инвестор, заказчик, проектные организации, подрядные строительные организации.

Инвестор – юридическое или физическое лицо, осуществляющее вложение собственных, привлеченных или заемных средств в создание и воспроизводство основных средств. В качестве инвестора могут выступать государственные органы, органы местного самоуправления, а также иностранные инвесторы.

Заказчик – юридическое или физическое лицо, уполномоченное инвестором на реализацию инвестиционного проекта. Заказчик принимает на себя функции организатора и управляющего по строительству объекта, начиная от стадии подготовки строи-

тельства до стадии реализации строительной продукции. Заказчик может одновременно являться инвестором.

Проектные организации разрабатывают по договору с заказчиком проектную и сметную документацию на новое жительство, реконструкцию и техническое перевооружение, а также проводят инженерно-геологические, геодезические и другие изыскания для строительства.

Подрядные строительные организации – строительные предприятия, осуществляющие возведение, реконструкцию, капитальный ремонт зданий и сооружений, монтаж оборудования. Они могут выступать в качестве генерального подрядчика или субподрядчика. Генподрядчик заключает договор с заказчиком на возведение строительного объекта и принимает на себя всю ответственность за организацию и проведение работ, достижение требуемого качества и исполнение установленных сроков. Подрядчики обязаны иметь лицензию на осуществление тех или иных видов деятельности по капитальному строительству, подлежащих лицензированию в соответствии с действующим законодательством.

В состав капитального строительства также могут входить: предприятия строительной индустрии, транспортные организации и другие предприятия, обслуживающие строительство.

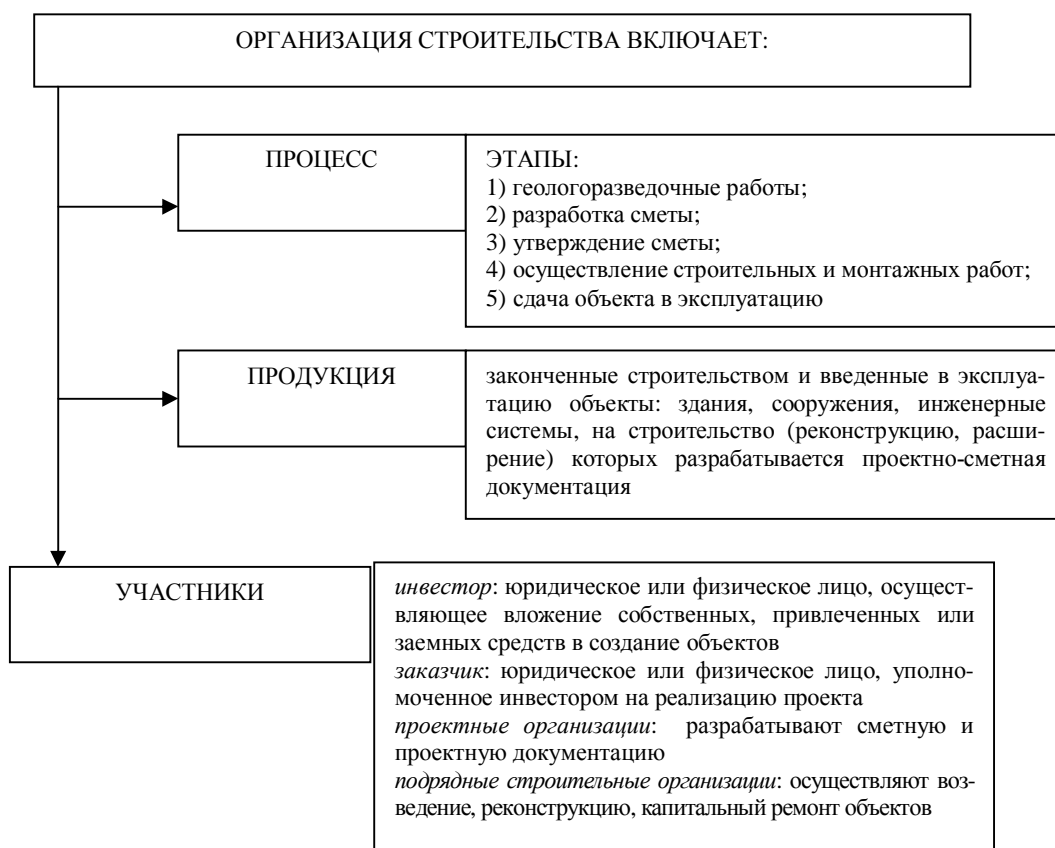


Рисунок 78 – Процесс организации строительства

Таким образом, строительный процесс предполагает участие большого количества субъектов, каждый из которых может иметь разные целевые установки на различных стадиях строительства. Поэтому в связи со значительным количеством участников капитального строительства и возможным противоречием в целях их хозяйственной деятельности важное значение имеют выбор организационных форм строительства и регулирование взаимоотношений между участниками строительного процесса.

Основными организационными формами капитального строительства являются подрядный, хозяйственный и смешанный способы строительства. Преобладающим является подрядный способ строительства, на долю которого приходится около 85 % строительно-монтажных работ.

ФОРМЫ СТРОИТЕЛЬСТВА		
ПОДРЯДНЫЙ: строительство осуществляется постоянно действующими строительными и монтажными организациями, имеющими собственные материально-технические базы, технику, квалифицированные кадры	ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ: осуществление строительных и монтажных работ собственными силами, что предполагает экономию материальных, финансовых и трудовых ресурсов	СМЕШАННЫЙ: привлечение подрядных организаций на более technically сложные объекты, а также мобилизация внутренних резервов

Рисунок 79 – Организационные формы капитального строительства

При подрядном способе строительство объектов осуществляется постоянно действующими строительными и монтажными организациями (подрядчиками). Эти организации имеют собственные материально-технические базы, высокопроизводительную технику, специализированные кадры высокой квалификации, что обеспечивает значительно более высокую производительность труда по сравнению с хозяйственным способом строительства. В связи с этим подрядный способ строительства является в настоящее время основным.

Главным правовым документом при подрядном способе является договор подряда между субъектами строительного производства (заказчиком и подрядчиком). Договор (контракт) строительного подряда оформляется в соответствии с Правилами заключения и исполнения договоров (контрактов) строительного подряда.

Для подрядчика необходимо наличие лицензии либо разрешения на выполнение соответствующих видов строительных работ.

В договоре подряда указываются следующие данные и обязательные условия:

- наименование сторон и необходимые реквизиты;
- предмет договора подряда;
- сроки (месяц и год) начала и завершения строительства объекта, выполнения строи-

тельных работ;

- договорная контрактная цена объекта, вида строительных работ;
- порядок расчетов за выполненные работы;
- источники финансирования;
- распределение функций между заказчиком и подрядчиком по обеспечению объекта конструкциями, материалами, оборудованием;
- условия выплаты и размер премий за своевременный ввод объекта в эксплуатацию;
- ответственность сторон при невыполнении обязательств по договору;
- особенности приемки выполненных строительных работ, сдача объекта в эксплуатацию;
- взаимоотношения сторон при наступлении форс-мажорных обстоятельств и другие условия.

Таким образом, в договоре подряда организационно-технологически распределяются и юридически закрепляются обязанности и ответственность участников строительного производства, определяются финансово-экономические условия его осуществления.

Для выполнения отдельных видов строительного-монтажных и других работ генеральный подрядчик может привлечь специализированную субподрядную организацию на условиях договора субподряда. Субподрядчиками выступают строительные организации, выполняющие монтажные, электромонтажные, ремонтные, внутренние санитарно-технические и другие работы. В этом случае подрядчик выступает в роли генерального подрядчика и отвечает перед заказчиком за весь объем работ.

В международной и отечественной практике строительства выбор подрядчика чаще всего осуществляется на конкурсной основе путем проведения подрядных торгов, по результатам которых заключается договор (контракт) строительного подряда.

Важнейшей статьёй договора (контракта) строительного подряда и для заказчика, и для подрядчика является цена контракта, которая определяется на основании обоюднo-приемлемых финансово-экономических условий. К началу обсуждения договорной цены заказчик располагает сметой, составленной проектировщиком при разработке проекта. Подрядчик в пакете тендерных предложений представляет заказчику свою оценку стоимости строительства, в которой показывает предполагаемые издержки производства и планируемую прибыль.

Порядок расчетов за выполненные работы (услуги) устанавливается в договоре (контракте) строительного подряда.

Основанием для расчетов за выполненные комплексы (этапы) работ (услуг) являются подписанные представителями подрядчика и заказчика акты приемки комплексов (этапов) работ (услуг).

Расчеты за выполненные строительные и монтажные работы производятся за законченные этапы (комплексы) работ, состав которых определяется в договорах подряда; за объект в целом или по истечении определенного расчетного периода (месяц, квартал). При этом затраты подрядных организаций по незавершенному производству покрываются за счет собственных оборотных средств и авансов заказчиком.

Окончательный расчет за выполненные работы независимо от размера авансирования и промежуточных расчетов осуществляется во всех случаях после ввода объекта в эксплуатацию. Сроки осуществления окончательного расчета определяются сторонами в договоре подряда.

Расчеты за законченные этапы (комплексы) работ производятся на основании подписанных должностными лицами справок (актов) об объемах и стоимости выполненных работ. Стоимость работ, подлежащих оплате, определяется за вычетом ранее полученных авансов, скорректированных на величину изменения индексов стоимости работ, за время пользования авансами.

Хозяйственный способ строительства характеризуется тем, что предприятие, имеющее средства для строительства, не привлекая подрядную организацию, самостоятельно выполняет для собственных нужд строительные и ремонтно-строительные работы. Для этого каждому предприятию приходится создавать собственную производственную базу, приобретать или брать в аренду строительные материалы, инструмент, инвентарь, обеспечивать стройку материалами, конструкциями, проектно-техническим и административно-управленческим персоналом. Создаваемые строительные участки или управления для ведения существуют как подразделения действующего предприятия. По окончании строительства созданная для него производственная база, а также кадры строителей, как правило, расформировываются.

Особенностью хозяйственного способа строительства является то, что при данном способе нет необходимости в различных согласованиях, связанных с привлечением подрядчиков, цели участников строительного производства едины. Данный способ обычно применяется при реконструкции или расширении действующих предприятий, при строительстве на территории существующего предприятия небольших объектов, то есть на тех работах, которые требуют относительно небольшой численности рабочих и не требуют применения специальной строительной техники и технологий.

Смешанный способ строительства предполагает совмещение подрядного и хозяйственного способов, при котором часть работ выполняют по договору подрядные организации, а часть работ ведут инвесторы собственными силами.

Финансы строительства включают в себя:

- финансы заказчика;
- финансы строительно-монтажных организаций;
- финансы проектных организаций;
- финансы геолого-разведочных организаций.

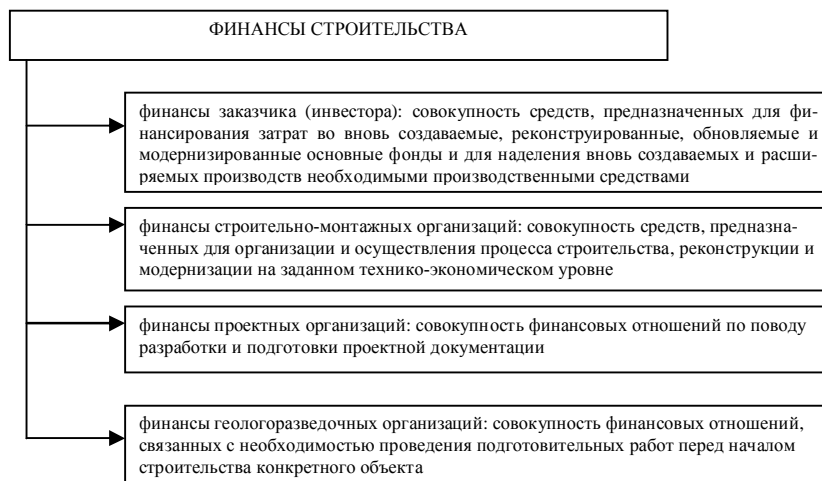


Рисунок 80 – Составные элементы финансов строительства

Взаимодействия между всеми участниками строительства регулируются Законом Республики Беларусь «Об инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений», Гражданским кодексом, правилами о договорах подряда на капитальное строительство.

Наибольший удельный вес в осуществлении строительного производства занимают финансы заказчика (инвестора) и финансы подрядчика.

Финансам подрядчика принадлежит ведущее место в финансах строительства. От состояния финансов инвестора, от его платежеспособности зависит финансовое состояние подрядной организации.

Финансы инвестора представляют собой совокупность средств, предназначенных для финансирования затрат во вновь создаваемые, реконструированные, обновляемые и модернизированные основные фонды и для наделения вновь создаваемых и расширяемых производств необходимыми производственными средствами.

Источниками формирования этих средств являются:

- амортизационный фонд;
- часть прибыли от основной деятельности;
- мобилизация внутренних ресурсов в строительстве;
- долгосрочные кредиты банка;
- налоговый инвестиционный кредит;

- ассигнования из бюджета;
- прочие источники (средства от продажи ценных бумаг, паевые и другие взносы трудовых коллективов).

Успешное выполнение планов капитального строительства, ввод в эксплуатацию объектов и производственных мощностей в установленные сроки во многом зависят от наличия и состояния финансов инвестора, целевого и экономного их использования.

Основным хозяйственным звеном управления строительным производством является строительно-монтажный трест (производственное строительно-монтажное объединение или другая организация, приравненная к тресту), находящаяся на полном хозрасчете и самофинансировании.

2. Состав денежных расходов строительных организаций

В процессе производственной деятельности строительные организации несут разнообразные затраты, которые выражаются в расходовании материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов.

Денежное выражение всех затрат, связанных с производством строительной продукции, составляет ее себестоимость. Себестоимость – важнейший показатель, влияющий на общий финансовый результат деятельности строительной организации. Под себестоимостью строительно-монтажных работ понимаются выраженные в денежной форме затраты на выполняемые собственными силами работы, связанные с использованием в процессе строительного производства материальных, трудовых, природных и иных ресурсов, основных фондов, других затрат на их производство и реализацию, а также налогов, отчислений и платежей, относимых согласно действующему законодательству на себестоимость продукции (работ, услуг).

Согласно Методическим рекомендациям по планированию и учету затрат на производство строительно-монтажных работ затраты, включаемые в себестоимость строительно-монтажных работ, классифицируются на затраты отчетного и будущих периодов, основные и накладные, прямые и косвенные, элементы и статьи.

Затраты, включаемые в себестоимость работ, услуг отчетного периода, состоят из текущих расходов отчетного периода и относящихся к нему расходов будущих периодов, произведенных в предыдущих отчетных периодах.

К затратам будущих периодов относятся: затраты по неравномерно производимому ремонту основных средств, если строительным предприятием не создается ремонтный фонд, или резерв для ремонта основных средств, или затраты по ремонту превысили сумму образованных к этому времени фонда и резерва; арендная плата за аренду отдельных

объектов основных средств (или их отдельных частей); затраты по перебазированию подразделений, а также строительных и дорожных машин и механизмов; затраты по консервации и содержанию машин и механизмов с сезонным характером их использования; расходы на рекламу строительства; расходы по подписке периодических и непериодических изданий, приобретению методической, справочной литературы, нормативных документов; расходы по оплате услуг телефонной и радиосвязи и другие расходы.

В зависимости от функционального назначения, роли и характера затрат расходы подразделяются на основные и накладные. Основные расходы обусловлены технологическим процессом ведения строительного-монтажных работ, без них он невозможен. К ним относят:

- стоимость использованных в производстве строительных материалов, конструкций и деталей, топлива, энергии, пара и других энергоресурсов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- расходы на оплату труда основных рабочих;
- расходы по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов.

Накладные расходы связаны с организацией, обслуживанием строительного производства и управлением. К накладным расходам в строительстве следует отнести:

- административно-хозяйственные расходы (расходы на оплату труда персонала; отчисления в ФСЗН; почтово-телеграфные расходы; расходы на содержание и эксплуатацию зданий; амортизационные отчисления по основным фондам управленческого назначения; арендная плата и др.);
- расходы на обслуживание работников строительства (расходы по выполнению и обеспечению санитарно-гигиенических требований; расходы на охрану труда; затраты по подготовке и переподготовке кадров);
- расходы по организации работ на строительных площадках (расходы по геодезическим работам, осуществляемым при производстве строительных работ; расходы по благоустройству и содержанию строительных площадок; расходы по подготовке объектов к сдаче и др.);
- прочие.

В зависимости от способов включения в себестоимость соответствующих объектов учета затраты, образующие себестоимость строительного-монтажных работ, подразделяются на прямые и косвенные.

Прямые затраты в момент их возникновения непосредственно относятся на строительные объекты (расход строительных материалов, конструкций и деталей, основная за-

работная плата рабочих и другие), а косвенные расходы распределяются по объектам учета специальными расчетами.

Затраты, включаемые в себестоимость строительно-монтажных работ, группируются по следующим элементам:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- расходы на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

В элементе «Материальные затраты» отражается стоимость приобретенных материалов, строительных конструкций, деталей, запасных частей и других материалов; износ инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, средств индивидуальной защиты и других средств труда, относящихся к малоценным предметам, включая и износ временных (нетитульных) сооружений, приспособлений и устройств; стоимость работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями; стоимость покупных топлива и энергии всех видов, расходуемых на технологические, энергетические, двигательные и другие производственные и хозяйственные нужды строительной организации; недостачи материальных ценностей в производстве и на складах в пределах норм естественной убыли; платежи строительных организаций за добычу природных ресурсов и выбросы (сбросы) в окружающую среду в пределах установленных лимитов, плата, взимаемая за древесину, отпускаемую на корню, а также за другие природные ресурсы, используемые строительными организациями, в пределах норм, установленных законодательством. Из затрат на материальные ресурсы, включаемых в себестоимость продукции, исключается стоимость возвратных отходов. Под возвратными отходами производства понимаются остатки сырья, материалов, деталей, теплоносителей и других видов материальных ресурсов, образовавшиеся в процессе строительно-монтажных работ, утратившие полностью или частично потребительские качества исходного ресурса (химические или физические свойства) и в силу этого используемые с повышенными затратами или вовсе не используемые по прямому назначению.

Не относятся к возвратным отходам остатки материальных ресурсов, которые в соответствии с установленной технологией передаются в другие подразделения строительной организации в качестве полноценного материала для выполнения других видов строительно-монтажных работ.

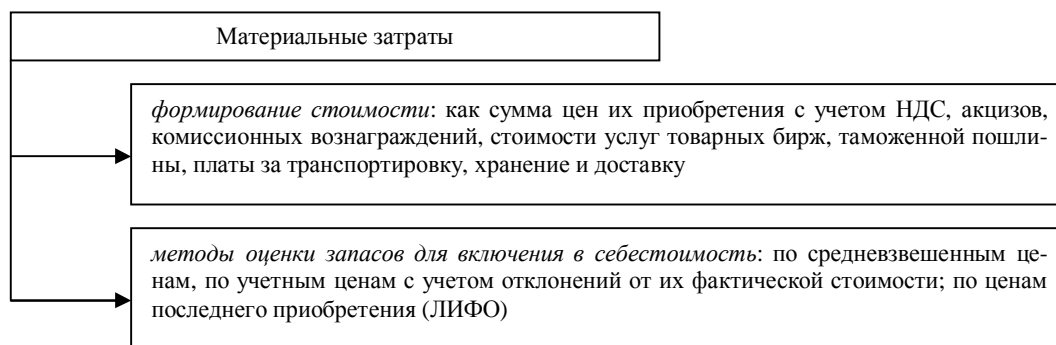


Рисунок 81 – Формирование элемента «Материальные затраты»

По элементу «Расходы на оплату труда» отражаются: выплаты заработной платы за фактически выполненную работу; выплаты по системам премирования; выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда; стоимость бесплатно предоставляемых работникам коммунальных услуг, питания и продуктов, затраты на оплату предоставляемого бесплатного жилья; оплата ежегодных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск, оплата льготных часов подростков, оплата перерывов в работе матерей для кормления ребенка, а также времени, связанного с прохождением медицинских осмотров, выполнением государственных обязанностей и прочие.

По элементу «Отчисления на социальные нужды» отражаются обязательные отчисления по установленным законодательством нормам в Фонд социальной защиты населения от всех видов оплаты труда работников, занятых в производстве строительномонтажных работ.

В элемент «Амортизация основных фондов» включаются амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных фондов, от стоимости помещений, индексация амортизационных отчислений.

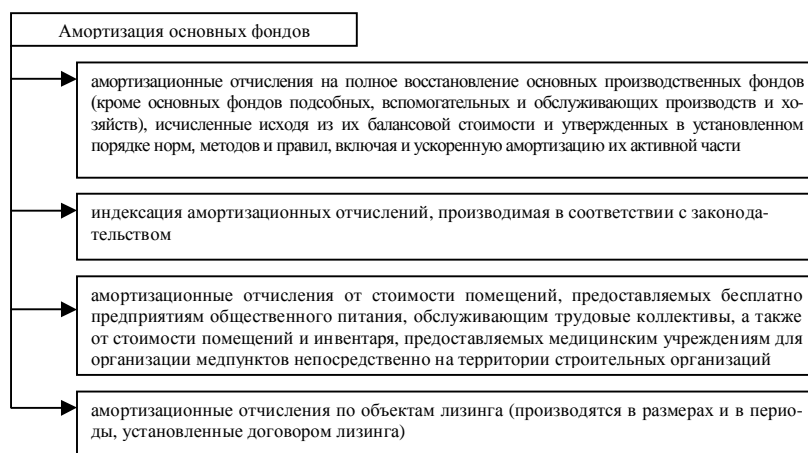


Рисунок 82 – Состав элемента «Амортизация основных фондов»

в строительстве

К элементу «Прочие затраты» в составе себестоимости строительного-монтажных работ относятся налоги, сборы и другие платежи в бюджет и целевые бюджетные фонды, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком и относимые на себестоимость; страховые взносы по видам обязательного страхования, по добровольному страхованию жизни и дополнительных пенсий; плата по процентам за ссуды (кроме процентов по просроченным и отсроченным ссудам и ссудам, полученным на восполнение недостатка собственных оборотных средств на приобретение основных средств и нематериальных активов); оплата услуг связи вычислительных центров, банков, связанных с обслуживанием строительных организаций; плата за пожарную и сторожевую охрану; за подготовку и переподготовку кадров; оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг; арендная плата; лизинговые платежи; износ нематериальных активов; командировочные и представительские расходы (в пределах установленных норм); отчисления в ремонтный фонд и резерв предстоящих затрат по ремонту основных фондов.

Затраты строительных организаций при планировании, учете и калькулировании себестоимости строительного-монтажных работ группируются по статьям:

- материалы;
- основная заработная плата рабочих;
- затраты по эксплуатации строительных машин и механизмов;
- накладные расходы.

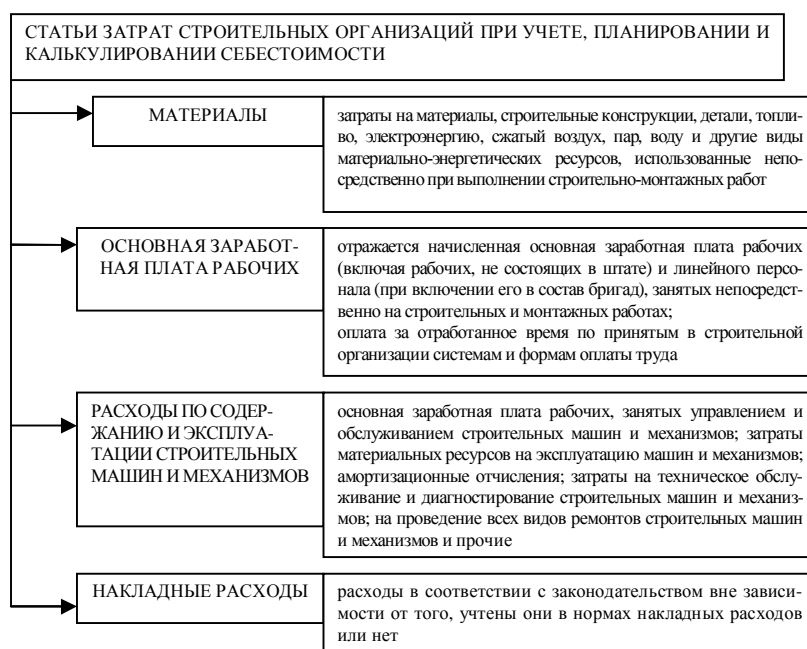


Рисунок 83 – Статьи затрат строительных организаций

Учет затрат на производство строительного-монтажных работ в зависимости от видов объектов учета может быть организован по позаказному методу или методу накопления затрат за определенный период времени с применением элементов нормативной системы учета и контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Основным методом учета затрат на производство строительных работ является позаказный метод, при котором объектом учета является отдельный заказ, открываемый на каждый объект строительства, монтажа и вид работ в соответствии с договором, заключенным с заказчиком, на производство работ. Для учета затрат на каждый заказ открывается отдельный аналитический счет с указанием кода заказа.

Метод накопления затрат за определенный период времени предусматривает ведение учета затрат по группе объектов. Если учет затрат ведется по группе объектов и они сдаются в эксплуатацию в разные сроки, в этом случае фактическая себестоимость выполненных и сданных заказчику строительного-монтажных работ определяется расчетным путем исходя из процента, исчисленного как отношение фактических затрат по производству строительного-монтажных работ, находящихся в незавершенном строительстве, к их договорной стоимости и договорной стоимости сдаваемых работ или с помощью других экономически обоснованных методов, отраженных в учетной политике строительной организации.

В строительстве используются показатели сметной (определенной в сметах), плановой (рассчитанной строительной организацией с учетом конкретных условий) и фактической (реально сложившейся на строительной площадке) себестоимости строительного-монтажных работ.

Сметная себестоимость меньше полной стоимости на сумму плановой прибыли.

Плановая себестоимость меньше сметной себестоимости на сумму планируемой экономии от снижения себестоимости работ.

Фактическая себестоимость отражает всю величину производственных затрат, определяемых по данным бухгалтерского учета.

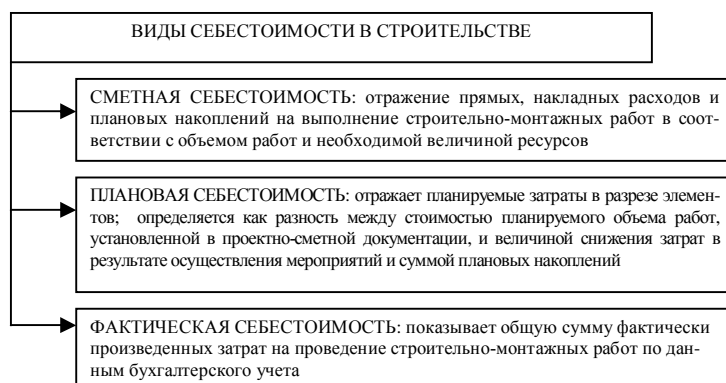


Рисунок 84 – Виды себестоимости в строительстве

Сметная стоимость строительства отражается в договоре подряда и является главным финансовым показателем, определяющим отношения между заказчиком и подрядчиком. Поэтому ее определению придается особое значение. Сметная стоимость строительства включает затраты на производство строительного производства, которые состоят из прямых затрат, накладных расходов и плановых накоплений.

Накладные расходы предусматриваются в сметах на строительство для покрытия расходов, связанных с обеспечением общих условий строительного производства, и состоят из административно-хозяйственных расходов, расходов по обслуживанию работников строительства, организации работы на строительных площадках и прочих накладных расходов.

Плановые накопления – это нормативная прибыль строительного производства.

Стоимость строительства определяется в двух уровнях цен:

- сметная стоимость объекта рассчитывается по сметным нормам, в ценах 1991 г., принимаемым за базисные. Базис-уровень сметной стоимости предназначен для сопоставления результатов строительного производства в разные годы, экономического анализа и определения стоимости в текущих ценах;

- сметная стоимость в ценах исчисляется посредством применения индексов изменения стоимости отдельных элементов затрат к их базисной стоимости. Индексы изменения стоимости строительного производства по элементам затрат (заработная плата, транспортные расходы, накладные расходы, плановые накопления, механизмы, материалы и другие затраты) ежемесячно утверждаются органом государственного управления в строительстве и публикуются в официальной печати.

Метод составления смет с использованием ранее утвержденных единичных расценок в базисном уровне 1991 г. приведением их к масштабу цен текущего периода с помощью индексов называется базисно-индексным методом.

Для обоснования плана прибыли составляется смета затрат на производство строительного производства по статьям и элементам затрат, которая является составной частью строительного плана.

Плановая себестоимость строительных работ определяется с применением системы утвержденных в установленном порядке экономически обусловленных норм и нормативов, а также инженерных и экономических расчетов, отражающих повышение организационно-технического уровня строительного производства в результате внедрения меро-

приятый по новой технике и технологии, совершенствования его организации и управления и других технико-экономических факторов.

Целью учета себестоимости строительных работ является своевременное, полное и достоверное отражение фактических затрат, связанных с производством и сдачей этих работ заказчику, по видам и объемам строительства, выявление отклонений от применяемых норм и плановой себестоимости, а также контроль за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Себестоимость строительных работ, выполненных строительной организацией собственными силами, складывается из затрат, связанных с использованием в процессе производства материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов, а так же других затрат.

Затраты на производство строительных работ включаются в себестоимость работ того календарного периода, к которому они относятся, независимо от времени их возникновения.

С этой целью затраты на производство работ подразделяются на:

- текущие, то есть постоянные производственные затраты;
- единовременные, то есть однократные или периодически производимые.

Размер накладных и основных затрат определяется по каждому объекту строительства путем составления сводной сметы – основного документа, определяющего полную сметную стоимость стройки. Она является основанием для финансирования стройки и осуществления расчетов с заказчиком. Вместе с указанными прямыми затратами и накладными расходами полная сметная стоимость включает плановую прибыль.

Для определения плановой себестоимости составляется смета затрат на производство строительно-монтажных работ.

При планировании и учете затраты группируются по следующим статьям:

- материалы;
- основная заработная плата рабочих;
- затраты по эксплуатации строительных машин и механизмов;
- накладные расходы.

При планировании себестоимости учитывается возможность снижения затрат на производство за счет повышения производительности труда, сокращения продолжительности строительства, экономии материалов, повышения технического уровня строительного производства, улучшения использования машин и механизмов, повышения качества работ.

В результате плановых расчетов себестоимости строительного-монтажных работ устанавливаются ее абсолютная величина, относительный уровень и динамика затрат. Динамика себестоимости характеризуется сравнением показателей затрат на 1 рубль строительного-монтажных работ в базисном и планируемых периодах, на 1 кв. м площади здания, сооружения, на 1 куб. м объема здания, на объект-аналог. Плановая себестоимость строительных работ может определяться как по отдельным объектам, так и по строительной организации в целом. Плановая себестоимость по отдельным объектам может быть определена технико-экономическими расчетами по статьям затрат на основе плана мероприятий повышения технического и организационного уровня производства по сравнению с предусмотренным в проектно-сметной документации.

Планирование себестоимости строительных работ осуществляется строительными организациями самостоятельно при разработке годовых (текущих) планов производственно-хозяйственной деятельности на основе заключенных с заказчиками договоров на строительство и является составной частью стройбизнес-плана, определяющего направления их финансово-хозяйственной деятельности.

В настоящее время в отечественной практике получает распространение метод составления смет в твердом долларовом выражении. Он позволяет определить сметную стоимость строительства с достаточной степенью точности на любой момент времени.

Механизм ценообразования в строительстве имеет специфические особенности. Прежде всего это связано с индивидуальным характером строящихся зданий и сооружений, существенной зависимостью стоимости от конкретных, часто неповторяющихся условий строительства. Подобные обстоятельства не позволяют установить единые отпускные цены на продукцию строительства, как это делается в других отраслях экономики. Поэтому цена на строительную продукцию в большинстве случаев определяется в индивидуальном порядке на основе сметной документации в соответствии с объемами работ, методами технологии производства работ и единичных расценок на отдельные виды работ.

Формирование договорных цен на строительную продукцию, как правило, реализуется на конкурсной основе методом проведения подрядных торгов.

Договорная (контрактная) цена определяется на основании цены предложения (оферты) подрядной организации – победителя торгов и остается неизменной до окончания строительства. Пересматриваться она может лишь в случаях внесения заказчиком изменений в проектную документацию, влекущих за собой уточнение стоимости строительства, изменения законодательства о налогообложении, тарифах, сборах; наличия инфляционных процессов в период исполнения договора подряда.

Если торги не проводятся, договорная цена определяется на основании согласования ее между заказчиком и подрядчиком. При этом оформляется протокол согласования договорной цены на строительную продукцию, являющийся неотъемлемой частью договора подряда.

3. Организация оборотных и основных фондов в строительстве

Состав и структура оборотных средств подрядных организаций обусловлены технико-экономическими особенностями капитального строительства. Так, в составе оборотных средств нет готовой продукции, значительный удельный вес имеют расчеты и денежные средства. Размер незавершенного производства определяется не только условиями производства, но и действующим порядком расчетов между заказчиком и подрядчиком.

В состав оборотных фондов строительных организаций входят производственные запасы и средства в процессе производства.



Рисунок 85 – Состав оборотных фондов строительных организаций

Производственные запасы включают в себя основные материалы, детали и конструкции, вспомогательные материалы и топливо, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

В состав незавершенного производства строительно-монтажных работ входят незаконченные работы по конструктивным элементам и видам строительно-монтажных работ, которые не могут быть включены в акты приемки выполненных работ и оплачены заказчиком в соответствии с существующими правилами расчетов за выполненные работы.

Величина оборотных средств по незавершенному производству строительного-монтажных работ может быть рассчитана по сумме планового остатка незавершенного производства (НП) на конец того квартала планируемого года, в котором он наименьший. Определить плановый остаток можно по формуле:

$$\text{НП}_{\text{П}} = \text{НП}_{\text{Н}} + \text{O}_{\text{смп}} - \Gamma_{\text{оп}},$$

где $\text{НП}_{\text{П}}$ – остаток незавершенного производства строительного-монтажных работ на начало соответствующего квартала планируемого года;

$\text{O}_{\text{смп}}$ – объем строительного-монтажных работ на соответствующий квартал планируемого года;

$\Gamma_{\text{оп}}$ – ввод в действие готовых объектов в соответствующем квартале планируемого года.

Размер оборотных средств на незавершенное производство зависит от продолжительности строительства, сметной стоимости строящихся объектов, годовой программы работ, степени нарастания затрат и ряда других факторов.

Расходы будущих периодов имеют своей целью подготовку производственного процесса и предназначены для обеспечения бесперебойного строительного производства.

Особенностью этих расходов является то, что осуществляются они одновременно в данном отчетном периоде, а списываются на себестоимость строительного-монтажных работ по частям, так как они связаны с производством не только текущего, но и будущих периодов.

Потребность подрядных организаций в собственных оборотных средствах определяется путем их нормирования. Методы нормирования оборотных средств аналогичны методам, применяемым в промышленности. Вместе с тем в нормировании отдельных статей имеются особенности, связанные со спецификой деятельности строительных организаций.

Так, при определении норматива по основным материалам, конструкциям и деталям в тех случаях, когда проектом организации работ предусмотрена комплектация конструкций и деталей на строительных площадках, при расчете подготовленного запаса учитывается необходимое для этого время. Оно определяется на основании проектно-сметной документации.

Если период комплектации конструкций и деталей превышает период их монтажа, норма оборотных средств на этот период определяется по формуле:

$$\text{Нк} = \frac{\text{Пк} + (\text{Пк} - \text{Пм})}{2},$$

где N_k – норма оборотных средств на период комплектации;

P_k – период комплектации конструкций и деталей;

P_m – период монтажа конструкций и деталей.

Если монтаж конструкций и деталей производится по часовому графику непосредственно с транспортных средств («с колес»), потребность в этом виде запаса отпадает и норматив оборотных средств на складские запасы конструкций и деталей не исчисляются.

Норматив по незавершенному производству строительно-монтажных работ по-разному определяется для домостроительных комбинатов и трестов жилищного строительства, осуществляющих типовое строительство поточным методом, и общестроительных организаций. Для первой группы строительных организаций норматив должен обеспечить покрытие затрат по незавершенному производству в период нормативной или плановой продолжительности строительства на всех объектах, одновременно находящихся в незавершенном строительстве, от начала строительства до его полного окончания, включая время, необходимое для приемки – сдачи готовых объектов и предъявления счетов в банк для оплаты.

Количество объектов в условиях поточного производства зависит от продолжительности строительства и шага потока, который характеризует периодичность начала строительства каждого объекта в днях.

Число домов, находящихся одновременно в незавершенном строительстве, определяется путем деления нормативной продолжительности строительства одного объекта на величину шага потока.

Норматив оборотных средств по незавершенному производству для первой группы строительных организаций определяется по формуле:

$$НП = З \times ОП \times K_{нз} \times Опс,$$

где $НП$ – норматив оборота средств по незавершенному производству;

$З$ – средний размер одновременной застройки по сметной стоимости, исходящей из годового плана ввода в действие годовых объектов;

$ОП$ – средняя продолжительность строительства объектов в днях, включая время, необходимое для оформления актов и счетов и сдачи их в банк для оплаты;

$K_{нз}$ – коэффициент нарастания затрат,

$Опс$ – отношение плановой себестоимости строительно-монтажных работ к сметной стоимости.

Коэффициент нарастания затрат выражает отношение незавершенного производства, приходящегося в среднем на один из объектов, к сметной стоимости объекта и определяется:

$$K_{нз} = \frac{U_1 CД + U_2(CД-1) + U_3(CД-2) + \dots + U_n(CД-n)}{CД100},$$

где $U_1, 2, 3, \dots, n$ – удельный вес затрат соответственного месяца или другого периода, через который запускается в строительство каждый следующий дом, в общей стоимости дома или комплекта;

$CД$ – число домов, находящихся одновременно в незавершенном производстве, по которому произведены затраты первого месяца (периода) строительства;

$CД-1, CД-2, \dots, CД-n$ – количество домов, по которым произведены затраты первого, второго и т.д. месяца (периода).

При равномерном распределении затрат по месяцам (периодам) строительства коэффициент нарастания затрат определяется по упрощенной формуле:

$$K_{нз} = (U * (CД - 1)) / 2 * 100.$$

Для расчета отношения плановой себестоимости строительно-монтажных работ к сметной стоимости (Опс) необходимо из сметной стоимости строительства вычесть плановые накопления и установленное задание по снижению себестоимости строительно-монтажных работ.

Общая сумма норматива определяется как средневзвешенная величина по удельному весу однородных групп объектов, вводимых в эксплуатацию в плановом году, или путем суммирования нормативов, рассчитанных для каждой группы объектов.

По второй группе подрядных организаций (общестроительных организаций) в условиях ежемесячных расчетов между подрядчиком и заказчиком за выполненные строительно-монтажные работы норматив устанавливается в размере 10 % годового объема работ, выполняемых собственными силами, что соответствует 36-дневным затратам на производство по сметной стоимости и позволяет подрядчику обходиться без денег заказчика в течение 6 дней по истечении отчетного периода, необходимых для оформления расчетных документов и нормативного документооборота. Указанный норматив формируется за счет собственных средств подрядных организаций.

В отдельных случаях в финансовых планах предусматриваются бюджетные ассигнования на прирост норматива собственных оборотных средств и другие мероприятия.

Источники финансирования прироста норматива собственных оборотных средств, а также источники и порядок восполнения их недостатка в подрядных строительномонтажных организациях в основном те же, что и в промышленности.

Основные фонды строительства характеризуются большим многообразием и неодинаковой ролью в создании строительной продукции.

Специфические особенности строительного производства выражаются в первую очередь в том, что продукция отрасли является недвижимой, а движению подлежат средства производства, которые влияют на структуру основных производственных фондов.

По принадлежности основные производственные фонды подразделяются на собственные и привлеченные.

Оплата выполненных объемов работ осуществляется по акту за фактически отработанное время.

Часть активных основных фондов привлекается строительными организациями для выполнения работ по лизингу.



Рисунок 86 - Состав основных фондов строительных организаций и источники их финансирования

4. Формирование доходов и прибыли строительных организаций

Для строительных предприятий доходами от основных видов деятельности являются выручка от сданных заказчику объектов, комплексов или их очередей; поступления связанные с выполнением строительно-монтажных работ, оказанием услуг и реализацией строительных материалов, деталей и конструкций.

При расчетах предприятия с заказчиком за готовую строительную продукцию необходимо принимать во внимание разрыв между временем выполнения строительно-монтажных работ и сдачей готовой строительной продукции. В этой связи выручка от сдачи готовой строительной продукции (Вгп) определяется с учетом изменения объема незавершенного строительного производства по формуле:

$$Вгп = СМР + Нп - Нк,$$

где СМР – объем строительно-монтажных работ, выполняемый собственными силами;

Нп – незавершенное строительное производство на начало планового периода;

Нк – незавершенное строительное производство на конец планового периода.

Выручка определяется по договорным ценам без НДС. Доходы и расходы от вне-реализационных операций не включаются в себестоимость, а отражаются на счете прибыли и убытков.

Выручка от реализации работ, услуг, продукции и имущества строительной организации определяется либо по мере их оплаты (при безналичных расчетах – по мере поступления денежных средств на счета в учреждения банков, а при расчетах наличными деньгами – по поступлении средств в кассу), либо по мере выполнения работ, услуг, отгрузки продукции и иных ценностей и предъявления заказчиком (покупателем) расчетных документов. Метод определения выручки от реализации устанавливается самой строительной организацией на отчетный год исходя из условий хозяйствования и заключаемых договоров и является элементом ее учетной политики.

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности строительной организации складывается из финансового результата от сдачи заказчику объектов, работ и услуг, предусмотренных договорами, реализованных на сторону основных средств и иного имущества строительной организации, продукции и услуг подсобных и вспомогательных производств, находящихся на балансе предприятия, а также доходов от вне-реализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Финансовый результат (прибыль, убыток) от сдачи работ, услуг заказчиком, реализации продукции (услуг) вспомогательных производств, основных средств, материалов и иного имущества строительной организации определяется вычитанием из договорной стоимости реализованных работ (продукции, услуг, имущества) их фактической себестоимости и отчислений в бюджет налогов и сборов, относимых согласно действующему законодательству в уменьшение выручки от реализации.

Основная масса прибыли, получаемой строительной организацией, представляет собой прибыль от сдачи заказчиком выполненных работ. В зависимости от этапа инвестиционного процесса она может быть сметной, плановой и фактической.

Под сметной прибылью понимается прибыль, определенная в процессе разработки проектно-сметной документации.

Плановая прибыль представляет собой прогноз прибыли строительной организации, составляемый при разработке бизнес-плана.

Определение размера плановой прибыли ($\Pi_{пл}$) от выполнения (сдачи) работ производится по следующим формулам:

$$\Pi_{пл} = \PiН + \mathcal{E},$$

где $\PiН$ – плановые накопления (сметная прибыль);

Э – плановая экономия от снижения себестоимости работ;

$$П_{пл} = C_{смп} - CC_{пл},$$

где $C_{смп}$ – сметная стоимость работ (в ценах без косвенных налогов);

$CC_{пл}$ – сметная себестоимость работ.

Фактическая прибыль (Пф) от сдачи выполненных работ заказчиком определяется как разность между выручкой их реализации без налога на добавленную стоимость и других косвенных налогов и затратами на их производство и реализацию (фактическая себестоимость строительно-монтажных работ) по формуле:

$$Пф = Дц - НДС - О - CCф,$$

где, $Дц$ – договорная цена;

$О$ – отчисления в целевые бюджетные фонды;

$CCф$ – фактическая себестоимость выполненных работ.

Плановая прибыль от реализации выполненных работ может быть определена двумя методами: нормативным и прямым.

При использовании нормативного метода расчет проводится по формуле:

$$П = (Пн + Эс) * СВР,$$

где $Пн$ – плановые накопления от сметной стоимости;

$Эс$ – экономия от снижения стоимости строительно-монтажных работ, планируемых на год;

$СВР$ – стоимость выполненных работ.

При использовании прямого метода прибыль определяется как разница между выручкой от реализации указанных работ и услуг (предусмотренных договором), выполненных собственными силами по ценам, установленным в договоре, без НДС и других вычетов, предусмотренных законодательством, и затрат на их производство и сдачу.

Строительные организации, осуществляющие экспортную деятельность, при исчислении прибыли из выручки от реализации продуктов, работ, услуг исключают экспортные тарифы.

Балансовую прибыль (убыток) строительного предприятия (Пб) можно рассчитать по формуле:

$$Пб = Прп + ФРос + ФРпа + Двд - Рвд,$$

где $Прп$ – прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг);

$ФРос$ – финансовый результат от реализации и прочего выбытия основных средств;

$ФРпа$ – финансовый результат от реализации прочих активов;

$Двд$ – доходы от внереализационной деятельности;

$Рвд$ – расходы от внереализационной деятельности.

Состав внереализационных расходов и доходов строительной организации	
<p>ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доходы, полученные на территории Республики Беларусь и за ее пределами, от долевого участия в деятельности других предприятий и организаций, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим строительной организации; - уплаченные, присужденные или признанные должниками штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков; - прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; - положительные разницы, образовавшиеся при изменении Национальным банком курсов иностранных валют, по валютным счетам и операциям в иностранной валюте; - поступления долгов, ранее списанных как безнадежные; - излишки объектов основных фондов и прочих активов, выявленные при инвентаризации; - кредиторская и депонентская задолженность, по которой истекли сроки исковой давности; - безвозмездно полученные основные средства, материалы, денежные средства и иные активы (кроме передачи этих активов в пределах одного собственника) 	<p>ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - некомпенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам; - потери от уценки производственных запасов и готовой продукции; - убытки по операциям с тарой; - судебные издержки и арбитражные расходы; - уплаченные, присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков; - суммы сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями и организациями, а также отдельными лицами, подлежащие резервированию в соответствии с законодательством; - убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, и других долгов, нереальных для взыскания; - убытки по операциям прошлых лет, выявленные или востребованные в текущем году; - некомпенсируемые потери от стихийных бедствий (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей, потери от остановки производства и прочее), включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий; - некомпенсируемые убытки в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; - отрицательные разницы, образовавшиеся при изменении Национальным банком курсов иностранных валют, по валютным счетам и операциям в иностранной валюте; - затраты по аннулированным заказам, а также затраты на производство, не давшее продукции; - убытки от недостач (хищений), виновники которых по решениям суда не установлены, либо судом отказано в иске; - суммы индексации авансов, полученных от заказчиков; - налоги и сборы, уплачиваемые в соответствии с действующим законодательством за счет финансовых результатов; - другие расходы, не связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг)

Рисунок 87 – Состав внереализационных доходов и расходов в строительстве

Распределение и использование прибыли в строительных предприятиях осуществляется в соответствии с правилами, предоставляемыми им законами о предприятиях и налогах.

Поскольку прибыль выступает не только в качестве главного результата финансово-хозяйственной деятельности, но и источником удовлетворения разнообразных потребностей как самого строительного предприятия, так и государства, необходимо соблюдать следующие основные принципы ее распределения:

- первоочередное выполнение финансовых обязательств перед государством;
- максимальное обеспечение за счет прибыли потребностей расширенного воспроизводства строительной организации;
- использование прибыли на материальное стимулирование работников;
- направление прибыли на социально-культурные нужды.

Конкретные формы претворения в жизнь этих принципов связаны сегодня с переходом экономики страны на основы рыночного хозяйствования. С переходом на рыночные отношения строительная организация получает финансовую независимость. Она сама определяет, куда, в каких размерах и в какие сроки направлять полученную прибыль. Единственное, чем государство регламентирует действие строительной организации, – это налоги с сопутствующими им льготами и санкциями.

Задачи и хозяйственные ситуации

1. Рассчитайте фактическую себестоимость сданного в эксплуатацию объекта, если для фирмы «КПВ» строительная организация осуществляет строительство следующих объектов: магазин продовольственный; кафе-бар; помещения под склад. На 1 декабря текущего года на данных объектах по договорной стоимости выполнено работ на сумму:

- магазин продовольственный – 12 300 000 млн. руб.;
- кафе-бар – 25 780 000 млн. руб.;
- складские помещения – 9 300 000 млн. руб.

Фактические затраты на строительство данных объектов на 1 декабря текущего года составили 45 000 000 млн. руб., при этом договорная стоимость выполненных работ – 47 380 000 млн. руб. В декабре по акту приемки в эксплуатацию предприятию «КПВ» сдан магазин продовольственный по договорной стоимости 12 300 000 млн. руб.

2. Спишите материальные ценности на затраты производства строительномонтажных работ и на другие цели с использованием метода ЛИФО. Исходные данные приведены в таблице.

Показатели	Кол-во единиц, шт.	Цена за единицу, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1. Остаток материалов на начало месяца	30	300	
2. Поступили материалы за месяц:			
первая партия	50	320	
вторая партия	40	330	
третья партия	60	350	
Итого за месяц		X	
3. Расход материалов за месяц:			
первая партия			
вторая партия			
третья партия			
Итого за месяц		X	
4. Остаток материалов на конец месяца			

3. Спишите материальные ценности на затраты производства строительно-монтажных работ и на другие цели по средневзвешенным ценам, рассчитайте остаток материалов, используя данные таблицы.

	ПРИХОД			РАСХОД		
	Кол-во	Цена, руб.	Сумма, тыс. руб.	Кол-во	Цена, руб.	Сумма, тыс. руб.
Остаток	500	500 000				
Поступило	1000	527 200		900	500 000	
	1200	540 000		1 000	500 000	
	2500	545 000		2 000	500 000	
	1400	550 000		1 200	500 000	
	1500	555 000		1 500	500 000	
Итого с остатком						

4. Используя данные таблицы, составьте сметный расчет затрат на строительство автозаправочной станции.

№	Наименование	Сумма, млрд. руб.
1	Затраты, в том числе: материальные затраты основная заработная плата рабочих затраты на эксплуатацию строительных машин прочие прямые затраты ИТОГО прямых затрат накладные расходы ВСЕГО себестоимость	34 000 9 000 8 700 1 230 770
2	Накопления, в том числе: прибыль (15 %) экономия (6 %)	
3	Налоги, включаемые в цену, в том числе: целевые сборы НДС ВСЕГО налоги	
4	ИТОГО цена строительства объекта	

Вопросы для самоконтроля

1. Определите технико-экономические особенности строительства. Каким образом они отражаются на управлении финансами подрядных строительных организаций?
2. Каким образом может осуществляться строительство?
3. Дайте характеристику основным участникам строительства.
4. Какие существуют способы ведения строительства? Определите отличительные признаки.
5. Что оговаривается в договоре подряда?

6. Определите состав и структуру денежных расходов строительных организаций.
7. Каковы особенности планирования денежных расходов в строительстве?
8. Каким образом происходит формирование доходов и прибыли в строительных организациях?
9. Охарактеризуйте порядок организации оборотных средств в подрядных организациях.
10. Каким образом осуществляется нормирование оборотных средств в строительстве?

Темы рефератов

1. Особенности механизма ценообразования в строительстве в современных условиях в Республике Беларусь.
2. Анализ современного финансового состояния строительного комплекса Республики Беларусь.
3. Пути оптимизации и резервы снижения себестоимости строительномонтажных работ в условиях рыночной экономики.

ТЕМА 6. ФИНАНСЫ ТОРГОВЛИ

1. Организация хозрасчёта и финансов в торговле.
2. Издержки обращения торговых предприятий и их планирование.
3. Основные и оборотные средства торговых предприятий.
4. Валовой доход в торговле, прибыль и её распределение.
5. Особенности финансов потребительской кооперации.

1. Организация хозрасчёта и финансов в торговле

Торговля – одна из основных отраслей народного хозяйства страны. Она – прямое продолжение процесса производства в сфере обращения, поскольку производство считается завершённым лишь после доведения товаров до потребителя. Это производство не ради производства товаров, а ради потребления.

Торговля является предпринимательской деятельностью торговых организаций и индивидуальных предпринимателей, в основе которой лежат отношения по продаже произведенных, переработанных и приобретенных товаров, а также по выполнению работ, оказанию услуг, связанных с продажей товаров. Субъектами торговли являются торговые организации и индивидуальные предприниматели, а объектами – товары, а также работы и услуги, связанные с продажей товаров.

Торговля подразделяется на оптовую, розничную торговлю и общественное питание (торгово-производственная деятельность).

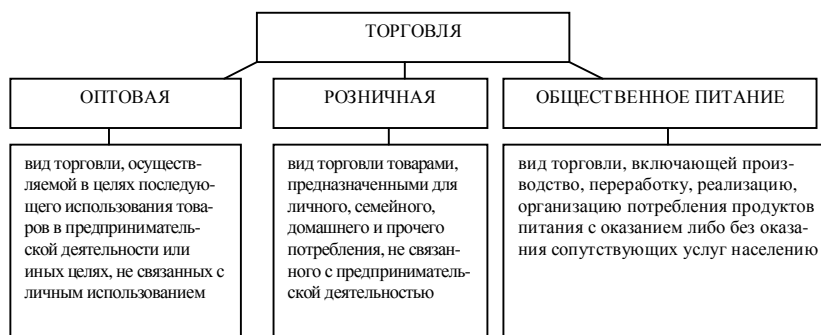


Рисунок 88 – Виды торговой деятельности

Ее роль заключается в выполнении двух важнейших функций: экономической и социальной.

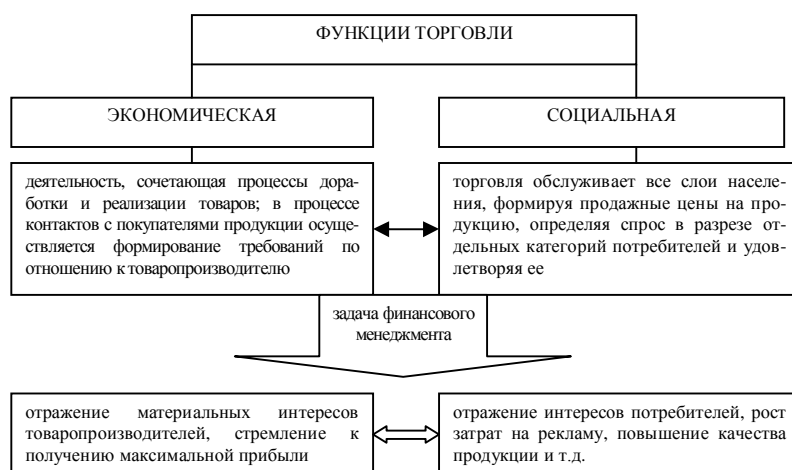


Рисунок 89 – Функции торговых организаций

В экономическом смысле торговля представляет собой отрасль сферы обращения, оказывающую большое влияние на производственную сферу.

Экономическая функция торговли проявляется также в ее непосредственной деятельности, сочетающей процессы доработки товаров и их продажи.

Социальная функция торговли вытекает из обслуживания населения, посредством реализации товаров, и формирования продажных цен, доступных любым категориям покупателей.

В выполнении торговлей экономической и социальной функций объективно заложено естественное противоречие. Оно заключается в том, что, с одной стороны, материальные интересы торговых организаций направлены на получение и увеличение прибыли, что требует снижения издержек обращения, с другой стороны, издержки обращения неизбежно растут, так как конкуренция побуждает улучшать качество торговых услуг, увеличивать расходы на рекламу, что влечет потери рентабельности.

Решение данного противоречия является главной задачей финансового менеджмента в торговых организациях.

Экономическая роль торговли в национальном хозяйстве обусловлена также ее участием в денежном обращении страны. Поэтому организация экономики и финансов в торговле требует обоснованных подходов, учитывающих специфику отрасли и ее роль в структуре национального баланса страны.

Торговля оказывает непосредственное воздействие на развитие производительных сил, осуществляя важную функцию доведения товаров народного потребления до населения страны.

Товарооборот отражает процесс распределения созданного совокупного общественного продукта, национального дохода, изменений объёма и структуры потребления товаров, состояние денежного обращения.

Система торговли в настоящее время состоит из государственной торговли, кооперативной торговли (потребительской кооперации, производственных кооперативов) и частной. В государственной торговле на большинстве предприятий применяется два вида хозрасчета: полный и внутренний.



Рисунок 90 – Система торговли Республики Беларусь

Существенной особенностью финансов в торговле является то, что в отличие от других отраслей народного хозяйства выручка от реализации товаров поступает преимущественно в налично-денежной форме. В связи с этим важной задачей организации финансов здесь является правильное ведение кассового хозяйства, контроль за поступлением в кассы магазинов выручки, инкассированием выручки и правильным её использованием.

Ещё одной особенностью торговли является большое число работников, несущих личную ответственность за сохранность и использование материальных денежных средств. Отсюда вытекает необходимость систематического и строгого финансового контроля.

Финансовое состояние торговых организаций во многом зависит от оптимальности издержек обращения и длительности времени реализации товаров покупателям. Поэтому важным финансовым показателем деятельности торговых предприятий является скорость обращения оборотных средств, то есть время от момента оплаты полученных от поставщиков товаров до их реализации населению.

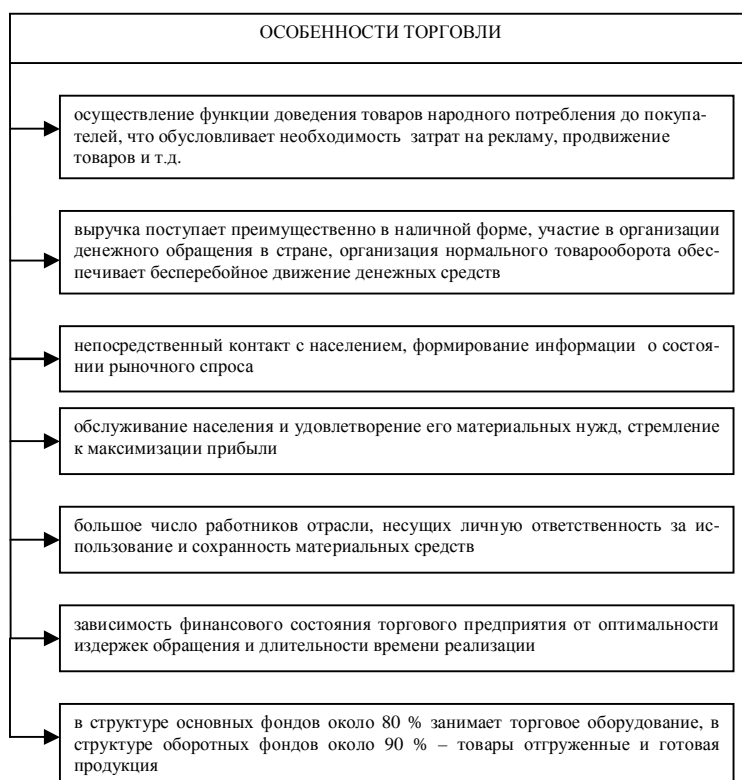


Рисунок 91 – Особенности торговли

Основными показателями торговой деятельности предприятий всех форм собственности являются:

- товарооборот в денежном выражении;
- издержки обращения;
- валовой доход;
- прибыль;
- рентабельность.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	
товарооборот в денежном выражении	сумма реализованных цен предприятием торговли за период
издержки обращения	денежное выражение затрат торговых предприятий; расходы по доведению товаров до потребителя
валовой доход	разница между продажной ценой без НДС и ценой приобретения без НДС, скорректированная на иные доходы
прибыль	сумма прибыли от реализации, операционных и внереализационных доходов за вычетом соответствующих расходов
рентабельность	отношение прибыли к товарообороту, издержкам обращения, основным и оборотным фондам

Рисунок 92 – Основные показатели деятельности торговой организации

Особенностью торговли является также то, что в структуре основных фондов на долю фондов торгово-производственного назначения приходится 80 %, в структуре оборотных средств 90 % занимают товарные запасы и товары отгруженные.

Спецификой отрасли является наличие наряду с крупными и специализированными магазинами сети средних и мелких магазинов.

Формами осуществления торговли являются: комиссионная торговля, торговля на конкурсах, аукционах, торговля по образцам, с использованием автоматов, выездная торговля, почасовая, биржевая торговля, торговля на ярмарке, электронная торговля, торговля на рынке.

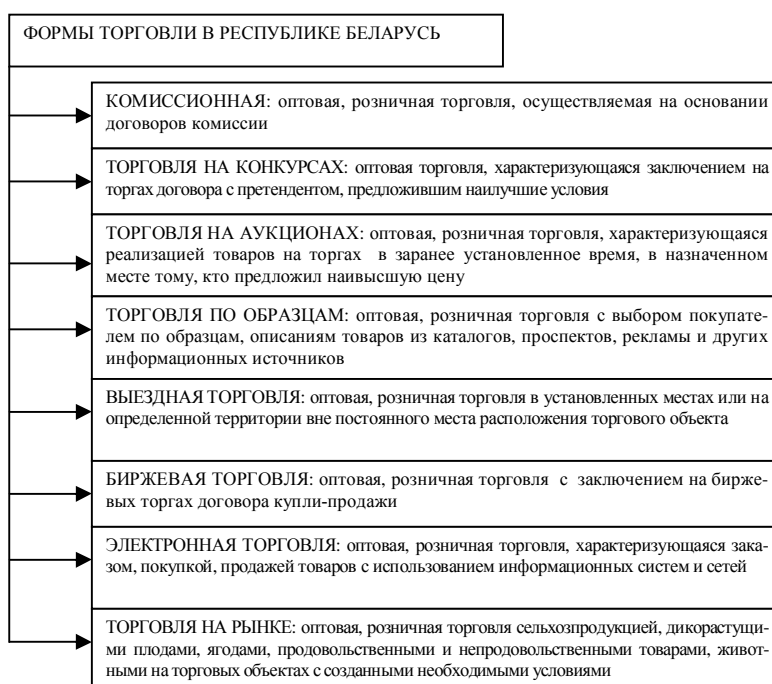


Рисунок 93 – Формы торговли в Республике Беларусь

2. Издержки обращения торговых предприятий и их планирование

Издержки обращения торговых предприятий представляют собой выраженные в денежной форме затраты общественного труда, связанные с процессом продвижения и продажи товаров от мест производства до потребителя. По своей экономической сущности издержки обращения подразделяются на:

- а) связанные с продолжением процесса производства в сфере обращения и поэтому увеличивающие стоимость товаров (дополнительные);
- б) связанные с превращением товарной формы в денежную (чистые).

Данные издержки не увеличивают стоимость товаров и целиком покрываются за счёт торговых скидок с цены, предоставляемых торговыми предприятиями поставщиком товаров.

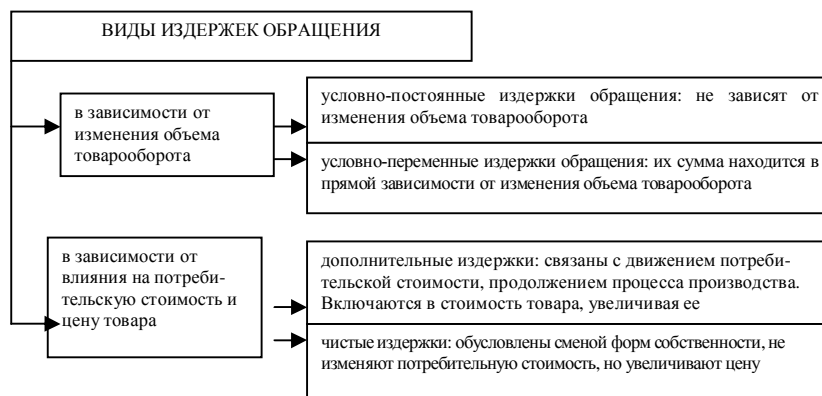


Рисунок 94 – Виды издержек обращения торговых организаций

Издержки обращения учитываются и планируются в отчетности в двух показателях:

- а) в абсолютной сумме всех издержек обращения в денежном выражении;
- б) в виде уровня издержек обращения в процентах к товарообороту.

Абсолютная сумма расходов — это показатель, который применяется при оценке совокупных издержек обращения и их величины по отдельным статьям и элементам.

Уровень издержек обращения представляет отношение их суммы к товарообороту, выраженное в процентах. Он является одним из важнейших качественных показателей работы торговых предприятий, так как указывает, какой процент занимают издержки обращения в розничной цене товаров.

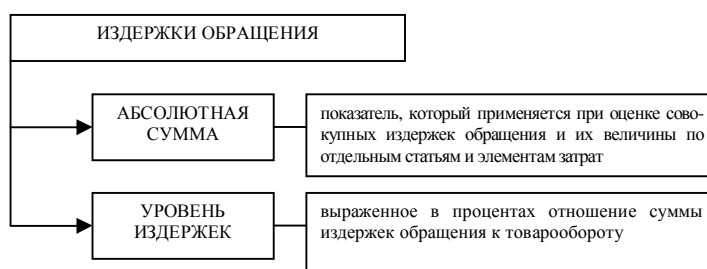


Рисунок 95 – Показатели учета издержек обращения в торговых организациях

Важнейшим показателем хозяйственной деятельности торговых предприятий является уровень издержек обращения. На основе этого показателя оценивается степень выполнения торговым предприятием плана по издержкам обращения. Снижение уровня издержек обращения приводит к росту валового дохода (прибыли) предприятия, а, следовательно, и эффективности его деятельности. Издержки обращения, согласно действующим

Методическим указаниям по составу и учету издержек, планируются и учитываются в разрезе отдельных слагаемых элементов:

- транспортные расходы, связанные с доставкой товаров в организации торговли и общественного питания;
- транспортные расходы по доставке товаров покупателям;
- расходы на оплату труда персонала;
- расходы по аренде (лизингу) основных средств и нематериальных активов;
- расходы на содержание сооружений, помещений, инвентаря;
- амортизация основных средств и нематериальных активов;
- затраты и отчисления на ремонт основных средств;
- износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- расходы на топливо, газ и электроэнергию для производственных нужд в организациях общественного питания;
- расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров;
- расходы на торговую рекламу;
- проценты за пользование кредитами и займами;
- потери товаров при транспортировке, хранении и реализации в пределах нужд, технологические отходы;
- расходы на тару;
- налоги, отчисления и сборы, включаемые в издержки обращения;
- прочие нормируемые затраты, включаемые в издержки;
- расходы по обеспечению условий труда персонала;
- расходы по управлению и функционированию торговой организации;
- прочие расходы.

Расходы, включаемые в издержки обращения и производства организаций торговли, отражаются на соответствующих статьях установленной номенклатуры в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от срока их возникновения.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, учитываются в качестве расходов будущих периодов и относятся на издержки обращения и производства в течение срока, к которому они относятся, ежемесячно равными частями согласно утвержденным руководителям организации расчетам.

За счет отчислений, относимых на издержки обращения и производства, создаются резервы.

Образование резервов производится за счет отчислений, включенных в издержки обращения и производства в сроки, обоснованные специальными расчетами, утвержден-

ными руководителем предприятия.

Торговая организация имеет право создавать за счет издержек обращения следующие резервы предстоящих расходов и платежей:

- резерв на списание потерь товаров в пределах норм естественной убыли (норм потерь от боя, лома, порчи товаров);
- резерв на списание процентов, взимаемых банком за пользование предоставленным торговой организации кредитом;
- резерв на списание затрат по капитальному ремонту собственных основных средств, проводимому в конце отчетного периода (года);
- резерв на списание затрат по ремонту арендованных основных средств, если по условиям договора аренды эти затраты несет торговая организация.

В конце отчётного года в случае превышения фактически начисленного резерва над суммой расчёта, подтверждённого инвентаризацией, производится сторнировочная запись издержек обращения.

Некоторые расходы, начисленные или оплаченные в отчетном периоде, но произведенные в целях обеспечения устойчивой работы организации в будущем, предварительно учитываются в виде расходов будущих периодов. С наступлением периода, к которому относятся эти расходы, суммы с этого счета (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков погашения) переносят на дебет счета «Издержки обращения».

К расходам будущих периодов в торговле относят:

- стоимость годовой или квартальной подписки на газеты, журналы, справочные, информационные издания;
- расходы на рекламу, подготовку кадров;
- арендную плату, плату за коммунальные услуги, платежи по страхованию, оплачиваемые согласно договору вперед за квартал или более длительный срок;
- затраты по ремонту основных средств в случае, если они составляют значительную сумму, а согласно учетной политике в организации не создан резерв на эти цели (или не начисляется ремонтный фонд);
- расходы по приобретению бланков строгой отчетности.

Единовременные затраты могут при отсутствии резервов списываться на издержки обращения и производства того месяца, в котором они произведены.

На уровень издержек обращения влияют субъективные и объективные факторы.

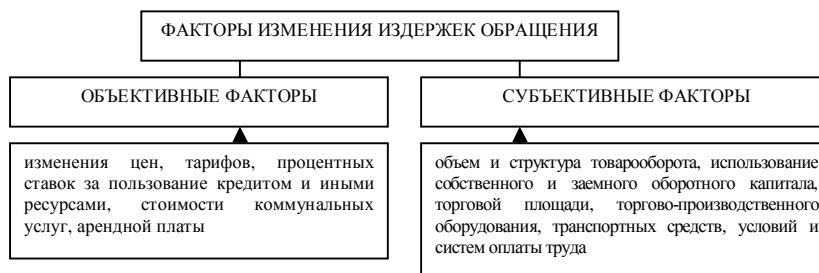


Рисунок 96 – Факторы, определяющие уровень издержек обращения

Источником финансирования издержек обращения является валовой доход.

При формировании затрат торгового предприятия целесообразно обеспечить выполнение следующих условий:

- прирост общей суммы затрат не должен превышать прирост доходов;
- снижение затрат не должно приводить к ухудшению качества торгового обслуживания и, как следствие, к снижению спроса и товарооборота;
- размер затрат должен быть увязан с обеспеченностью ресурсами.

В современных условиях возрастает роль оперативного управления издержками обращения и контроля за ними.

Экономия издержек базируется на мобилизации имеющихся резервов.

3. Основные и оборотные средства торговых предприятий

Осуществление предпринимательской деятельности в торговле связано с формированием и использованием основного и оборотного капиталов, которые необходимы для продвижения, хранения и реализации товаров и услуг.

Основной капитал охватывает все объекты, предназначенные для постоянного пользования на предприятии, основные фонды, нематериальные активы и финансовые вложения.

Средства труда, функционирующие в сфере товарного обращения, образуют основные фонды торговой организации. Они состоят из:

- активной части – торгового оборудования, машин, транспортных средств;
- пассивной части – здания, помещения (магазины, павильоны, киоски), сооружения (подъездные пути, площадки).

Особенностью основных фондов является их высокая стоимость и большая продолжительность эксплуатации, а также относительно динамичное изменение их технического уровня в результате научно-технического прогресса, что приводит к их обесценива-

нию. Все это обуславливает определенные требования как к характеру приобретенных основных фондов, так и к их эксплуатации.

Основные фонды должны обладать высокой производительностью и экономичностью при использовании, универсальностью в работе и надежностью.

Основные фонды влияют на соотношение переменных и постоянных издержек обращения, что существенно отражается на прибыли.

Структура основных фондов торговой организации отличается от структуры основных фондов промышленных организаций, где удельный вес машин и оборудования значительно выше – около 35 %, а в торговле – 10 %. В основных фондах торговых предприятий удельный вес зданий, сооружений и передаточных устройств составляет более 80 %. С учетом арендуемых и безвозмездно предоставляемых помещений удельный вес зданий окажется выше, а машин и оборудования – ниже.

Затраты на воспроизводство основных фондов производятся в форме капитальных вложений и финансируются за счет тех же источников, что и в промышленности.



Рисунок 97 – Особенности основных фондов торговой организации

Оборотные средства торговли представляют собой совокупность денежных средств, инвестируемых в сферу обращения в качестве источника финансирования авансируемых торговыми предприятиями затрат на создание необходимых товарных запасов.

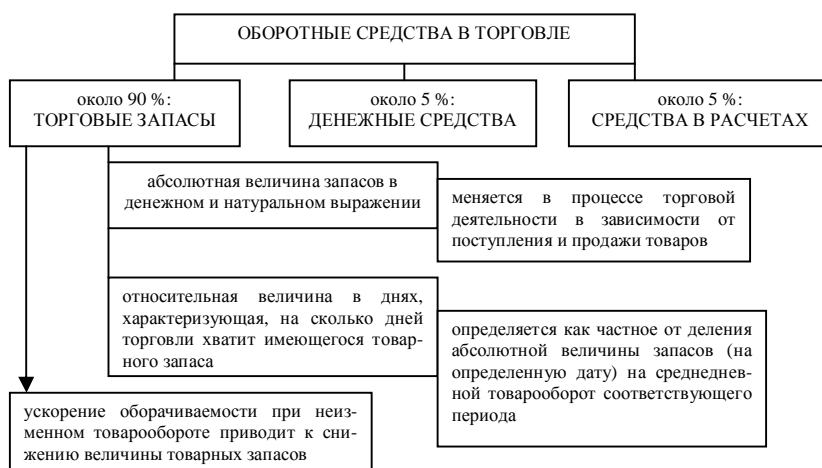


Рисунок 98 – Структура оборотных средств в торговых организациях

В отличие от других отраслей экономики, в составе и структуре оборотных средств торговли наибольший удельный вес занимают торговые запасы. Это вызвано следующими причинами, связанными с особенностью торгового обслуживания:

- равномерностью процессов обращения;
- сезонностью производства и потребления;
- неравномерностью размещения производства и районов потребления;
- преобразованием производственной продукции в торговую;
- непредвиденными колебаниями спроса и ритма производства;
- необходимостью образования страховых резервов, а также другими причинами.

Структура оборотных средств торговых организаций зависит от их типа, товарной специализации, состава товарооборота.

Товарные запасы предоставляются в абсолютных и относительных измерениях.

Абсолютная величина товарных запасов может быть выражена в натуральных или стоимостных единицах.

Абсолютная величина товарных запасов непостоянна. Она все время изменяется в зависимости от поступления и продажи товаров. Поэтому при анализе и планировании важное значение имеет соизмерение товарных запасов с товарооборотом. С этой целью товарные запасы выражаются в днях. Этот показатель относительный, он характеризует величину товарного запаса, находящегося на предприятии торговли на определенную дату, и показывает, на сколько дней торговли хватит запасов.

Товарный запас в днях оборота исчисляется делением абсолютной величины запасов (на определенную дату) на средневенной товарооборот соответствующего периода:

$$Д = З : О/Т \quad \text{или} \quad Д = З * Т/О,$$

где, Д – дни оборота, уровень товарных запасов;

З – сумма товарных запасов;

О – объем товарооборота;

Т – число дней в периоде.

Размеры товарных запасов непосредственно связаны со скоростью обращения товаров. Оценка товарных запасов производится по фактической себестоимости.

Ускорение времени обращения товаров имеет большое значение; повышает экономическую эффективность товарного обращения, влияет на воспроизводственные процессы в торговле, является одновременно важным условием повышения прибыли и рентабельности в производственно-финансовой деятельности торговой организации.

Особенностью финансирования оборотных средств торговых предприятий является совокупная стоимостная оценка оборотных активов.

В совокупной стоимостной оценке оборотных активов, участвующих в воспроизводственном процессе, основной является оценка запасов товарно-материальных ценностей.

Фактическая себестоимость материальных ресурсов подвержена существенным колебаниям даже по одному и тому же сырью, материалам. Это вызвано изменением цен, стоимостью услуг, расходов на транспортировку и других составляющих себестоимости или издержек обращения. Поэтому для оценки стоимости запасов, которыми располагает предприятие на конкретную дату, необходимо воспользоваться одним из следующих методов оценки: по текущим ценам, по фактическим ценам закупки, по средним фактическим ценам. Выбранный предприятием метод оценки запасов товарных и других материальных ресурсов определяет не только величину издержек или себестоимости, но и прибыль, а, следовательно, влияет на сумму уплачиваемых налогов.

Оборотные средства по степени планирования подразделяются на нормируемые и ненормируемые.



Рисунок 99 – Состав оборотных средств по степени нормирования в торговых организациях. Источники пополнения оборотных средств

Размер нормируемых оборотных средств находится в непосредственной зависимости от объема товарооборота выпуска продукции и скорости обращения товаров. Особое внимание уделяется расчетам потребности в оборотных средствах для создания товарных запасов.

По источникам формирования оборотные средства торговли характеризуются высоким участием кредитов банка в формировании товарных запасов.

В связи с тем, что объем товарооборота значительно колеблется по отдельным кварталам года, в качестве исходных данных для расчета нормативов принимается товарооборот четвертого квартала планируемого года, исчисленный по себестоимости с добавлением НДС, уплачиваемого поставщикам товаров. При этом себестоимость включает в себя покупную цену товаров плюс издержки обращения по статьям: «Транспортные расходы» и «Расходы по доставке товаров на склад».

Методы нормирования собственных оборотных средств в торговле имеют некоторые отличия от методов нормирования в промышленности. Эти отличия касаются двух статей: «Товарные запасы» и «Денежные средства в кассах и в пути».

Методы нормирования остальных статей собственных оборотных средств однотипны с методами нормирования в промышленности.

По товарным запасам нормирование начинается с определения нормы запаса в днях.

На основе рассчитанной нормы запаса в днях определяется плановая потребность оборотных средств по статье «Товарные запасы». Для этого плановый товарооборот IV квартала планируемого года, исчисленный по себестоимости с добавлением НДС, делится на 90 дней для определения стоимости однодневного оборота.

Плановая потребность в оборотных средствах по статье «Товарные запасы» определяется путем умножения однодневного товарооборота по отдельным товарам, исчисленного по цене приобретения (себестоимость с добавлением транспортных расходов и НДС), на норму запасов в днях.

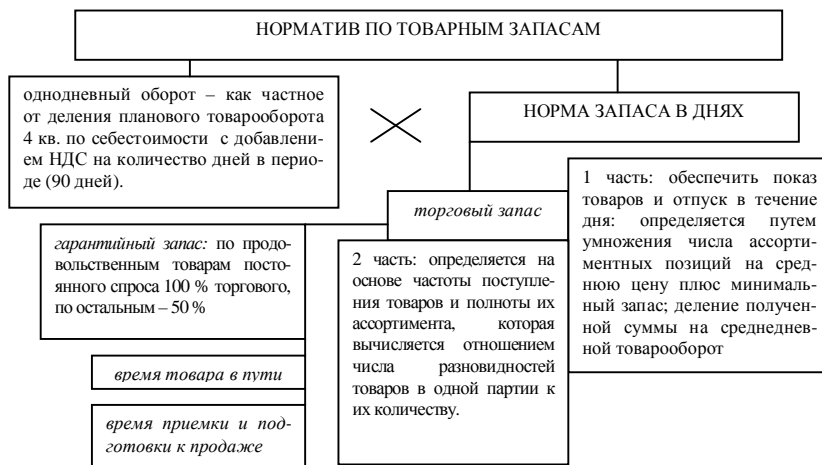


Рисунок 100 – Порядок определения потребности по товарным запасам в торговых организациях

Сумма нормативов по всем товарам составит общий норматив оборотных средств в товарных запасах по предприятию.

Норма запасов денежных средств устанавливается также в днях оборота.

Норматив оборотных средств в остатках денежной наличности определяется путем умножения однодневного оборота в розничных ценах на норму запасов денежных средств в днях оборота.



Рисунок 101 – Определение потребности по денежным средствам в организациях торговли

Лимит наличных денег в кассе торгового предприятия определяется исходя из объема месячного товарооборота за вычетом сумм, расходуемых наличными из кассы на неотложные хозяйственные нужды.

Расход наличных денег из кассы на хозяйственные нужды согласовывается с банком.

Для определения нормативов собственных оборотных средств по данной статье, необходимо плановый оборот IV квартала планируемого года, исчисленного по продажной стоимости, включая и НДС, разделить на 90 дней, полученный однодневный оборот умножить на норму запаса денежных средств в кассе и в пути.

Источниками пополнения собственных оборотных средств являются:

- прибыль, остающаяся в распоряжении торгового предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей;
- отчисления от валового дохода, полученного от реализации социально значимых товаров и услуг;
- временно свободные средства специальных фондов;
- прирост устойчивых пассивов;
- краткосрочные кредиты коммерческих банков.

4. Валовой доход в торговле, прибыль и её распределение

Валовой доход торгового предприятия представляет собой сумму всех доходов, полученных как от реализации товара, так и от оказания услуг по другим видам деятельности. Основная часть валового дохода формируется за счет разницы между розничной ценой без НДС и ценой приобретения товаров без НДС.

Приобретая товар, покупатель должен оплатить не только стоимость товара, но и стоимость услуг по его реализации. Доход торгового предприятия формируется за надбавки к покупной цене товара.

№	Показатель	Расчет
1	Покупная цена (цена предприятия – производителя, импортера) с НДС 18 % в том числе: 1.1. НДС (к вычету) 1.2. Цена без НДС	стр. 1 * 18 % / 118 % стр. 1 – стр. 1.1
2	Оптовая надбавка к цене производителя (импортера) 10 %	стр. 1.2. * 10 %
3	Отпускная цена без НДС	стр. 1.2. + стр. 2
4	НДС оптового звена 18 %	стр. 3 * 18% / 100 %
5	Отпускная цена с НДС	стр. 3 + стр. 4
6	Покупная цена (цена производителя, импортера) с НДС 18 % в том числе: 6.1. НДС (к вычету) 6.2. Цена без НДС	стр. 5 стр.6 * 18 % / 118 % стр. 6 – стр. 6.1.
7	Оптовая надбавка (к цене производителя, им-	стр. 6.2. * * 20 % / 100 %

	портера) 20 %	
8	Торговая надбавка за вычетом надбавки оптового звена	стр. 7 – стр. 2
9	Отпускная цена без НДС	стр. 6.2. + стр. 8
10	НДС, 18 %	стр. 9 * 18 % / 100 %
11	Розничная цена с НДС	стр. 9 + стр. 10

Рисунок 102 – Порядок формирования отпускных цен оптовым и розничным звеном торговых организаций

В соответствии с законодательством Республики Беларусь, органы исполнительной власти на местах имеют право устанавливать и регулировать предельные размеры торговых надбавок. До установления предельных размеров применяемые торговыми предприятиями надбавки не могут превышать установленный размер.

Такое регулирование не распространяется на предприятия торговли и общественного питания, находящиеся в частной собственности.

Различают снабженческо-сбытовую (оптовую) надбавку и торговую (розничную) надбавку.

В снабженческо-сбытовых (оптовых) надбавках учитываются расходы по закупке, хранению, комплектации, подсортировке, фасовке, транспортировке и реализации товаров, а также прибыль, необходимая для обеспечения нормальной деятельности. Оптовая надбавка устанавливается в процентах к покупной цене товара.

Торговая надбавка устанавливается торговыми предприятиями при реализации товаров населению.

При расчете торговой надбавки необходимо обеспечивать примерно одинаковые условия реализации каждого товара. Поэтому торговые надбавки дифференцируются по товарным группам и отдельным товарам, а также в зависимости от местоположения предприятия торговли.

Чтобы избежать увеличения цен, органы государственного управления могут устанавливать ограничения торговой надбавки.

В Республике Беларусь установлена предельная величина торговой надбавки с учетом оптовой (независимо от количества участвующих посредников) в размере 30 %. Из них 20 % составляет оптовая и 10 % – торговая надбавка.

По ряду социально-значимых товаров торговые надбавки устанавливаются в минимальных размерах.

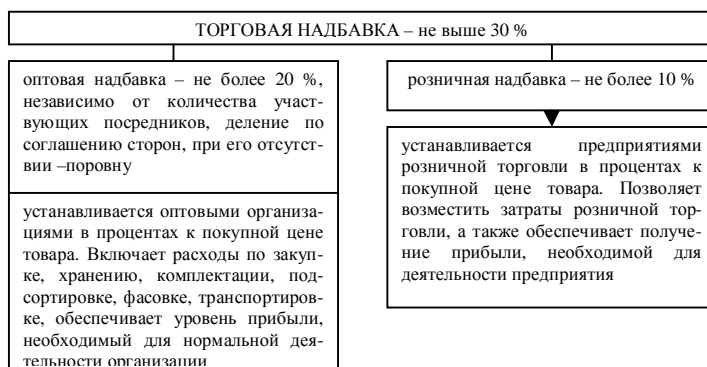


Рисунок 103 – Виды торговой надбавки

В торговле при формировании валового дохода используется также система скидок и зачетов. Наиболее часто применяются скидки, предоставляемые поставщиками за большое количество закупаемого товара, сезонные скидки и скидки производителей товаров за выполнение торговлей функций по хранению и доработке товаров.

Под зачетами понимают виды скидок, предоставляемых для стимулирования покупателя к приобретению нового товара взамен устаревшей модели. Цена новой модели уменьшается на определенный процент.

Источником валового дохода является также выручка от реализации торговыми организациями сопутствующих услуг покупателям. Величина дополнительных доходов исчисляется по каждому виду деятельности исходя из объема работ и их стоимости и прибавляется к общей сумме валовых доходов.

Таким образом, валовой доход торговой организации представляет собой разность между денежной выручкой от реализации товаров, НДС и их покупной стоимостью.

Валовой доход характеризуется суммой и уровнем. Уровень валового дохода в розничной торговле определяется как отношение суммы дохода к объему розничного товарооборота, выраженное в процентах (в оптовой торговле – к объему оптового товарооборота).

Одним из направлений финансовой работы торгового предприятия является планирование (прогнозирование) валового дохода.

Существуют два метода определения валового дохода на планируемый период – метод прямого счета и аналитический.

Метод прямого счета позволяет дать полное экономическое обоснование валового дохода и рассчитать различные варианты плана, но его применение на практике ограничено ввиду отсутствия к моменту планирования необходимой исходной информации:

долгосрочных контрактов с поставщиками, неустойчивости хозяйственных связей, сведений о предстоящих изменениях налогового законодательства.

В последние годы все шире применяется рыночный подход к планированию торговых надбавок. Его сущность состоит в том, что при заключении договора на закупку товаров торговое предприятие исходит из рыночной цены. Задача состоит в закупке товаров по наиболее низким ценам, чтобы доход от их реализации был достаточным для возмещения расходов на продажу, образования прибыли и уплаты налогов. Величина дохода (торговой надбавки) в таких случаях определяется как разница между рыночной ценой и ценой закупки товара. При указанном подходе предприятие оценивает свои возможности по безубыточной работе, росту объема продаж, особенно высококачественных товаров, ускорению оборачиваемости средств, вложенных в товарные запасы.

Исходными данными для аналитического метода являются результаты экономического анализа величины и состава доходов за период, предшествующий планируемому. На основе этого определяется средний уровень валового дохода в процентах к товарообороту за период, предшествующий планируемому.

Для повышения точности расчетов на планируемый год базовую величину валового дохода корректируют на возможные сдвиги в структуре товарооборота, изменение цен, торговых скидок и надбавок.

При определении валового дохода необходимо учитывать наряду с доходом от торговой деятельности доходы от других видов деятельности.

Валовой доход корректируется на сумму внереализационных доходов и расходов. Прибыль торговой организации необходима для развития ее коммерческой деятельности: расширения материально-технической базы, увеличения собственных оборотных средств, социального развития коллектива, стимулирования работников.

Прибыль выступает в качестве одного из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности предприятий.

Различают следующие виды прибыли: общая (валовая) прибыль; прибыль, остающаяся в распоряжении торговой организации; чистая прибыль. Различия в понятиях прибыли определяются их экономическим содержанием и положениями законодательства о налогообложении прибыли.

Общая прибыль торговой организации состоит из прибыли от реализации товаров, операционных и внереализационных доходов за вычетом расходов по этим операциям, а также доходов от участия в деятельности других организаций.

Прибыль от реализации товаров (Π_p) представляет собой разницу между валовым доходом, отчислениями в республиканские и местные целевые бюджетные фонды, от-

числениями в фонд пополнения собственных оборотных средств (при реализации социально-значимых товаров) и издержками обращения, приходящимися на реализованные товары:

$$П_p = В - СР - ФП - ИО,$$

где В – валовой доход; СР – отчисления в целевые бюджетные фонды; ФП – отчисления в фонд пополнения собственных оборотных средств от полученного валового дохода от социально-значимых товаров; ИО – издержки обращения, приходящиеся на реализованные товары.

Абсолютная величина прибыли не дает возможности объективной оценки эффективности коммерческой деятельности. В этой связи используется также относительный показатель прибыльности – рентабельность.

Рентабельность определяется как отношение прибыли к одному из показателей функционирования торговой организации: к товарообороту, издержкам обращения, основным и оборотным средствам. Выбор относительного показателя зависит от того, какая сторона финансово-хозяйственной деятельности изучается.

Рентабельность торгового предприятия определяется двумя показателями:

- процентное отношение прибыли к товарообороту;
- процентное отношение прибыли к издержкам обращения.

Первый показатель скорее характеризует не степень эффективности работы торгового предприятия, а долю прибыли в цене реализации товаров. Поэтому второй показатель более полно отражает рентабельность розничной торговли.

На рентабельность организаций торговли оказывают влияние внешние и внутренние факторы. К внешним факторам можно отнести изменения тарифов на автоперевозки, процентных ставок за кредит, цен на товары народного потребления, платежей в бюджет.

Воздействие на уровень рентабельности внутренних факторов зависит от работников торговли.

Разработка плана по прибыли – сложный процесс, основанный на глубоком знании конъюнктуры рынка, возможностей предприятия, условий и факторов, определяющих конкурентоспособность предприятия, умения предвидеть реальные пути получения высоких доходов.

При прогнозировании величины прибыли необходимо правильно разрешить противоречие между желанием запланировать максимальную прибыль и реальными возможностями ее получения исходя из мощности предприятия, объема товарооборота, валовых доходов, издержек обращения и других ограничений.

В процессе разработки прогнозов прибыли могут быть использованы следующие методы: прямого счета, расчетно-аналитический.

Метод прямого счета для прогнозирования прибыли применяется, когда имеются надежные данные о прогнозных величинах издержек обращения, валовых доходов, налогах, когда не предвидятся резкие изменения в объемах деятельности или во внешней среде функционирования предприятия. Тогда прогнозный размер прибыли от реализации товаров (П) определяется как разница между прогнозами валовых доходов, отчислений на пополнение собственных оборотных средств, издержек обращения и налогов:

$$П = ВД - Н - ФП - ИО,$$

где ВД – валовой доход; Н – отчисления в республиканские и местные целевые бюджетные фонды; ФП – отчисления в фонд пополнения собственных оборотных средств; ИО – издержки обращения.

Расчетно-аналитический метод планирования иногда называют также методом экспертных оценок. Он основан на использовании результатов анализа достигнутой величины исследуемого показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде. Величина возможного размера прибыли (Пвозм.) при использовании данного метода рассчитывается по следующей формуле:

$$П_{\text{возм.}} = У_{\text{рб}} \times ПТ + ПФ,$$

где $У_{\text{рб}}$ – уровень рентабельности реализации товаров, сложившийся в отчетном году, %; ПТ – плановый объем товарооборота, тыс. р.; ПФ – изменение прибыли в связи с изменением факторов, определяющих размер прибыли.

Независимо от того, какой метод применяется при планировании прибыли, в основе любого из них лежит взаимосвязь между прибылью, объемом реализации и издержками обращения.

В настоящее время государственные торговые предприятия самостоятельно распределяют прибыль, остающуюся в их распоряжении после уплаты налогов и обязательных платежей.

5. Особенности финансов потребительской организации (ПК)

Потребительская кооперация представляет собой многоотраслевой хозяйственный комплекс, в состав которого входят: промышленное производство; оптовая, розничная, внешняя торговля; общественное питание; заготовки; бытовое обслуживание и другие ви-

ды производственной и коммерческой деятельности, ориентирующиеся в основном на удовлетворение потребностей сельского населения.

Потребительская кооперация исторически сложилась как массовая общественно-хозяйственная организация, основанная на кооперативной собственности, осуществляющая товарный обмен между городом и деревней, промышленностью и сельским хозяйством.

Основными задачами потребительской кооперации в Республике Беларусь являются:

- создание и развитие организаций торговли, удовлетворение спроса населения в товарах и торговых услугах;

- закупка у граждан и юридических лиц сельскохозяйственной продукции и сырья, изделий и продукции личных подсобных хозяйств и промыслов, дикорастущих плодов, ягод, грибов, лекарственно-технического сырья с последующей их переработкой и реализацией;

- производство пищевых продуктов и продовольственных товаров с последующей их реализацией через организации розничной торговли;

- оказание членами потребительских обществ производственных и бытовых услуг.

Основу потребительской кооперации составляют потребительские общества (кооперативы), которые в целях взаимопомощи объединились в территориально-производственные союзы (район–область–республика).

Первичным звеном в системе потребкооперации являются районные потребительские общества – объединения членов-пайщиков.

Вторым звеном выступают областные потребительские союзы.

Высшее звено потребкооперации представляет республиканский союз (Белкоопсоюз).

Среди существенных признаков потребительского общества следует выделить: добровольность объединения его членов; смешанный состав его членов-субъектов, предполагающий объединение в одном кооперативе как граждан, так и юридических лиц; организацию кооператива на основе членства, порождающего права, обязанности и ответственность пайщиков; свободу выхода из потребительского общества с возвращением паевого взноса.

Потребительские общества являются юридическим лицом. Они могут быть сельскими, поселковыми, районными и другими организациями.

Высшим органом потребительского общества является собрание пайщиков, которое принимает устав, определяет размер вступительного и паевого взносов, избирает распоряд-

дательные и контрольные органы потребительского общества, устанавливает средства на их содержание, заслушивает отчеты о деятельности общества.

Деятельность потребительского общества прекращается по решению общего собрания пайщиков.

Потребительские общества по решению пайщиков могут объединяться в союзы, ассоциации и другие объединения, имеют право свободного выхода из них с получением своей доли имущества и соответствующей вклада части имущества, приращенного за время совместной деятельности.

Организация финансов потребительской организации имеет свои особенности, обусловленные кооперативной формой собственности, многоотраслевым характером хозяйства и организационным построением системы потребительской кооперации.

Кооперативная форма собственности определяет порядок формирования, распределения и использования финансовых ресурсов в потребкооперации.

Собственные средства организаций потребкооперации образуются за счет вступительных и паевых взносов их членов, прибыли от хозяйственной деятельности и других источников. Эти средства являются основой их финансов, не могут быть изъяты и безвозмездно переданы государству или другим формированиям.

Природой кооперации и организационным построением обусловлен и действующий в потребительской кооперации механизм распределения и использования прибыли. В основе его построения лежат следующие положения:

- обеспечение экономически обоснованных пропорций при распределении прибыли между потребительскими обществами и их членами (пайщиками);
- направление максимальной части прибыли на развитие кооперативного хозяйства, то есть на расширенное воспроизводство основных фондов и прирост собственных оборотных средств.

Распределение прибыли производится ежегодно при утверждении бухгалтерского годового отчета и баланса на 1 января. При распределении прибыли кооперативные организации пользуются следующими законодательными нормативными актами: Законом Республики Беларусь «О потребительской кооперации», налоговыми законами, уставом потребительского общества, решениями Белкоопсоюза.

Организация хозрасчета и финансов потребительской кооперации имеет свои особенности, обусловленные характером кооперативной собственности и организационным построением системы потребительской кооперации.

Кооперативная собственность по сравнению с государственной характеризуется более низким уровнем обобществления производства, она является групповой собствен-

ностью отдельных коллективов предприятия. Средства потребительских обществ при организации формируются из паевых и вступительных взносов пайщиков, а впоследствии пополняются из прибыли и других средств.

Кооперативная форма собственности обусловила также особенности перераспределения оборотных средств.

Оборотные средства перераспределяются в системе кредитным методом. Это означает, что организация, испытывающая в них недостаток, может получить от других организаций средства в виде внутрисистемной ссуды на определенный срок.

Хозяйственный расчет охватывает все звенья потребительской кооперации: потребительские общества, потребительские союзы и их предприятия и объединения. Конкретные формы хозрасчета различны. Они зависят от объема и характера деятельности организаций и предприятий, степени их хозяйственной самостоятельности, экономической целесообразности.

В системе потребительской кооперации функционируют также арендные, совместные предприятия, малые предприятия, акционерные общества и другие.

Особенности организации финансов в потребкооперации во многом обусловлены многоотраслевым ее составом. В ней представлены торговля товарами народного потребления, заготовка и переработка сельскохозяйственной продукции и сырья, хлебопечение, общественное питание, звероводство, подсобное сельское хозяйство, автотранспорт и другие отрасли.

Локальный характер экономических связей в системе потребкооперации позволяет наиболее полно учитывать потребительский спрос, а небольшие размеры предприятий обеспечивают необходимую мобильность и быстроту реакции на изменения внешних конъюнктурных факторов.

Состав и структура собственных финансовых ресурсов отдельных звеньев, организаций и предприятий потребительской кооперации неодинаковы.

Конкурентоспособность всей системы потребкооперации обеспечивается также гибкой и оперативной диверсификацией видов деятельности.

Соединение под единым управлением различных видов производственной и коммерческой деятельности отражает высокий уровень горизонтальной интеграции, который позволяет максимально использовать внутренние резервы отрасли и обеспечивает стабильное ее существование в рыночных условиях.

Экономическую основу предприятий и организаций потребительской кооперации составляют денежные фонды. По своему экономическому содержанию и целевому назна-

чению их подразделяют на фонды общехозяйственного и фонды специального назначения.

За счет основного и паевого фондов формируются основные фонды и собственные оборотные средства предприятий потребительской кооперации. Размер паевого взноса устанавливается самим потребительским обществом.

Основные фонды образуются в потребительских обществах и потребсоюзах. Это основной источник образования собственных основных и оборотных средств.

Фонд развития потребительской кооперации создается для стабилизации кооперативной экономики, улучшения обеспечения сельского населения товарами и услугами. Отчисления в фонд производятся ежемесячно. По заготовительной, торговой и снабженческой деятельности отчисления производятся от заготовительного, розничного и оптового оборота, определенного по данным бухгалтерского учета по кредиту счета «Реализованная продукция».

По предприятиям, занимающимся заготовкой, переработкой и реализацией продукции через предприятия розничной торговли, находящиеся на балансе, отчисления в фонд производятся от выручки от реализации продукции в торговых предприятиях. Фонд используется на пополнение оборотных средств и капитальные вложения. Централизация фонда в потребсоюзах не допускается. По окончании года средства фонда развития присоединяются к добавочному капиталу.

Союзы потребительских обществ располагают таким же составом средств, за исключением паевого фонда.

Хозрасчетные предприятия, входящие в состав потребкооперации, располагают собственными средствами в виде уставного фонда, выделенного им правлением кооперативной организации за счет своего основного фонда, некоторых специальных фондов и прибыли.

Потребкооперация республики осуществляет активную внешнеэкономическую деятельность.

Хозяйствующие субъекты потребкооперации работают преимущественно на использовании местных ресурсов, небольшие по объемам производства, простые в управлении, могут быстрее, чем крупные товаропроизводители, изменять технологию производства и перестраиваться на новый ассортимент товаров, соответствующий повышенному спросу. При внедрении в потребкооперацию современного экономического менеджмента, основанного на достижениях мировой практики, она способна стать достойным конкурентом на рынке потребительских товаров.

Задачи и хозяйственные ситуации

1. Рассчитайте валовые доходы по предприятию торговли «Акмал», если:
плановый объем реализации косметики за год составляет 390 000 руб.,
размер торговой надбавки равен 5 %;
план продаж по отделу детских игрушек составляет 450 000 руб. при торговой надбавке 4,5 %;
по отделу мужской одежды план продаж составляет 670 000 руб., торговая надбавка 6 %;
по женской одежде – 690 000 руб. и 6,5 % соответственно;
реализация бытовой химии составит 350 000 руб., торговая надбавка – 5,6 %;
план продаж посуды предполагается 245 000 руб., торговая надбавка – 2,5 %.

2. Рассчитайте общую прибыль и прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия, для торгового предприятия «Камыш», если:

валовой доход от реализации товаров составил 2,3 млн. руб.;
издержки обращения, связанные с реализацией товаров, – 1,9 млн. руб.;
доход по операциям с тарой равен 45,6 тыс. руб.;
доход от сдачи торговых помещений в аренду – 36,7 тыс. руб.;
поступления безнадежных долгов – 15,0 тыс. руб.;
расходы от сдачи помещения в аренду – 15,6 тыс. руб.;
предприятие понесло судебные издержки в размере 35,0 тыс. руб.;
потери от уценки производственных запасов составили 6,0 тыс. руб.;
10 % от общей реализации товаров составляют социально-значимые товары;
доходы по прочим видам деятельности составили 345,0 тыс. руб.;
расходы по прочим видам деятельности составили 340,0 тыс. руб.
Налоги определите в соответствии с действующим законодательством.

3. Определите сумму валовых доходов и прибыль от реализации через торговую сеть базы «Обувьторг» товаров по розничной цене, если:

розничный товарооборот составляет 750 000 тыс. руб.,
покупная стоимость реализованных товаров – 490 000 тыс. руб.,
сумма НДС равна 106 000 руб.,
издержки обращения, относящиеся к реализуемым товарам, – 19 % оборота товаров.

4. Определите сумму общей прибыли и рентабельность по унитарному торговому предприятию, если:

розничный товарооборот с учетом НДС составляет 900 000 тыс. руб.,

ставка НДС – 18 %,

валовой доход от реализации товаров – 152 000 тыс. руб.,

издержки обращения – 114 000 тыс. руб.,

получена выручка от реализации основных фондов в размере 284 тыс. руб.,

первоначальная стоимость основных средств – 340 тыс. руб.,

износ составил 150 тыс. руб.,

за период поступили долги, ранее списанные как безнадежные, в сумме 67 тыс. руб.,

за период уплачены штрафы, пени на сумму 780 тыс. руб.

5. Определите сумму валовых доходов и прибыль от реализации товаров и рентабельность по предприятию «Теремок», если известно, что:

розничный товарооборот с учетом НДС составил 10 500 тыс. руб.,

ставка НДС – 15,25 %,

покупная стоимость товаров без НДС составила 7 800 тыс. руб.,

издержки обращения равны 2 100 тыс. руб.

6. Определите норматив оборотных активов и минимальный норматив собственных оборотных средств для торгового предприятия «Неман» на 4 квартал текущего года, если:

план розничного товарооборота без НДС составляет 89 000 тыс. руб.,

средний размер торговой надбавки – 25 %,

транспортные расходы – 2,8 %.

Нормы оборотных средств в днях установлены следующие:

по товарам – 26 дней;

по денежным средствам в кассе и в пути – 1,7 дней.

Норматив по прочим активам установлен в размере 7 200 тыс. руб.

По финансовому плану минимальный норматив собственных оборотных средств определен в размере 30 %.

7. Рассчитайте сумму общей прибыли и уровень рентабельности по торговому предприятию «1000 мелочей», если:

розничный товарооборот с учетом НДС составляет 32 500 тыс. руб.,

ставка НДС – 18 %,
уровень валового дохода – 21 %,
уровень издержек обращения – 16 %,
выручка от реализации основных фондов составила 10 300 тыс. руб.,
при их первоначальной стоимости 8900 тыс. руб.,
процент износа основных средств составил 70 %.

Выявлен излишек товарно-материальных ценностей на сумму 175 тыс. руб.

За период уплачены штрафные санкции поставщикам в сумме 183 тыс. руб., а также поступило 217 тыс. руб. долгов, ранее списанных как безнадежные.

8. Определите сумму валовых доходов и прибыли за месяц, если известно, что:
выручка от реализации товара без учета НДС – 428 543 тыс. руб.,
в том числе от реализации товаров, облагаемых по ставке НДС 10% – 130 500 тыс. руб.

Торговая надбавка в процентах к покупной стоимости 30 %,
издержки обращения по реализованным товарам – 71 703 тыс. руб.

9. Рассчитайте показатели оборотных активов (коэффициент оборачиваемости, оборачиваемость в днях) за 1 и 2 кварталы отчетного года по торговому объединению «Кронон». Проведите анализ полученных результатов и определите сумму высвобождения или дополнительной потребности в оборотных средствах в результате ускорения или замедления их оборачиваемости, если известно, что:

розничный товарооборот без НДС за 1 квартал составил 38 150 тыс. руб.,
за 2 квартал – 42 600 тыс. руб.

Среднеквартальные остатки за 1 квартал – 10 175 тыс. руб.,
за 2 квартал – 10 410 тыс. руб.

10. Определите плановую сумму валового дохода и финансового результата от реализации товаров магазинами сети «Альтекс» на 1 квартал планируемого года, если:

план розничного товарооборота с учетом НДС составляет 56 000 тыс. руб.,
в том числе план по реализации вина – 23 400 тыс. руб.,
расчетная ставка НДС – 14,38 %.

Торговая надбавка составляет 20 %,
уровень издержек обращения – 11 %.

11. Определите норматив оборотных средств и минимальный норматив оборотных средств для хозяйственного магазина «Орбита» на 1 квартал планируемого года, если:

план розничного товарооборота без НДС – 40 500 тыс. руб.,

торговая надбавка составляет 15 %,

транспортные расходы – 1,8 %.

Нормы оборотных средств установлены в размере:

24 дня – по товарам,

1,5 дня – по денежным средствам.

По прочим оборотным средствам норматив определен в размере 1 020 тыс. руб.

Минимальный норматив собственных оборотных средств по финансовому плану равен 25 %.

12. Рассчитайте минимальный размер оборотных средств для обеспечения бесперебойного товарного процесса и минимальный размер собственных оборотных средств для розничного супермаркета «Немига», если известно, что:

план розничного товарооборота на 1 квартал – 7 140 млн. руб.,

2 квартал – 5 290 млн. руб.,

3 квартал – 6 870 млн. руб.,

4 квартал – 6 970 млн. руб.,

средние торговые надбавки – 28 %,

уровень транспортных расходов – 2,4 %,

минимальный норматив собственных оборотных средств – 30 %.

Нормы оборотных средств:

товаров – 29 дней;

денежных средств в кассе и в пути – 1,5 дня.

Норматив запаса прочих активов – 11,7 млн. руб.

13. Рассчитайте показатели использования оборотных средств торговой организации, если известно, что розничный товарооборот за:

отчетный год – 820 млн. руб.;

предыдущий год – 740 млн. руб.

Прибыль предприятия за:

отчетный год составила 124 млн. руб.,

предыдущий год – 105 млн. руб.

Остатки оборотных средств отражены в таблице.

Годы	На 1 января	На 1 апреля	На 1 июля	На 1 октября	На 1 января след. года
Отчетный	109 330	111 519	112 677	109 289	108 170
Предыдущий	947 74	100 699	93 239	103 720	109 333

14. Определите норматив товарных запасов по магазину «Дом», если:
 время на приемку и подготовку товара к продаже – 0,5 дня,
 реализуется 10 разновидностей изделий,
 средняя цена одной разновидности равна 25 0000 руб.,
 однодневный оборот по продаже данных изделий составляет 4 000 000 руб.,
 частота завоза товаров – 1 раз в месяц,
 среднее количество разновидностей изделий, поступающих в одной партии, – 5.

15. Рассчитайте норматив оборотных средств оптовой фирмы по товарным запасам, если:
 складской товарооборот в IV квартале планируемого года составит 240 000 тыс. руб.,
 расходы по завозу товаров в IV квартале – 40 000 тыс. руб.,
 нормы оборотных средств для создания товарных запасов установлены:
 на складе – 20 дней,
 в товарах отгруженных – 3,
 на товары в пути – 4 дня.

16. Вычислите показатели эффективности использования оборотных средств торгового предприятия, если:
 розничный товарооборот в розничных ценах составил 216 140 млн. руб.;
 по себестоимости – 183 700;
 среднегодовая сумма оборотных средств составляет 15 550 млн. руб.;
 прибыль получена в размере 7 700 млн. руб.

17. Рассчитайте восстановительную и остаточную стоимости торгового оборудования для предприятия «Факел», если:
 балансовая стоимость оборудования составляет 970 000 руб.;
 индекс изменения стоимости оборудования равен 1,5;
 годовая норма амортизации составляет 19 %.

18. Определите эффективность и срок окупаемости капитальных вложений торгового предприятия «Бирюза», если известно, что объем капитальных вложений составил 1 560 млн. руб., а ожидаемая прибыль составит 450 млн. руб.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте и дифференцируйте понятия «затраты» и «издержки обращения».
2. По каким признакам и в каких целях классифицируются издержки обращения?
3. Как влияют изменения объема продаж на сумму и уровень доходов торгового предприятия?
4. Назовите источники финансирования издержек обращения.
5. Перечислите основные направления экономии издержек обращения торговых организаций.
6. Раскройте экономическое содержание валового дохода торговой организации.
7. Назовите виды торговых надбавок, поясните их предназначение.
8. Что такое торговая скидка? Каков механизм ее влияния на доходы торговой организации?
9. Раскройте понятие финансовых результатов торговых организаций.
10. Назовите основные показатели рентабельности в торговле и опишите механизм их расчета.
11. Какие факторы влияют на показатели рентабельности продаж и сумму прибыли в торговле?
12. Поясните специфику состава и структуры основных фондов в торговле.
13. Назовите основные элементы оборотных средств в торговле и дайте им характеристику.
14. Какие пути ускорения оборачиваемости товаров существуют в розничных и оптовых торговых организациях?
15. Каковы особенности деятельности финансов в потребительской кооперации?

Темы рефератов

1. Финансы торговли: состояние и проблемы в современных условиях в Республике Беларусь.
2. Торговый баланс Беларуси и России в свете создания единого союзного государства.
3. Оценка нормативно-правовых предпосылок эффективного функционирования торговых предприятий в Республике Беларусь.

4. Аналитический обзор и оценка сложившихся тенденций развития внутренней торговли в Республике Беларусь.

ТЕМА 7. ФИНАНСЫ ЖИЛИЩНОГО ХОЗЯЙСТВА

1. Особенности организации финансов в жилищном хозяйстве.
2. Эксплуатационные расходы и доходы жилищного хозяйства.
3. Основные фонды и оборотные средства жилищного хозяйства.
4. Финансовый план жилищного хозяйства.

1. Особенности организации финансов в жилищном хозяйстве

Жилищное хозяйство – важнейшая отрасль народного хозяйства, созданная для удовлетворения одной из жизненно необходимых потребностей существования человека – в жилище. Жилищное хозяйство представляет собой отрасль экономики, обслуживающую жилищный фонд, его содержание и ремонт. Под жилищным фондом понимают совокупность всех жилых помещений Республики Беларусь независимо от формы их собственности.

Жилищный фонд состоит из государственного и частного жилищных фондов.

Государственный жилищный фонд включает:

- республиканский жилищный фонд – часть жилищного фонда, находящуюся в республиканской собственности (собственность Республики Беларусь);
- коммунальный жилищный фонд – часть жилищного фонда, находящуюся в коммунальной собственности (собственность административно-территориальных единиц).

Частный жилищный фонд включает:

- жилищный фонд граждан – часть жилищного фонда, находящуюся в собственности граждан;
- жилищный фонд юридических лиц негосударственной формы собственности – часть жилищного фонда, находящуюся в собственности юридических лиц негосударственной формы собственности.

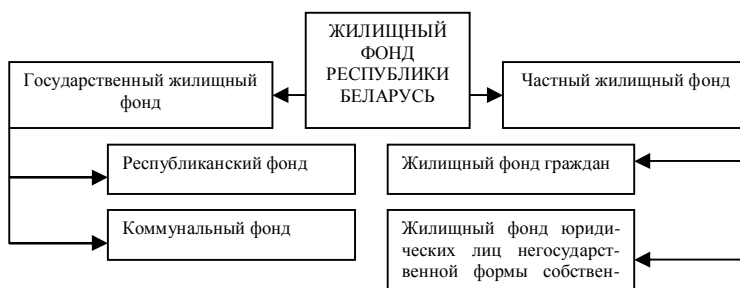


Рисунок 104 – Состав жилищного фонда Республики Беларусь

Сложившиеся экономические отношения в жилищной сфере позволили сформировать частный жилищный фонд, в том числе путем проведения его приватизации и уве-

личения строительства жилых помещений за счет средств граждан. Около 80 % жилищного фонда находится в частной собственности. В настоящее время завершается этап льготной приватизации занимаемых гражданами жилых помещений. Сформировался вторичный рынок жилых помещений, который позволяет населению решать свои жилищные проблемы без помощи государства. В результате очередь на улучшение жилищных условий уменьшилась на 200 тыс. семей по сравнению с 1990 годом.

В настоящее время реформирование жилищно-коммунального хозяйства осуществляется в рамках Национальной жилищной программы. Однако названная Программа не в полной мере учитывает проблемы, стоящие перед отраслью, и экономические реалии сегодняшнего дня. В связи с этим назрела необходимость принятия соответствующей концепции, предусматривающей перевод жилищно-коммунального хозяйства в режим безубыточного функционирования при обеспечении адресной поддержки малообеспеченных граждан и развитии конкурентной среды на рынке жилищно-коммунальных услуг.

Основная цель Концепции развития жилищно-коммунального хозяйства Республики Беларусь до 2015 года – создание экономических, правовых и организационных условий для безубыточного функционирования, дальнейшего развития и реформирования жилищно-коммунального хозяйства, направленных на повышение эффективности, надежности функционирования систем жизнеобеспечения населения, улучшение качества предоставляемых услуг с одновременным снижением затрат на их производство, обеспечение социальной защиты населения. Реализация Концепции предполагает три этапа.

Второй этап, с 2006 по 2010 г. г., предусматривает следующие мероприятия:

- доведение доли жилищного фонда, обслуживаемого на конкурсной основе, до 60 % путем создания частных компаний;
- создание специализированных расчетных центров на конкурсной основе для сбора платежей за оказываемые жилищно-коммунальные услуги;
- совершенствование системы оплаты жилищно-коммунальных услуг при усилении адресной защиты населения;
- завершение работы по передаче в частную собственность объектов банного и гостиничного хозяйства с одновременным расширением перечня оказываемых услуг;
- расширение оснащенности сельских населенных пунктов недостающими видами инженерной инфраструктуры.

Третий этап, с 2011 по 2015 г. г., предусматривает:

- доведение доли жилищного фонда, обслуживаемого на конкурсной основе, до 100 процентов;

– завершение перевода жилищно-коммунального хозяйства на работу в режиме безубыточного функционирования с учетом перехода на полную оплату населением затрат на содержание и ремонт жилых помещений, коммунальных услуг при обеспечении адресной социальной защиты населения;

– создание республиканского банка жилищно-коммунального хозяйства в целях расширения инвестиционной и инновационной деятельности в реализации высококоррентельных проектов реконструкции и развития жилищно-коммунального хозяйства, совершенствования работы по сбору платежей от населения;

– разработку и внедрение механизмов обязательного страхования жилых помещений в многоквартирных жилых домах.

Жилищное хозяйство городов состоит из жилого фонда, обобществленных дачных фондов, ремонтно-строительных, снабженческих, транспортных и других организаций, обслуживающих жилищное хозяйство.

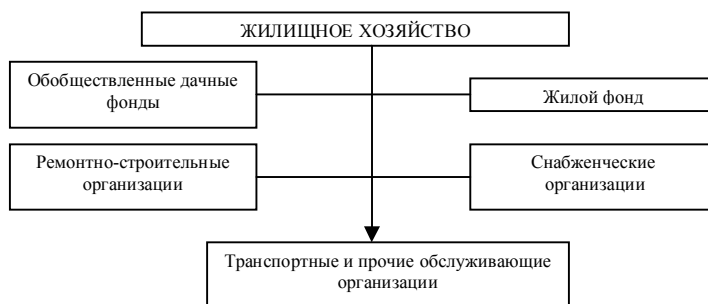


Рисунок 105 – Состав жилищного хозяйства

Управление жилищным хозяйством ведется на началах хозяйственного расчета, который имеет свои особенности, обусловленные характером деятельности и уровнем доходной базы жилищного хозяйства. Особенности хозрасчета и организации финансов жилищного хозяйства следующие:

- 1) эксплуатация жилищного фонда осуществляется на основании: договора найма или поднайма жилого помещения; права собственности; завещательного отказа и др.;
- 2) жилищное хозяйство осуществляет эксплуатационную деятельность на началах самоокупаемости расходов по содержанию жилья;
- 3) строительство нового жилья осуществляется частично за счет средств бюджета;
- 4) действующий в жилищном хозяйстве финансовый механизм, основанный на самоокупаемости эксплуатационных расходов по содержанию жилья, не создает условий для образования источников финансирования не только для расширенного воспроиз-

ства, что делает невозможной организацию в жилищном хозяйстве хозрасчета на принципах самофинансирования;

5) все денежные поступления закрепляются за жилищным хозяйством и используются на содержание и благоустройство жилого фонда. Жилое хозяйство освобождено от платежей в бюджет, за исключением ремонтных, строительных, транспортных и других хозрасчетных предприятий, входящих в состав жилищного хозяйства. Арендная плата за нежилые помещения полностью остается в распоряжении жилищного хозяйства и направляется на покрытие расходов по содержанию и текущему ремонту жилых домов.

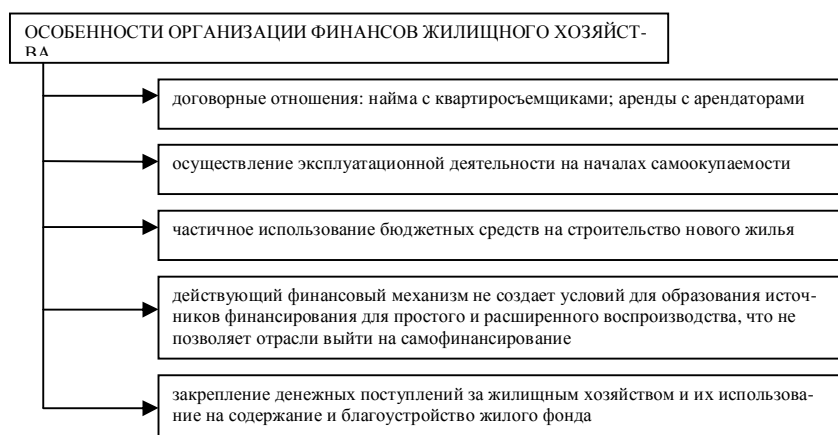


Рисунок 106 – Особенности организации финансов жилищного фонда

2. Эксплуатационные расходы и доходы жилищного хозяйства

Расходы по содержанию и эксплуатации жилищного фонда состоят из следующих статей:

- 1) административно-управленческие расходы;
- 2) содержание обслуживающего персонала;
- 3) содержание домохозяйства;
- 4) текущий ремонт жилого фонда;
- 5) обязательные платежи и отчисления;
- 6) прочие расходы (без целевых расходов).

Кроме данных эксплуатационных расходов, жилищные организации несут расходы, связанные с коммунальными услугами: водоснабжение, канализация, освещение, отопление и другие. Эти расходы полностью покрываются за счет целевых сборов и платежей, взимаемой сверх квартирной и арендной платы и в смету расходов по эксплуатации жилого фонда не включаются. С квартиросъемщиков и арендаторов нежилых помещений взимается плата за отопление, водоснабжение, канализацию, горячее водоснабжение, радио, телевизионную антенну, за очистку от мусора и прочие коммунальные услуги.

Затраты предприятий жилищно-коммунального хозяйства группируются по следующим направлениям:

1) источникам погашения:

- включаемые в себестоимость услуг;
- возмещаемые за счет балансовой прибыли;
- возмещаемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов;
- возмещаемые за счет целевых и других источников финансирования;

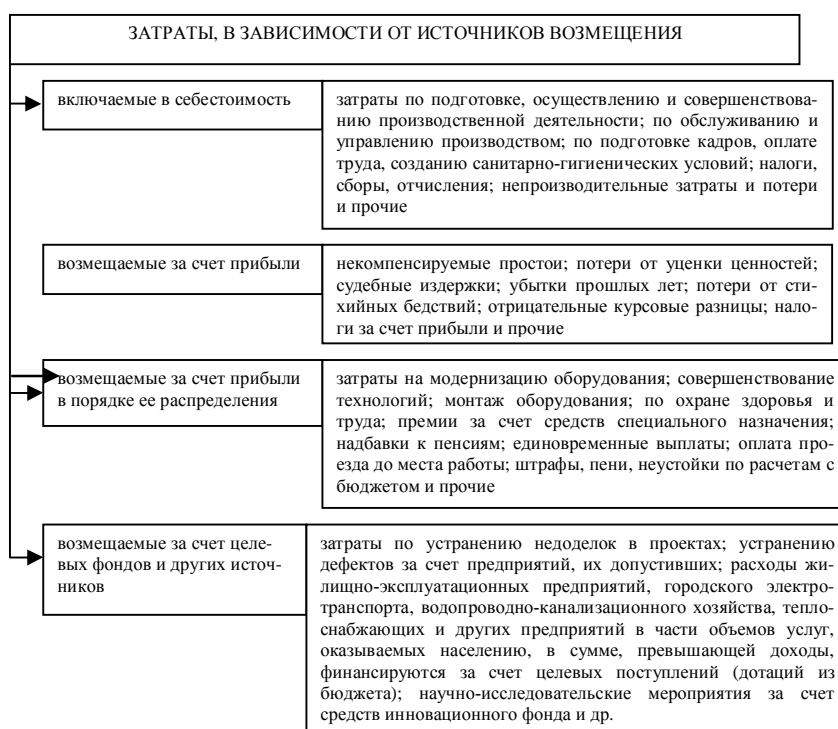


Рисунок 107 – Состав затрат в жилищно-коммунальном хозяйстве по источникам их возмещения

2) элементам затрат, которые характеризуют содержание производственных затрат и объединяют экономически однородные виды затрат;

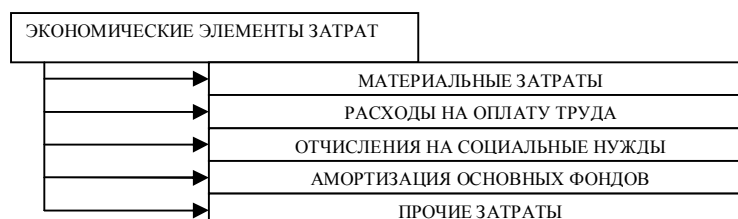


Рисунок 108 – Состав затрат в жилищно-коммунальном хозяйстве по экономическим элементам

3) статьям калькуляции, которые характеризуют как содержание, так и назначение (направление) производственных затрат;

ЗАТРАТЫ ПО СТАТЬЯМ КАЛЬКУЛЯЦИИ	
ПРЯМЫЕ	КОСВЕННЫЕ
<ul style="list-style-type: none"> – материалы; – топливо; – электроэнергия; – расходы на оплату труда; – начисления на оплату труда; – амортизация основных фондов; – ремонт и техническое обслуживание основных фондов; – резерв на ремонт основных фондов; – прочие прямые расходы 	<ul style="list-style-type: none"> – общепроизводственные (цеховые) расходы; – расходы на содержание службы движения; – расходы на содержание и ремонт трамвайного пути; – расходы по электрохозяйству; – общеэксплуатационные расходы; – расходы по управлению

**Рисунок 109 – Состав затрат по статьям калькуляции
в жилищно-коммунальном хозяйстве**

4) видам производств: затраты основного производства, вспомогательных производств, обслуживающих производств и хозяйств;

5) объектам планирования и учета производственных затрат: видам деятельности, хозрасчетным подразделениям (центрам ответственности), видам оказываемых услуг (производимой продукции, выполняемых работ);

6) способу отнесения на себестоимость: прямые и косвенные;

7) отношению к технологическому процессу: основные (обусловленные технологией основного и вспомогательных производств) и накладные (по обслуживанию и управлению производством);

8) отношению к производству: производственные, непроизводственные (по содержанию непроизводственных подразделений), непроизводительные (недостачи, потери);

9) использованию в расчете налога на добавленную стоимость: материальные и приравненные к ним и нематериальные затраты.

Для определения размера затрат и их оплаты по каждому виду услуг составляется смета расходов. Бухгалтерский учет этих сборов и расходов по ним ведется обособленно от доходов и расходов по эксплуатационной деятельности на определенном субсчете, по каждому виду услуг в отдельности.

Доходы жилищно-эксплуатационных предприятий складываются из основных эксплуатационных доходов, прочих эксплуатационных доходов, доходов компенсационного характера, доходов от внеэксплуатационной хозрасчетной деятельности.

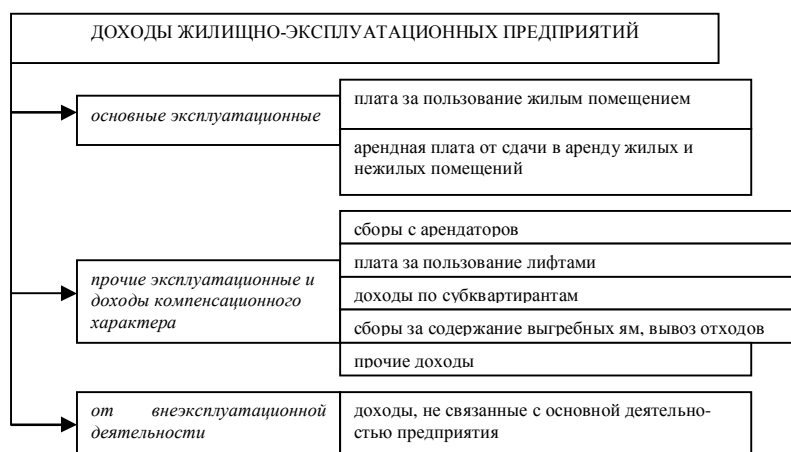


Рисунок 110 – Состав доходов жилищно-эксплуатационных предприятий

К основным эксплуатационным доходам относятся:

– плата за пользование жилым помещением, в том числе поступления от жилищно-строительных кооперативов, жильцов приватизированных квартир, жилищных товариществ, принятых на обслуживание;

– арендная плата от сдачи в аренду жилых и нежилых помещений, числящихся в составе основных средств жилищного фонда предприятия (направляется на покрытие убытка по его содержанию).

К прочим эксплуатационным доходам и доходам компенсационного характера относятся:

– сборы с арендаторов нежилых помещений на покрытие эксплуатационных расходов;

– плата за пользование лифтами;

– доходы по субквартирантам;

– сборы за содержание выгребных ям;

– сборы за обезвреживание и вывоз твердых пищевых отходов;

– плата за услуги по начислению субсидий;

– поступления от предприятий и организаций в порядке возмещения расходов по ведению расчетов с населением;

– поступления от предприятий и организаций за обслуживание внутридомовых сетей и оборудования;

– поступления от предприятий и организаций за обслуживание, эксплуатацию и поверку приборов группового учета расхода и регулирования воды и тепловой энергии.

К доходам от внеэксплуатационной хозяйственной деятельности относится выручка, полученная от деятельности, не относящейся к основной.

Размер квартирной платы устанавливается в зависимости от степени благоустройства качества жилья, а также территориального расположения дома.

Имеет определенную специфику порядок формирования планово-расчетных цен в жилищно-коммунальные услуги, применяемые при формировании расчетных показателей бюджета на очередной финансовый (бюджетный) год, планировании текущей деятельности и развития жилищно-коммунального хозяйства.

Планово-расчетная цена – денежная оценка стоимости единицы жилищно-коммунальной услуги, обеспечивающая возмещение плановой себестоимости единицы услуги, налоговых и неналоговых платежей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, и суммы средств, необходимых для расширенного воспроизводства организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Планово-расчетная цена на единицу жилищно-коммунальной услуги включает:

- плановую себестоимость единицы услуги;
- налоговые и неналоговые платежи, предусмотренные законодательством Республики Беларусь;
- субсидии из бюджета на расходы организаций жилищно-коммунального хозяйства, не относимые на себестоимость оказываемых населению жилищно-коммунальных услуг (возмещение налога на недвижимость и расходы социального характера);
- плановые суммы расходов, необходимых для расширенного воспроизводства организаций жилищно-коммунального хозяйства (расходы на финансирование капитальных вложений в имущество, находящееся у организаций на праве хозяйственного ведения, на приобретение и (или) создание имущества, погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, за счет собственных средств организаций жилищно-коммунального хозяйства), приходящиеся на единицу услуги.

Затраты, включаемые в себестоимость продукции (товаров, работ, услуг), рассчитываются по нормам и нормативам с учетом заданий по экономии топливно-энергетических ресурсов, сырья, материалов, переходу на более экономичные их виды, улучшению организации труда, внедрению передовой техники, технологий и резервов совершенствования структуры управления.

Субсидии из бюджета, включаемые в планово-расчетные цены, определяются в соответствии с действующими инструкциями.

Плановые суммы расходов, необходимых для расширенного воспроизводства организаций жилищно-коммунального хозяйства, определяются на основании сметы расходов, утвержденной местными исполнительными и распорядительными органами, и не могут превышать более 10 процентов от плановой себестоимости оказываемых услуг.

Расчет планово-расчетных цен на жилищно-коммунальные услуги осуществляется по:

- техническому обслуживанию жилого дома – на 1 кв. метр общей площади жилого помещения;
- водоснабжению и канализации – за 1 куб. метр реализованной воды и за 1 куб. метр отвода стоков в городскую канализацию;
- отоплению и горячему водоснабжению – за 1 Гкал реализованной тепловой энергии;
- сбору, вывозу и обезвреживанию твердых бытовых отходов – за 1 куб. метр вывезенных отходов;
- пользованию лифтами – на 1 человека.

Техническое обслуживание жилого дома включает затраты подрядных организаций по текущему содержанию жилых домов и придомовых территорий (текущая эксплуатация и ремонт общего имущества жилых домов, уборка и освещение вспомогательных помещений, придомовой территории).

Потребители жилищно-коммунальных услуг производят обязательные ежемесячные отчисления на капитальный ремонт жилых домов по установленному нормативу в размере 100 процентов от суммы начисленной платы за техническое обслуживание по действующим ставкам.

Плата за коммунальные услуги взимается ежемесячно исходя из фактического потребления этих услуг в натуральном выражении, исчисляемого по показаниям индивидуальных или групповых приборов учета, а при отсутствии приборов учета – по нормам (нормативам) потребления, утверждаемым местными исполнительными и распорядительными органами, и тарифов на коммунальные услуги, устанавливаемых в соответствии с законодательством. В настоящее время сложившийся уровень цен и тарифов на жилищно-коммунальные услуги для населения и соответственно расходы граждан на их оплату создали недостаточные предпосылки и стимулы по экономии потребляемых услуг. Материальная заинтересованность населения в установке индивидуальных приборов учета и регулировании потребления услуг теплоснабжения и водопотребления не подкреплена финансовыми возможностями их установки за счет средств граждан. Для разрешения данной проблемы предлагается предоставить гражданам возможность установки индивидуальных приборов учета и регулирования потребления услуг и, прежде всего, водопотребления за счет средств организаций-поставщиков услуг с последующим возмещением гражданами этих затрат в рассрочку либо через стоимость этих услуг.

Особенностью дальнейшего совершенствования политики ценообразования на жилищно-коммунальные услуги должно стать не простое повышение цен и тарифов в связи с изменением цен на материальные и, прежде всего, энергоресурсы, а более плавное регулирование в зависимости от роста реальных доходов граждан и снижения себестоимости услуг.

Платежи населения за техническое обслуживание и коммунальные услуги на каждом этапе реформирования не должны превышать уровень (доли собственных расходов граждан в совокупном доходе среднестатистической семьи), установленный государством.

Арендная плата взимается за аренду нежилых помещений с торговых, снабженческо-сбытовых, промышленных предприятий и других учреждений. Ставки дифференцированы в зависимости от типа строения (каменное, деревянное, смешанное), от категории населенного пункта (город, район и другие), от назначения помещения, характера деятельности арендатора. Сверх арендной платы арендаторы вносят специальные сборы на покрытие эксплуатационных расходов жилищного хозяйства. Размер этих взносов определяется договором на аренду исходя из сметного уровня этих расходов домовладения на 1 квадратный метр общей площади дома. Средства, получаемые от коммунальных предприятий, идут на покрытие расходов по обслуживанию внутридомовых сетей коммунальных услуг (водопровод, канализация, электроснабжение). Размер этих поступлений определяется из фактических затрат на 1 квадратный метр жилплощади, но не выше предельных норм, устанавливаемых местными советами.

По решению Правительства Республики Беларусь начиная с 1996 г. в нашей стране осуществляется поэтапный переход на новую систему оплаты жилья и коммунальных услуг. Постановлением определен предельный уровень платежей граждан в процентах к затратам на содержание и текущий ремонт жилья и оказание коммунальных услуг без учета затрат на капитальный ремонт жилищного фонда.

На период поэтапного перехода на новую систему оплаты жилья сохраняется порядок предоставления дотаций местных администраций на содержание и ремонт жилья, а также объектов жилищно-коммунального хозяйства в части, не перекрываемой средствами, поступающими от оплаты гражданами жилья.

В целях социальной защиты малоимущих граждан постановлением введена компенсация (субсидия) на оплату жилья и коммунальных услуг в части, превышающей максимально допустимый размер. Компенсация назначается местной администрацией после предоставления гражданином (нанимателем) необходимых документов о составе семьи,

размерах занимаемой площади, расходах на оплату жилищно-коммунальных услуг, совокупном доходе семьи.

Компенсация предоставляется гражданам в безналичной форме и используется только для оплаты жилья и коммунальных услуг.

В качестве источников средств, направляемых на компенсацию (субсидии), могут быть ассигнования соответствующих бюджетов, ресурсы предприятий, учреждений и организаций, часть доходов, полученных от населения при повышении платежей за жилье и коммунальные услуги.

Граждане, сдавшие жилые помещения в поднаем, утрачивают право на компенсацию по оплате жилья и коммунальных услуг.

3. Основные фонды и оборотные средства жилищного хозяйства

Жилищное хозяйство располагает значительными основными фондами. К ним относятся здания и сооружения (жилые дома, котельные, хозяйственные постройки и др.). На долю жилых домов приходится более 90 % стоимости всех основных фондов.

В жилищном хозяйстве сосредоточена почти пятая часть всех основных фондов республики. В составе непроектных основных фондов основные фонды жилищного хозяйства занимают 50 %.

Жилищное строительство осуществляется за счет: средств бюджета; средств предприятий и организаций, имеющих жилой фонд; средств населения с привлечением долгосрочного банковского кредита. Источниками финансирования капитального ремонта являются доходы от аренды, превышение доходов над расходами по эксплуатации жилого фонда, за исключением оставляемых в хозяйстве на прирост норматива оборотных средств и бюджетных ассигнований. К 2013 году предполагается осуществить переход от модернизации отдельных жилых домов к комплексной реконструкции жилой застройки (улиц, кварталов, микрорайонов), обеспечивая при этом выбор наиболее эффективных решений, создание зон энергоэффективной эксплуатации жилых помещений.

Для осуществления хозяйственной деятельности жилищно-эксплуатационные организации, находящиеся на самостоятельном балансе, располагают собственными оборотными средствами, которые подразделяются на нормируемые и ненормируемые.

Источники формирования оборотных средств:

- Ø собственные средства;
- Ø устойчивые пассивы;
- Ø ассигнования из бюджета.

Наряду с собственными оборотными средствами жилищные организации могут пользоваться краткосрочными кредитами банков.

Норматив оборотных средств в расчетах с квартиросъемщиками устанавливается с учетом того, что квартиросъемщик обязан вносить плату за квартиру и коммунальные услуги ежемесячно не позднее 25-го числа следующего месяца. Поэтому норматив по данной статье оборотных средств, определяется исходя из 45-дневной задолженности начисляемой квартирной платы.

По расходам будущих периодов методы нормирования в жилищном хозяйстве те же, что и в промышленности.

4. Финансовый план жилищного хозяйства

Финансовая работа хозрасчетных жилищно-эксплуатационных организаций ведется в соответствии с их хозяйственно-финансовыми планами.

Хозяйственно-финансовый план жилищной организации включает следующие разделы:

- основные технико-экономические показатели эксплуатационной деятельности;
- сводная смета доходов и расходов по эксплуатации домов;
- сводный план по труду и заработной плате;
- план организационно-технических мероприятий;
- план капитального ремонта; смета доходов и расходов по коммунальным услугам (смета целевых сборов и расходов);
- финансовый план.

Составлению хозяйственно-финансового плана домохозяйств предшествует анализ фактических результатов за истекшие периоды, а также разработка мероприятий по техническому обслуживанию жилищного фонда, ремонту и техническому перевооружению производства, подготовке к работе в осенне-зимний период, материально-техническому обеспечению производственной деятельности, расчет планово-расчетных цен на жилищно-коммунальные услуги.

К основным технико-экономическим показателям относятся:

- объемы производства и реализации жилищно-коммунальных услуг в натуральном выражении – всего и по группам потребителей (в жилищном хозяйстве – квадратные метры обслуживаемой жилой площади; по водоснабжению – кубические метры поднятой и реализованной воды; по канализации – кубические метры очищенных и отведенных стоков; по тепловой энергии – Гкал произведенной и реализованной тепловой энергии; сбору,

вывозу и обезвреживанию твердых бытовых отходов – кубические метры вывезенных отходов);

- темпы роста объемов производства и реализации жилищно-коммунальных услуг (в процентах);

- задание по снижению затрат (в процентах);

- задание по энергосбережению (в процентах);

- численность работников, фонд оплаты труда;

- задание по росту заработной платы (в рублях).

В смете доходов и расходов по коммунальным услугам отражаются:

- доходы от реализации услуг населению по фиксированным тарифам для населения;

- доходы от реализации коммунальных услуг прочим потребителям по тарифам для юридических лиц;

- субсидии из бюджета на возмещение части затрат по оказываемым населению жилищно-коммунальным услугам, определяемым как превышение расходов, рассчитанных по планово–расчетным ценам, над доходами организаций жилищно-коммунального хозяйства с учетом реальных возможностей доходной части соответствующих местных бюджетов;

- операционные доходы от отдельных операций;

- внереализационные доходы;

- расходы на осуществление производственной деятельности, рассчитываемые как сумма произведений планово-расчетных цен на жилищно-коммунальные услуги на объемы производства этих услуг.

По городскому жилищному хозяйству местных Советов составляется сводный финансовый план. Он базируется на смете эксплуатационных доходов и расходов по охватываемым домохозяйствам и включает финансовые планы ремонтно-строительных и снабженческих организаций, промышленных, транспортных и других подсобных предприятий города.

Сводный финансовый план жилищного хозяйства города включает:

- Ø расчет прибыли и ее целевое распределение в жилищных организациях;
- Ø план капитального ремонта жилого фонда и источники его финансирования;
- Ø план нового жилищного строительства с расчетом источников финансирования;
- Ø расчет прироста норматива собственных оборотных средств и расчет отчислений в фонды стимулирования по подсобным организациям.

Прибыль жилищных организаций – превышение доходов, полученных от эксплуатации деятельности домохозяйств, над соответствующими расходами. Если на основании

сметы доходов и расходов по эксплуатации строений выявлен убыток, то источником его покрытия могут быть средства, перераспределенные внутри жилищного хозяйства, и дотации из государственного бюджета.

Особенности организации финансов жилищного хозяйства отражаются на взаимоотношениях с бюджетом. В соответствии с действующим законодательством домохозяйства не производят никаких отчислений от прибыли в государственный бюджет.

Сводный финансовый план жилищного хозяйства имеет форму баланса доходов и расходов и состоит из двух частей: «Источники покрытия» и «Направления средств». В составе источников выделяются «Ассигнования из бюджета», в расходной части – «Платежи в бюджет».

Правильно составленный финансовый план жилищного хозяйства способствует сохранности и благоустройству жилищного фонда, созданию нормальных жилищно-бытовых условий.

Задачи и хозяйственные ситуации

1. Составьте калькуляцию затрат по жилищному хозяйству на основании данных таблицы.

СТАТЬИ КАЛЬКУЛЯЦИИ	МЛН. РУБ.
1. Содержание аппарата управления, в том числе: расходы на оплату труда аппарата управления	123 000
начисления на оплату труда	?
2. Содержание домохозяйства, в том числе: расходы на оплату труда обслуживающего персонала	234 000
начисления на оплату труда	?
расходы по эксплуатации домохозяйства, в том числе:	?
материалы	456 000
электроэнергия	234 000
услуги сторонних организаций	12 000
прочие затраты по эксплуатации домохозяйства	3 400
3. Амортизация основных фондов (кроме жилого фонда)	320 000
4. Ремонт жилого фонда (кроме капитального), в том числе:	
расходы на оплату труда	98 000
начисления на оплату труда	?
материалы	256 000
услуги сторонних организаций	69 000
прочие затраты по ремонту	120 000
5. Расходы по технической инвентаризации	34 000
6. Расходы по начислению субсидий	45 600
7. Налоги, обязательные отчисления, сборы, в том числе:	
налог на землю	126 000
расходы по подготовке кадров	25 600
отчисления в инвестиционный фонд	7 800
8. Прочие затраты по эксплуатации жилищного фонда	54 000
9. Разница между стоимостью тепла, отпущенного потребителям по отпускным и фиксированным ценам	54 000

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы особенности хозяйственной деятельности жилищных организаций?
2. Определите специфику хозрасчета и организации финансов в жилищном хозяйстве.
3. Дайте характеристику составу и структуре денежных расходов жилищных организаций.
4. Каким образом складываются эксплуатационные расходы жилищного хозяйства?
5. Что собой представляют источники доходов жилищного хозяйства?

Темы рефератов

1. Анализ современного состояния ценообразования на предприятиях жилищного хозяйства.
2. Анализ состава и структуры доходов и расходов предприятий жилищного хозяйства Гродненской области.
3. Анализ современного состояния отрасли жилищного хозяйства г. Гродно за текущий период.
4. Пути и способы совершенствования финансового механизма жилищного хозяйства в современных условиях Республики Беларусь.
5. Зарубежный опыт организации финансов предприятий жилищного хозяйства.

ТЕМА 8. ФИНАНСЫ ТРАНСПОРТА

- 1. Специфика организации финансов транспорта.**
- 2. Себестоимость транспортных услуг и порядок её планирования.**
- 3. Доходы транспортных предприятий.**
- 4. Организация оборотных и основных средств в транспортных предприятиях.**

1. Специфика организации финансов транспорта

Транспорт обеспечивает развитие национального хозяйства, соединение производства и потребления, объединение областей, отраслей экономики в единый народнохозяйственный комплекс. В экономической литературе отмечается, что для удовлетворения потребностей экономики стран со средним уровнем развития хозяйства и обеспечения мобильности населения доля транспорта в основных производственных фондах должна составлять не менее 12 – 15 %, а в ВВП – порядка 6–9 %. В Беларуси вышеназванные показатели соответствуют предложенным значениям, вклад транспорта в ВВП составляет около 10 %.

Внимание к транспорту связано с его высокой ресурсоемкостью. Здесь сосредоточено около 6 % общей численности фондов, занятых в народном хозяйстве, и 13 % основных фондов. С этим нельзя не считаться, как и со спецификой использования на транспорте основных производственных фондов. Транспорт является крупнейшим потребителем топливно-энергетических ресурсов: ежегодный расход бензина составляет около 84 %, дизельного топлива – 52 % от общего объема их использования. На его развитие ежегодно направляется свыше 10 % всех капитальных вложений в республике.

Транспортная деятельность – совокупность организационных и технологических операций по перемещению грузов, пассажиров и багажа автомобильным, воздушным, железнодорожным, морским, речным и другими видами транспорта или комбинацией этих видов транспорта, а также транспортно-экспедиционная деятельность и другие, связанные с перевозкой транспортные работы и услуги, выполняемые на договорной основе или других законных основаниях.

Наибольшая часть грузо- и пассажиропотоков в Республике Беларусь приходится на автомобильный транспорт.

Автомобильные перевозки подразделяются на внутриреспубликанские и международные.

К внутриреспубликанским автомобильным перевозкам относятся:

- городские автомобильные перевозки;
- пригородные автомобильные перевозки;

- междугородные внутриобластные автомобильные перевозки;
- междугородные межобластные автомобильные перевозки.

Городские автомобильные перевозки – автомобильные перевозки, выполняемые в пределах города (населенного пункта) и за его пределы до пунктов, установленных решением местных исполнительных и распорядительных органов.

Пригородные автомобильные перевозки – автомобильные перевозки, которые не могут быть отнесены к городским автомобильным перевозкам и выполняются в пределах административных границ района или за его пределы с протяженностью маршрута не более 50 километров, измеряемого от границ города (населенного пункта), являющегося начальным пунктом маршрута.

Междугородные внутриобластные автомобильные перевозки – автомобильные перевозки, которые не могут быть отнесены к городским или пригородным автомобильным перевозкам и выполняются в пределах административных границ области Республики Беларусь.

Междугородные межобластные автомобильные перевозки – автомобильные перевозки, которые не могут быть отнесены к городским или пригородным автомобильным перевозкам и выполняются по территориям двух и более областей Республики Беларусь.

Автомобильные перевозки пассажиров могут выполняться в регулярном или нерегулярном сообщениях.

Автомобильные перевозки пассажиров в регулярном сообщении – систематические автомобильные перевозки пассажиров, выполняемые согласно расписаниям либо интервалам движения транспортных средств с установленными началом и окончанием работы по определенным маршрутам с местами посадки и высадки пассажиров, оборудованными в соответствии с требованиями технических нормативных правовых актов.

Автомобильные перевозки пассажиров в регулярном сообщении подразделяются на автомобильные перевозки пассажиров транспортом общего пользования и иные автомобильные перевозки пассажиров в регулярном сообщении.

Автомобильные перевозки пассажиров в нерегулярном сообщении – автомобильные перевозки пассажиров, которые не могут быть отнесены к автомобильным перевозкам пассажиров в регулярном сообщении.

В ведении Министерства транспорта и коммуникаций находится не более 8–10 % от общего количества подвижного состава страны, но он выполняет свыше 20 % всего объема перевозок.

Специфика организации финансов транспорта основана на особенностях его экономики и организации производства и управления, обусловленных производственным процессом.

Транспорт как отрасль экономики имеет следующие особенности:

- продукция транспорта не имеет вещественной формы;
- транспорту не принадлежит предмет его труда;
- цены на транспортную продукцию складываются на основе тарифов на грузовые и пассажирские перевозки;
- стоимость перевозки прибавляется к стоимости производства этого продукта (груза);
- в качестве единиц измерения транспортной продукции используются: тонна-км, пассажира – км, отправленные тонны грузооборота и количество пассажиров;
- продукцию транспорта нельзя накопить, отложив в запас;
- транспорт не создаёт и не добавляет ничего вещественного к перевозимому товару;
- в составе средств производства на транспорте нет сырья, стоимость которого весьма значительна на промышленных предприятиях;
- характеризуется неравномерностью использования в течение года транспортных средств (то есть наличием сезонных пиков);
- иная форма кругооборота производственных фондов на транспортных предприятиях:

$$Д - Т \dots П - Д'$$

в отличие от других отраслей материального производства:

$$Д - Т \dots П \dots - Т' - Д',$$

где Д – деньги;

Т – товар (зарплата и средства производства);

П – процесс материального производства;

Д' – деньги с приращением;

Т' – готовый продукт, то есть на автомобильном транспорте нет Т – стоимости нового вещественного продукта;

- автотранспорт играет своеобразную роль в социально-экономической и культурной жизни общества. Процесс перевозок во многом определяет оборот общественного продукта.

ОСОБЕННОСТИ ТРАНСПОРТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОРГАНИЗАЦИЮ ФИНАНСОВ	
	отсутствие материально–вещественной формы продукции отрасли, она не накапливается, не сохраняется, неотделима от транспортного процесса
	предмет труда (перевозимые грузы) не принадлежит транспортным организациям
	формирование цен на транспортную продукцию на основе тарифов на перевозки
	суммирование стоимости перевозки и стоимости готового продукта увеличивает потребительную стоимость товара
	особый кругооборот производственных фондов, результатом транспортной деятельности является нематериальный продукт – услуга, которая влияет на стоимость товарного продукта
	отсутствие необходимости произведения расходов на сырье, что обуславливает специфическую структуру расходов: высокий удельный вес заработной платы и амортизации
	скорость обращения общественного продукта зависит от развития транспорта в стране

Рисунок 111 – Особенности организации финансов предприятий транспорта

Продукция транспорта, то есть полезный эффект перемещения товаров и людей, имеет, подобно промышленности, товарную стоимость, в процессе реализации которой создаётся прибавочный продукт трудом работников транспорта в национальном доходе, идущем на потребление и накопление для расширенного воспроизводства.

Как любой производственный процесс, транспорт состоит из следующих последовательных этапов:

- во-первых, погрузка грузов в подвижный состав (посадка пассажиров);
- во-вторых, перемещение грузов и пассажиров между пунктами отправления и назначения;
- в-третьих, выгрузка грузов из подвижного состава (высадка пассажиров) в пункте назначения.

Каждый из этих элементов транспортного процесса, в свою очередь, складывается из ряда операций, осуществляемых в ходе подготовки, реализации и выполнения перевозок.



Рисунок 112 – Этапы транспортного процесса

Эффективность транспортного процесса, его непрерывность во многом зависит от согласованности продолжительности выполнения каждого элемента во времени.

При перевозках элементы транспортного процесса для каждой единицы подвижного состава постоянно повторяются. Это обстоятельство определяет циклический характер транспортного процесса. Продолжительность цикла складывается из времени, затрачиваемого на выполнение всех элементов транспортного процесса. Сокращение продолжительности этого цикла является одним из факторов роста производительности труда на транспорте и снижения стоимости перевозок.

Для удовлетворения возрастающих потребностей в перевозках при наличии в них сезонных пиков важно планировать соответствующие транспортные резервы в виде резервных перевозных способностей.

Транспорт используется для осуществления не только внешних перевозок, но и для перевозок внутри производства. Поэтому, кроме транспорта общего пользования, в народном хозяйстве имеется внутрипроизводственный (ведомственный) транспорт.

Внутрипроизводственный транспорт является неотъемлемой частью технологического процесса данной организации, предприятия. Он участвует непосредственно в производственном процессе и создании новых вещественных продуктов труда. Издержки внутрипроизводственного транспорта являются частью производственных издержек предприятия, следовательно, частью себестоимости его продукции. Внутрипроизводственный

транспорт представляет собой не самостоятельную отрасль транспортного производства, а является составной частью той отрасли, в которой функционирует.

Транспорт – составная часть всех стадий производства продукции предприятиями отраслей экономики. Это крупная многоотраслевая сфера, включающая все виды грузового и пассажирского транспорта:

- железнодорожного;
- автомобильного;
- речного;
- морского;
- нефтепроводного;
- воздушного.

Ведущее место в транспортной системе занимает железнодорожный транспорт, обеспечивающий устойчивые и регулярные грузовые и пассажирские перевозки между районами республики.

Железные дороги находятся в собственности государства, сохраняются единая транспортная система, принципы централизованного управления технологией перевозок, финансовая, инвестиционная, тарифная политика отрасли, внешнеэкономическая деятельность.

Выбор эффективного вида транспорта в условиях конкуренции производится на основе технико-экономических расчётов с учётом конкретных требований рынка на перевозки. При определении сферы использования видов транспорта необходимо учитывать следующие особенности и преимущества технико-экономических характеристик.

Железнодорожный транспорт:

- регулярность грузовых и пассажирских перевозок независимо от климатических условий, времени года и суток;
- высокая перевозная и пропускная способность, исчисляемая десятками миллионов тонн грузов и миллионами пассажиров в год в каждом направлении;
- как правило, более короткий путь движения грузов по сравнению с морским и речным транспортом, сравнительно невысокая цена перевозок;
- более высокая скорость доставки грузов по сравнению с речным транспортом и высокая маневренность в использовании подвижного состава (возможность регулирования вагонного парка, изменения направления грузопотоков);
- высокая эффективность при перевозках массовых грузов на большие и средние расстояния, особенно маршрутами.

ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ ТРАНСПОРТ	
	регулярность поездок независимо от климатических условий, времени года и суток
	высокая перевозная и пропускная способность
	сравнительно невысокая цена услуги, более короткий путь движения
	более высокая скорость в сравнении с речным транспортом, высокая маневренность в использовании подвижного состава
	высокая эффективность при перевозках массовых грузов

Рисунок 113 – Особенности железнодорожного транспорта

Автомобильный транспорт:

- более высокая, чем на железнодорожном, морском, речном транспорте, скорость доставки грузов и высокая маневренность;
- возможность доставки груза от склада получателя без перегрузочных операций;
- регулярность и хорошая маневренность перевозок, в некоторых случаях более короткий путь следования, чем железнодорожным или речным транспортом;
- способность доставлять груз небольшими партиями от самого мелкого грузоотправителя или грузополучателя;
- меньшие по сравнению с железнодорожным транспортом капитальные вложения при освоении мелких пассажиро- и грузопотоков на небольших расстояниях.

Однако на автомобильном транспорте более высокая, чем на других видах (кроме воздушного), себестоимость грузовых перевозок и более высокая, чем на железнодорожном, пассажирских.

Таким образом, автомобильный транспорт наиболее выгодно использовать при перевозке грузов на короткие (до 100 км), а также срочных и скоропортящихся грузов на большие расстояния (до 300 км).

АВТОМОБИЛЬНЫЙ ТРАНСПОРТ	
	более высокая скорость доставки, высокая маневренность;
	возможность доставки от склада без дополнительных погрузочных операций;
	регулярность перевозок, возможен более короткий путь;
	возможность доставки небольших партий;
	меньшие по сравнению с железнодорожным транспортом капитальные вложения при освоении маршрутов на небольших расстояниях;
	более высокая себестоимость грузовых и пассажирских перевозок.

Рисунок 114 – Особенности автомобильного транспорта

Речной транспорт:

– высокая перевозная способность на глубоководных реках и сравнительно невысокая себестоимость перевозок, особенно массовых грузов (леса в плотках, нефти в нефтеналивных судах);

– невысокие удельные капитальные затраты, расход металла и топлива.

Наряду с преимуществами, речной транспорт имеет и недостатки:

– несовпадение направления течения некоторых крупных рек с основными грузопотоками;

– нерегулярность перевозок в течение года;

– меньшая по сравнению с железнодорожным транспортом скорость доставки груза;

– больший, чем у других видов транспорта, путь движения.

Поэтому речной транспорт используется преимущественно для доставки массовых грузов, особенно нефти, леса, хлебных и строительных грузов. Во многих случаях эффективны перевозки в смешанном железнодорожном-водном сообщении.

РЕЧНОЙ ТРАНСПОРТ
высокая перевозная способность, относительно низкая себестоимость
невысокие удельные капитальные затраты, невысокий расход материалов и топлива
несовпадение направления течения некоторых рек с направлением движения груза
нерегулярность перевозок в течение года
меньшая скорость доставки по сравнению с железнодорожным транспортом
большой путь движения по сравнению с другими видами транспорта

Рисунок 115 – Особенности речного транспорта

Морской транспорт:

– возможность обеспечения массовых межконтинентальных перевозок грузов внешнеторгового оборота, межбассейновых и внутрибассейновых перевозок грузов и пассажиров между портами ближнего и дальнего зарубежья;

– более низкая по сравнению с другими видами транспорта себестоимость перевозок на дальние расстояния и более высокая, чем на речном транспорте, скорость движения;

– меньшие по сравнению с речным и железнодорожным транспортом капитальные вложения (при массовых перевозках на дальние расстояния).

МОРСКОЙ ТРАНСПОРТ
обеспечение массовых межконтинентальных перевозок, межбассейновых и внутрибассейновых перевозок
более низкая себестоимость перевозок и более высокая скорость движения по сравнению с речными перевозками
меньшие капитальные вложения по сравнению с железнодорожным и речным транспортом

Рисунок 116 – Особенности морского транспорта

Трубопроводный транспорт:

- самая низкая себестоимость перекачки нефти и нефтепродуктов (по сравнению с железнодорожным в 3 раза, водным – более чем в 2 раза);
- наименьшие капитальные вложения на единицу перевозок по сравнению с другими видами транспорта.

Протяжённость сети трубопроводов имеет большое значение для развития газопроводного транспорта.

ТРУБОПРОВОДНЫЙ ТРАНСПОРТ
самая низкая себестоимость перекачки нефти и нефтепродуктов
наименьшие капитальные вложения на единицу перевозок

Рисунок 117 – Особенности трубопроводного транспорта

Воздушный транспорт:

- большая скорость и малые сроки доставки грузов и пассажиров.

Наиболее эффективен для перевозки пассажиров, особенно ценных и скоропортящихся грузов небольшими партиями на дальние расстояния, а также других грузов в районы, где нет наземного и водного транспорта.

ВОЗДУШНЫЙ ТРАНСПОРТ
большая скорость и малые сроки доставки
высокая эффективность для перевозки пассажиров, ценных и скоропортящихся грузов

Рисунок 118 – Особенности воздушного транспорта

2. Себестоимость транспортных услуг и порядок её планирования

В себестоимости перевозок высокий удельный вес занимают заработная плата, затраты на топливо, электроэнергию, амортизацию, ремонт, что обусловлено спецификой транспорта, где преобладающая часть основных фондов находится в движении.

Целью планирования себестоимости перевозок является экономически обоснованное определение величины затрат, необходимых для выполнения запланированных объемов перевозок как в целом по предприятию, так и по видам перевозок. При этом должно обеспечиваться наилучшее использование имеющихся материальных, трудовых и финансовых ресурсов при условии: обеспечения безопасных условий труда и движения транспорта; соблюдения правил технической эксплуатации и режима работы подвижного состава; повышения культуры транспортного обслуживания населения.

Показатели плановой себестоимости используются при установлении тарифов на перевозки, формировании плана прибыли.

Специфика состава затрат транспортных предприятий определяет и возможные пути их снижения. Поскольку главным производственным ресурсом автотранспортных предприятий является подвижной состав, то с его эффективной эксплуатацией связаны основные резервы снижения себестоимости. Ими могут быть:

- повышение интенсивности использования транспортных средств за счет снижения простоев из-за технической неисправности и организационных причин;
- использование прицепов и автопоездов;
- рационализация маршрутов перевозок и соответствующая экономия топлива, других расходных материалов;
- совершенствование структуры управления транспортным хозяйством и экономия накладных расходов.

Кроме того, снизить себестоимость перевозок можно в результате использования мощных и экономичных локомотивов, судов и автомашин, автоматизации и электрификации железной дороги, улучшения шоссейных дорог и условий судоходства, механизации погрузо-разгрузочных работ, внедрения передовых методов организации перевозок и труда.

На себестоимость железнодорожных перевозок также большое влияние оказывают показатели нагрузки на вагон, массы поезда, оборота вагона и среднесуточного пробега вагона и локомотива;

– на водном и автомобильном транспорте – соответствующие показатели использования флота и автомобилей: показатели погрузки, скорости движения, сокращение простоев.

Основными показателями себестоимости являются:

- общая сумма расходов по основным видам затрат на весь объем перевозок по видам транспорта;

- экономия от снижения себестоимости;
- себестоимость десяти приведённых тонно-км (тонно-миль).

Расчёты себестоимости ведутся по следующим статьям затрат:

- зарплата;
- отчисления на социальные нужды;
- топливо, горючее и смазочные материалы;
- электроэнергия;
- амортизация;
- материалы;
- прочие расходы.

В отдельных отраслях транспорта в этот перечень дополнительно включаются следующие статьи:

- на морском и речном транспорте – расходы на текущий ремонт флота, платежи в бюджет по инвалютным расходам;
- на воздушном транспорте – текущий ремонт самолётного парка, аэропортовые расходы;
- на автомобильном транспорте – текущий ремонт и техническое обслуживание;
- на трубопроводном транспорте – потери газа и нефти в газо- и нефтепроводах.

Для определения плановой величины транспортных затрат используются исходные данные, содержащиеся в расчётах плана перевозок, материально-технического снабжения, плана по труду и финансам.

План расходов и расчёт себестоимости перевозок грузов и пассажиров или эксплуатационной работы составляется каждым линейным предприятием. План представляет собой экономически обоснованную смету затрат труда, материалов и денежных средств на выполнение заданного плана перевозок или работ.

Расходы железных дорог по экономическому содержанию делятся на основные и накладные. К основным относятся расходы, непосредственно связанные с выполнением производственного процесса.

Распределение расходов по элементам затрат на железнодорожном транспорте отражает особенности производства. В связи с технической реконструкцией, переводом железной дороги на электрическую и тепловую тяги структура расходов существенно изменилась.

Все эксплуатационные расходы хозрасчетных линейных предприятий покрываются из доходов от перевозок, получаемых отделением дороги.

Хозрасчётные линейные предприятия и организации несут материальную ответственность перед дорогой за брак в работе, утрату и порчу грузов и багажа.

На автомобильном транспорте существует специфика формирования эксплуатационных расходов, которая заключается в том, что практически ни один из видов расходов непосредственно не зависит от объёма перевозок.

Постоянные расходы – накладные и условно заработная плата водителей, хотя она в определённой мере зависит от выполненного водителем грузооборота (на автомобилях, работающих по сдельному тарифу) или количества машино-часов работы (на автомобилях, работающих с повременной оплатой).

Соотношение между постоянными и переменными затратами в значительной степени обусловлено расстоянием перевозок. Себестоимость автомобильных перевозок рассчитывается по каждой статье переменных и постоянных расходов с целью определения их общей суммы, а затем и на единицу транспортной продукции. Калькулируют себестоимость, то есть определяют величину затрат, приходящуюся на единицу продукции, по грузовым автомобилям, работающим сдельно на 10 т–км, по грузовым автомобилям с почасовой оплаты – на 10 машино-часов работы, по автобусам – на 10 пассажиро–км, по грузовым и легковым таксомоторам – на 10 платных км пробега.

По предприятиям автомобильного транспорта и их вышестоящим организациям, осуществляющим мероприятия по совершенствованию хозяйственного механизма, планирование и калькулирование расходов производится на 1 руб. дохода, то есть на общий объём выполненных перевозок, работ, услуг, исчисленных в стоимостном выражении. Такое калькулирование себестоимости позволяет сопоставить и определить не только эффективность отдельных перевозок, но и удовлетворительное расходование средств предприятия, как однородными по характеру работы, так и различными. При этом следует учитывать, что на величину показателя расхода на рубль дохода оказывает влияние уровень рентабельности, заложенный в тарифных ставках для различных видов перевозок.

На речном транспорте все эксплуатационные затраты финансируются из доходов от реализации перевозок и прочих услуг. Эксплуатационные затраты состоят из расходов по содержанию флота, районных управлений и эксплуатационных участков, не выполняющих перегрузочных работ, цехов технической эксплуатации флота и производственных участков, связи, управление пароходством и общеэксплуатационных расходов. Основную часть, около 80 %, составляют расходы по содержанию транспортного флота, которые называются прямыми расходами. Остальные расходы, связанные с содержанием рейдового и служебно-вспомогательного флота, связи, управления пароходством и общеэксплуата-

ционными расходами, относятся к группе распределяемых расходов (приблизительно 20 %).

Расходы по содержанию транспортного флота, в свою очередь, подразделяются на виды флота: грузопассажирский, самоходный (сухогрузный и наливной), буксирный, не-самоходный (сухогрузный и наливной).

Каждая группа расходов состоит из статей затрат: зарплата и отчисления на социальное страхование, стоимость рациона бесплатного питания, топливо и электроэнергия, материалы, ремонт флота, ремонт берегового хозяйства, зимний отстой судов, амортизация, платежи в бюджет к валютным расходам, расходы по аварийному ремонту и прочие расходы.

По применяемой методике из общей суммы распределяемых расходов исчисляются расходы, связанные с обслуживанием других видов деятельности. Эти расходы относятся на перегрузочные расходы, промышленное и подсобно-вспомогательное производство и другие.

Себестоимость перевозок калькулируется как затраты на 1000 руб. доходов по следующим видам перевозок: пассажиров, грузов на грузопассажирских судах, сухогрузов, нефтегрузов, леса в плотках и другие.

Себестоимость речных перевозок существенно различается по видам флота, родам грузов, бассейнам, по магистральным и малым рекам.

Одной из основных задач финансового менеджмента транспортного предприятия является минимизация расходов. Увеличение прибыли в условиях рыночной экономики возможно посредством оптимизации структуры издержек и сокращения затрат на выполняемые работы и предоставляемые услуги. Повышение цены (индексация) с целью увеличения прибыли без снижения затрат нормальный рынок исключает.

3. Доходы транспортных предприятий

Доходы транспортных предприятий представляют собой поступления денежных средств от их хозяйственной деятельности. Подавляющую часть доходов транспортные предприятия получают от перевозки грузов и пассажиров и сопутствующих им услуг.

Их можно рассчитать по следующей формуле:

$$D = D_{\text{пер}} + D_{\text{п-р}} + D_{\text{э}} + D_{\text{пр}},$$

где $D_{\text{пер}}$ – доходы за услуги по перевозке грузов и пассажиров; $D_{\text{п-р}}$ – плата за услуги по погрузке-разгрузке грузов; $D_{\text{э}}$ – плата за услуги по экспедированию грузов; $D_{\text{пр}}$ – доходы от прочих видов деятельности.

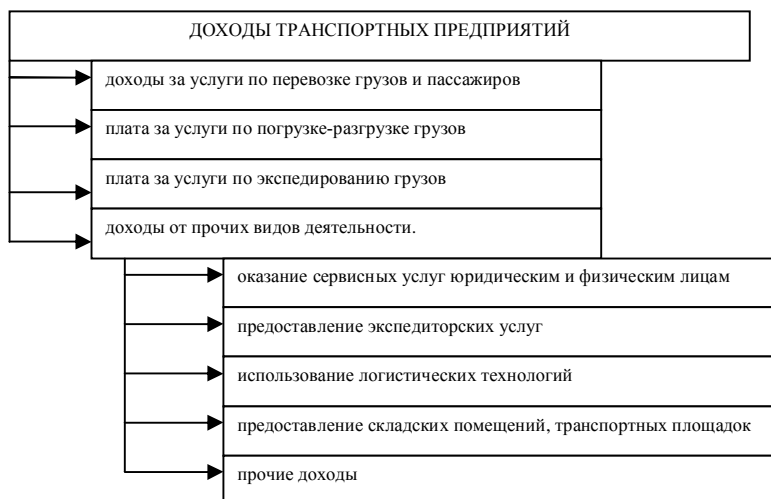


Рисунок 119 – Доходы транспортных организаций

В Республике Беларусь доля доходов, получаемых от предоставления услуг, не связанных с перевозкой, составляет около 17 %, в развитых странах – 30 %. Это сопоставление говорит о недостаточной развитости транспортного сервиса в Беларуси и определяет стратегию перспективного финансирования отрасли.

В бизнес-планах предприятий автомобильного транспорта все больше внимания уделяется возможностям увеличения доходов за счет: оказания различных сервисных услуг владельцам личного транспорта, другим предприятиям и организациям, имеющим на балансе подвижной состав; предоставления экспедиторских услуг; использования логистических технологий; предоставления складских помещений, других транспортных площадок.

Основную часть дохода предприятия транспорта получают от перевозок грузов и пассажиров.

Специфика работы транспортных предприятий накладывает отпечаток на организацию финансовой деятельности и управление денежными потоками предприятия. При умело поставленной работе с клиентурой транспортные предприятия имеют возможность получить оплату за оказываемые услуги гораздо быстрее, чем предприятия других отраслей народного хозяйства. Это обусловлено:

- возможностью получения автотранспортными предприятиями предварительной оплаты за оказываемые услуги;
- меньшим периодом от начала выполнения до окончания выполнения каких-либо работ или услуг по сравнению с другими отраслями народного хозяйства.

Поскольку в транспортных предприятиях более половины основных производственных фондов приходится на активную их часть, то есть на подвижной состав, то от его

эффективного использования в наибольшей степени зависят финансовые результаты работы предприятия.

Доходы от перевозок зависят от объёма оказываемых услуг, тарифа за перевозку и договорных цен за перевозку. В основу транспортного тарифа положены: вид транспорта, класс перевозимого груза, расстояние перевозки. Договорные цены за использование транспортных цен зависят в основном от спроса на конкретный вид подвижного состава – железнодорожные перевозки применяются на большие расстояния, перевозки автомобильным транспортом – на более короткие расстояния.

Оплата транспортных услуг осуществляется по тарифам. Порядок формирования тарифов на перевозку грузов и пассажиров автомобильным транспортом регламентируется Министерством экономики, Министерством транспорта и коммуникаций.

В зависимости от степени регулирования уровня тарифов их классифицируют на фиксированные, регулируемые, договорные и свободные.

Отдельными постановлениями утверждаются размеры тарифов по перевозкам пассажиров в автобусах регулярных маршрутов как пригородного, так и междугородного сообщения, дифференцируются в зависимости от типа подвижного состава, а также от характера маршрута (обычный, скоростной, экспрессный).

Отдельно взимается плата за предварительную продажу и бронирование билетов и за провоз багажа. Тарифы на перевозку грузов, заказные перевозки пассажиров автомобильным транспортом формируются перевозчиком.

Они устанавливаются по группам подвижного состава в зависимости от грузоподъемности, вместимости (длины) автобусов или по конкретным типам и маркам автотранспортных средств, а также от системы оплаты за транспортную работу (одну тонну; одну отправку (поездку); один тонно-километр; один автомобиле–день (смену) работы; один час нахождения подвижного состава у заказчика; один километр пробега).

В зависимости от условий перевозок и вида услуг грузовые тарифы подразделяются следующим образом:

- сдельные тарифы на перевозку грузов;
- тарифы на перевозку грузов на условиях платных автотонно–часов;
- тарифы за повременное пользование грузовыми автомобилями;
- тарифы за пользование грузовыми таксомоторами;
- тарифы за пользование грузовыми автомобилями из покилометрового расчета;
- тарифы за перегон подвижного состава;
- надбавки и скидки;
- сборы за услуги, связанные с перевозками;

– договорные тарифы.

Прейскурант предусматривает применение различных тарифных санкций как к заказчикам автомобилей, так и к автотранспортному предприятию.

Важное значение в планировании денежных доходов имеет анализ потенциала рынка транспортных услуг, его оборотов. Для Республики Беларусь, находящейся на перекрестке многочисленных транспортных магистралей, наибольшую перспективу для получения доходов имеет экспорт транспортных услуг. Международные автомобильные перевозки хотя и требуют больших инвестиций, но быстро окупаются. По оценкам экспертов, срок окупаемости подвижного состава не превышает 4–5 лет.

Развитие транспортной отрасли в Республике Беларусь имеет общенациональное значение как фактор роста экономики и благосостояния населения.

Прибыль от основной деятельности транспорта включает результаты эксплуатации транспорта, вспомогательных производств и хозяйств и прочих хозяйственных операций.

Прибыль от эксплуатации транспорта определяется как разность между доходом от транспортных работ и эксплуатационных расходов транспорта.

Налогообложение прибыли происходит в соответствии с Законом Республики Беларусь «О налоге на прибыль предприятий и организаций».

Особенностью состава прибыли автотранспортных предприятий является значительная доля в ней прибыли от внереализационных операций.

Прибыль, остающаяся в распоряжении транспортных организаций, используется на развитие производственной базы, социальное развитие и материальные выплаты.

Распределение прибыли организаций железнодорожного транспорта осуществляется по тем же принципам, что и в промышленности. Платежи в бюджет по основной деятельности железных дорог определяются централизованно.

4. Организация оборотных и основных средств в транспортных организациях

Основной характерной особенностью организации оборотных средств транспортных организаций является отсутствие вложений в запасы сырья, готовой продукции и незавершенного производства.

ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ТРАНСПОРТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	
производственные запасы – 97-98 %	фонды обращения – 2-3 %
все виды топлива, автомобильные шины, запасные части и агрегаты, материалы для эксплуатации и ремонта, МБП и прочие	денежные средства, дебиторская задолженность

Рисунок 120 – Оборотные фонды транспортных организаций

Большую часть оборотных фондов автотранспортных организаций составляют производственные запасы, удельный вес которых составляет 97–98 %.

Производственные запасы включают: все виды топлива, автомобильные шины, запасные части и агрегаты, материалы для эксплуатации и ремонта автомобилей и других нужд, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, инструменты, оборудование, приспособления, инвентарь, спецодежда.

Кругооборот оборотных средств предприятий автомобильного транспорта проходит в основном равномерно. Основными источниками их формирования являются собственные средства транспортных организаций и устойчивая кредиторская задолженность в виде предоплаты грузовых и пассажирских перевозок.

К основным фондам предприятий автомобильного транспорта относятся фонды, которые участвуют длительное время в производственном процессе, переносят свою стоимость на вновь создаваемый продукт по частям, по мере использования, сохраняя при этом свою натуральную форму.

Финансовые результаты деятельности транспортных предприятий зависят от эффективности использования основных производственных фондов. Наибольшее влияние на них оказывают: коэффициент технической готовности автомобилей, коэффициент использования пробега, уровень доходности автомобиля, рентабельность основных фондов, в том числе подвижного состава.

Источником воспроизводства основных фондов являются амортизационные отчисления.

Спецификой методики построения норм амортизационных отчислений на подвижной состав автомобильного транспорта, в отличие от других видов средств труда, является то, что в ее основу может быть положен как пробег автомобилей, так и срок их службы.

Структура источников финансирования капитальных вложений на транспорте представлена следующим образом:

- бюджетные средства;
- средства внебюджетных фондов;
- собственные средства;
- кредиты банков;
- долевое участие.

Нормативы собственных оборотных средств организации автомобильного транспорта определяются отдельно по двум группам активов. По группе нормируемых активов, непосредственно зависящих от роста производящих затрат (горючее, смазочные ма-

териалы), нормативы устанавливаются на рубль затрат, исчисленные исходя из плановых заданий по производственной деятельности.

По группе активов, запасы которых непосредственно не связаны с ростом производственной программы, нормативы базисного года увеличиваются в относительно меньших размерах, чем рост производственных затрат (без учёта зарплаты и амортизационных отчислений).

НОРМИРОВАНИЕ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ АВТОТРАНСПОРТА	
1 ГРУППА: зависят от роста производящих затрат	2 ГРУППА: не связаны с ростом производственной программы
норматив устанавливается на рубль затрат, исчисленных исходя из плановых заданий по производственной деятельности	нормативы увеличиваются в меньших размерах, чем рост производственных затрат

Рисунок 121 – Нормирование оборотных средств автотранспорта

Источники финансирования прироста собственных оборотных средств на автомобильном транспорте те же, что и в промышленности.

Расчет нормативов оборотных средств на железнодорожном транспорте, а также их нормирование осуществляются в том же порядке, что и в промышленности, за исключением расчёта норматива по форменной одежде.

В финансовый план железнодорожного транспорта наряду с доходами и расходами по основной деятельности включаются сметы бюджетных учреждений, обслуживающих работников железных дорог, больниц, учебных заведений, и другие.

В финансовом плане организации по речному и морскому транспорту отражаются ассигнования из бюджета на государственные капитальные вложения, операционные расходы, затраты по путевому хозяйству, содержанию судоводных инспекций и охраны, возмещение убытков ЖКХ, возмещение разницы в тарифах по заграничным перевозкам.

Приобретение и пополнение авиационной техники, радиооборудования и запасных частей к ним осуществляется организациями воздушного транспорта за счёт амортизационных отчислений, прибыли и ассигнований из бюджета. Наряду с финансовым планом на воздушном транспорте составляется план инновационных поступлений и платежей.

Задачи и хозяйственные ситуации

1. Приобретен автомобиль амортизируемой стоимостью 25 млн. руб. с предполагаемым пробегом 500 000 км (согласно технической документации завода-изготовителя). В отчетном месяце пробег автомобиля составил 6000 км. Рассчитайте амортизацию на 1 км пробега и амортизационные отчисления за отчетный месяц.

2. Рассчитайте амортизационные отчисления за отчетный месяц, если заводом приобретен грузовой автомобиль стоимостью 250 млн. руб. Пробег согласно технической документации составляет 700 000 км. Пробег данного авто за месяц составил 12 000 км.

Вопросы для самоконтроля

1. Определите особенности функционирования финансов в транспортных организациях.
2. Дайте характеристику основным и оборотным фондам транспорта.
3. Каким образом осуществляется нормирование оборотных средств в транспортных организациях?
4. Что собой представляют эксплуатационные затраты транспортных организаций и определите пути их снижения?
5. Каким образом происходит формирование доходов в организациях транспорта?

Темы рефератов

1. Анализ финансовых проблем развития транспортной отрасли в Республике Беларусь.
2. Современные финансовые проблемы формирования цен на транспортные услуги.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Проведите сравнительную характеристику организационно-правовых форм предприятий Республики Беларусь в следующей таблице.

Наименование	Особенности создания	Органы управления	Формирование уставного капитала	Состав участников	Характер ответственности
Общество с дополнительной ответственностью					
Общество с ограниченной ответственностью					
Закрытое акционерное общество					
Открытое акционерное общество					
Полное товарищество					
Коммандитное товарищество					
Унитарное предприятие на праве хозяйственного ведения					
Унитарное предприятие на праве оперативного управления					

Задание 2. Изучите порядок формирования и специфику финансовых фондов, формируемых на предприятиях Республики Беларусь в соответствии с действующим законодательством. Результаты оформите в виде таблицы.

Наименование фонда	Порядок формирования	Содержание
Уставный фонд		
Резервный фонд		
Добавочный фонд		

Фонд накопления		
Амортизационный фонд		
Фонды заемных средств		
Фонд потребления		
Дивидендный фонд		
Резервы предстоящих расходов		
Доходы будущих периодов		
Расходы будущих периодов		

Задание 3. Проведите сравнительную характеристику активов и пассивов предприятия по предложенным критериям. Результат оформите в виде таблицы.

Критерий сравнения	Активы	Пассивы
Форма капитала		
Содержание		
Состав		
Назначение		
Особенности расположения в балансе		

Задание 4. Сравните отдельные методы обеспечения производственной и хозяйственной деятельности предприятия, выделите недостатки и достоинства каждого метода. Результат оформите в виде таблицы.

Преимущества метода	Недостатки метода
САМОФИНАНСИРОВАНИЕ	
БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ	
АКЦИОНИРОВАНИЕ	
КРЕДИТНЫЙ МЕТОД	
ВЫПУСК ВЕКСЕЛЕЙ	
ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ	

Задание 5. Проведите сравнительную характеристику расходов предприятий по отдельным отраслям народного хозяйства согласно действующему законодательству Республики Беларусь. Выделите общие и специфические элементы затрат. Результат оформите в виде таблицы.

	Промышленность	Сельское хозяйство	Транспорт	Строительство	Торговля	Жилищное и коммунальное хозяйство
Материальные затраты						
Оплата труда						
Начисления на оплату труда						
Амортизация основных фондов						
Прочие						

Задание 6. Проведите сравнительную характеристику ценообразования в каждой из отраслей народного хозяйства в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь. Результат оформите в виде таблицы.

	Промышленность	Сельское хозяйство	Транспорт	Строительство	Торговля	Жилищное и коммунальное хозяйство
Виды используемых цен						
Порядок формирования						
Специфика использования						

Проведите анализ полученных данных.

Задание 7. Проведите сравнительную характеристику состава и структуры основных и оборотных активов предприятий в разрезе отраслей народного хозяйства. Результат оформите в виде таблицы.

	Промышленность	Сельское хозяйство	Транспорт	Строительство	Торговля	Жилищное и коммунальное

						ХОЗЯЙСТВО
	Основные фонды					
Состав активной части						
Состав пассивной части						
Структура						
	Оборотные фонды					
Состав производственных фондов						
Состав фондов обращения						
Структура						

Проведите анализ полученных данных.

Вопросы для самоподготовки

1. Содержание финансов хозяйствующих субъектов.
2. Функции, выполняемые финансами предприятий.
3. Сущность финансового механизма предприятия.
4. Предприятие как система управления.
5. Принципы организации финансов предприятий.
6. Принципы управления финансами предприятий.
7. Финансовые отношения предприятий.
8. Особенности функционирования финансов коммерческих организаций.
9. Особенности функционирования некоммерческих организаций.
10. Содержание финансовой работы на предприятии.
11. Обеспечение производственной и коммерческой деятельности предприятия.
12. Финансовая служба предприятия, ее структура.
13. Специфика работы финансового менеджера и функциональных менеджеров.
14. Взаимосвязь финансовой службы предприятия с другими подразделениями.
15. Функции финансовой службы в системе управления предприятием.
16. Задачи, права и обязанности финансовой службы.
17. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции в промышленности.
18. Оборотные средства, их реализация и управление в промышленности.
19. Выручка от реализации продукции, валовой доход, денежные накопления и прибыль в промышленности.
20. Особенности организации финансов в сельском хозяйстве.
21. Затраты на производство и реализацию продукции в сельском хозяйстве.
22. Оборотные средства и их нормирование.
23. Доходы сельскохозяйственных предприятий.
24. Основные технико-экономические особенности строительства и их отражение в организации финансов.
25. Состав денежных расходов строительных организаций.
26. Организация оборотных и основных фондов в строительстве.
27. Формирование доходов и прибыли строительных организаций.
28. Организация хозрасчёта и финансов в торговле.
29. Издержки обращения в торговых организациях и их планирование.
30. Основные и оборотные средства торговых организаций.

31. Валовой доход в торговле, прибыль и её распределение.
32. Особенности финансов потребительской организации.
33. Особенности организации финансов в жилищном хозяйстве.
34. Эксплуатационные расходы и доходы жилищного хозяйства.
35. Основные фонды и оборотные средства жилищного хозяйства.
36. Финансовый план жилищного хозяйства.
37. Специфика организации финансов транспорта.
38. Себестоимость транспортных услуг и порядок её планирования.
39. Доходы транспортных организаций.
40. Организация оборотных и основных средств в транспортных организациях.

Список рекомендуемой литературы

1. О крестьянском (фермерском) хозяйстве: Закон Респ. Беларусь, 18 февраля 1991 г., № 611- XII в ред. Законов Респ. Беларусь от 19.07.2005 г. № 44-З, от 09.07.2007 г. N 247-3// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
2. Инструкция об особенностях формирования закупочных цен на продукцию сельского хозяйства: утв. Минэкономики Респ. Беларусь и Минсельхозпродом Респ. Беларусь 31 янв. 2006 г. № 19/8// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
3. Инструкция об особенностях формирования и применения цен на сельскохозяйственную продукцию в организациях потребительской кооперации: утв. постановлением Минэкономики Респ. Беларусь 27 апр. 2007 г. № 79// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
4. Методические рекомендации по планированию и учету затрат на производство строительно-монтажных работ: утв. приказом Минстройэкономики Респ. Беларусь 11 янв. 2000 г., № 3: в ред. приказа Минстройархитектуры Респ. Беларусь от 27 февр. 2008 г. № 58// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
5. Методические указания по составу и учету издержек обращения (производства), финансовых результатов деятельности организаций торговли и общественного питания: утв. приказом Минторговли Респ. Беларусь 20 сент. 2002 г., № 86// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
6. О некоторых вопросах организационно-правового обеспечения деятельности колхозов: Указ Президента Респ. Беларусь 2 февр. 2001 г., № 49// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
7. О некоторых вопросах деятельности агропромышленного комплекса: Указ Президента Респ. Беларусь 10 марта 2008 г., № 150// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
8. Положение о порядке формирования и применения цен и тарифов: утв. постановлением Минэкономики Респ. Беларусь 22 апр. 1999 г., № 43 (с изменениями и дополнениями)//

Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

9. О торговле: Закон Респ. Беларусь, прин. Палатой представителей 12 июня 2003 г. одобр. Советом Республики 30 июня 2003 г. (с изменениями и дополнениями)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

10. Жилищный кодекс Республики Беларусь № 248-3 от 22 марта 1999 г.: принят Палатой представителей 18 дек. 1998 г., одобрен Советом Республики 8 февр. 1999 г.// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

11. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг): зарег. в НРПА Респ. Беларусь 12 сент. 2000 г., № 8/4116 (с изменениями и дополнениями)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

12. Методические рекомендации по учету производственных затрат и калькулированию себестоимости услуг на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства: утв. приказом Минжилкома Респ. Беларусь 12 нояб. 1999 г., № 160 (с изменениями и дополнениями)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

13. Методические рекомендации по определению состава доходов коммунальных предприятий по категориям потребителей: утв. приказом Минжилкома БССР, 1 июня 1983 г., № 92 (по состоянию на 1 янв. 2008 года)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

14. Инструкция о порядке оплаты населением жилищно-коммунальных услуг: утв. приказом Минжилкома Респ. Беларусь 24 июня 2004 г., № 13 (по состоянию на 22 янв. 2008 г.)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

15. Положение о порядке формирования планово-расчетных цен на жилищно-коммунальные услуги: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь, 18 янв. 2006 г., № 54 (с изменениями и дополнениями)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

16. Об основах транспортной деятельности: Закон Респ. Беларусь, 5 мая 1998 г., № 140-3 (с

изменениями и дополнениями)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

17. Об автомобильном транспорте и автомобильных перевозках: Закон Респ. Беларусь, 14 авг. 2007 г., № 278-3 (с изменениями и дополнениями)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

18. Об особенностях состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) в организациях, осуществляющих транспортную деятельность: постановление Минтранса Респ. Беларусь, 4 апр. 2007 г., № 18// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

19. Финансы фирмы: учебник для студ. вузов, обучающихся по экономическим спец. / А.М. Ковалева, М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай. – Москва, 2002.

20. Финансы предприятий: учебник / под ред. Л.Г. Колпина. – Минск, 2003.

21. Колпина, Л.Г. Финансы предприятий: учебник для уч-ся сред. спец. учебн. заведений по спец. эконом. профиля. – Минск, 2004.

22. Финансы предприятий: учеб. пособие / авт. кол.: Н.Е. Заяц [и др.]; под ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – Минск, 2005.

23. Управление финансами предприятия: справочно-практическое пособие / Т.И. Вуколова, И.Н. Жук, Е.Ф. Киреева. – Минск, 2005.

24. Е. М. Попов. Финансы предприятий: учебник для студ. вузов. – Минск, 2005.

Учебно-методическая карта дисциплины

Темы занятий	Вопросы, которые изучаются на занятиях	Лекционные занятия	Практические занятия
1	2	3	4
Содержание финансов предприятий	1.1. Содержание финансов хозяйствующих субъектов, их функции 1.2. Сущность финансового механизма управления производством 1.3. Принципы организации финансов предприятий 1.4. Финансовые отношения предприятий, их состав и развитие	4	2
Организация финансовой работы на предприятии	2.1. Содержание финансовой работы на предприятии 2.2. Финансовая служба, ее структура и взаимосвязь с другими подразделениями 2.3. Функции и задачи финансовой службы в системе управления производством	4	2
Финансы промышленности	3.1. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции 3.2. Оборотные средства, их организация и управление 3.3. Выручка от реализации продукции, валовой доход, денежные накопления и прибыль	4	4
Финансы сельского хозяйства	4.1. Особенности организации финансов предприятий сельского хозяйства 4.2. Затраты на производство и реализацию продукции в сельском хозяйстве 4.3. Оборотные средства и их нормирование 4.4. Выручка от реализации продукции, прибыль, валовой доход и чистый доход колхозов	6	6
Финансы строительства	5.1. Основные технико-экономические особенности строительства и их отражение в организации финансов 5.2. Состав затрат на СМР и их стоимость 5.3. Оборотные средства строительства 5.4. Выручка от реализации и прибыль	2	2
Финансы торговли	6.1. Организация хозрасчета и финансов в торговле 6.2. Издержки обращения в торговле и их планирование 6.3. Оборотные средства торговли 6.4. Валовой доход в торговле	4	4
Финансы жилищного хозяйства	7.1. Особенности организации финансов в жилищном хозяйстве 7.2. Эксплуатационные расходы и доходы жилищного хозяйства 7.3. Основные фонды и оборотные средства жилищного хозяйства 7.4. Финансовый план жилищного хозяйства	2	2

Финансы транспорта	8.1. Специфика организации финансов транспорта 8.2. Себестоимость транспортных услуг и порядок её планирования 8.3. Доходы транспортных предприятий 8.4. Организация оборотных и основных средств в транспортных предприятиях	4	2
	Итого	30	24

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие.....	
Тема 1. Содержание финансов предприятий.....	
Тема 2. Организация финансовой работы на предприятии	
Тема 3. Финансы промышленности.....	
Тема 4. Финансы предприятий сельского хозяйства.....	
Тема 5. Финансы строительства.....	
Тема 6. Финансы торговли.....	
Тема 7. Финансы жилищного хозяйства.....	
Тема 8. Финансы транспорта.....	
Задания для самостоятельной работы.....	
Вопросы для самоподготовки.....	
Список рекомендуемой литературы.....	
Учебно-методическая карта дисциплины.....	

Учебное издание
Светлана Емельянова **ВИТУН**
Анастасия Игоревна **ЧИГРИНА**
ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТРАСЛИ

Пособие

Редактор Н.П. Дудко
Компьютерная верстка:
Дизайн обложки: О.В. Канчуга

Подписано в печать 2009 г.
Формат 60×84/16. Бумага офсетная.
Печать RISO. Гарнитура Таймс.
Усл. печ. л. Ус.-изд.л. Тираж экз.

Издатель и полиграфическое исполнение:
Учреждение образования: «Гродненский государственный
университет имени Янки Купалы».
ЛИ № 02330/0133257 от 30.04.2004 г.
ЛП № 02330/0056882 от 30.04.2004 г.

Пер. Телегафный, 15а, 230023, Гродно.