

# I РАЗДЕЛ ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ

## 1 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

---

### 1.1 Сущность финансов

Финансы являются одной из форм товарно-денежных отношений. Им принадлежит важное место в общественном воспроизводстве, так как они связаны с созданием, распределением и использованием совокупного общественного продукта и национального дохода.

Финансы – исторически сложившаяся экономическая категория, условиями возникновения которых являются:

- появление товарного производства;
- опосредование товарного производства денежными отношениями;
- наличие процесса первичного распределения созданного совокупного общественного продукта и его составной части – прибыли.

Термин "финансы" происходит от латинского слова "финиш", означающего конец, окончание. В денежных отношениях, складывающихся между населением и государством в лице судьи, князя или короля, это слово означало завершение платежа, окончательный расчет.

Позднее от термина "финиш" произошло слово "финансы", означающее денежный платеж. Во Франции этот термин применялся в XVI веке уже в более широком смысле – как совокупность публичных доходов и расходов. Несколько позднее появился термин "публичные финансы", означавший на всех западноевропейских языках, включая русский, совокупность государственных доходов и расходов.

От латинского слова "фискус" произошел термин "фиск" (казна). Этим словом в латинском языке называли платежную корзину, в которую ссыпали

деньги и материальные ценности, полученные государством от населения в качестве налога. В перспективе этот термин получил новое содержание и стал обозначать денежные и материальные ценности, которыми располагало государство.

Финансы присутствуют во всех общественно-экономических формациях, обусловленных двумя принципами: наличием государства и развитием товарно-денежных отношений. Несмотря на общность содержания в каждой из формаций, финансы имеют отличия: по социальной сущности, роли в общественном производстве, формам финансовых отношений и т.д. Однако, только в эпоху свободной конкуренции по сравнению с предыдущими эпохами, финансы приобретают качественно новые закономерности:

- усиливается необходимость осуществления государством экономической функции, связанной с перераспределением ресурсов и направлением их на обеспечение наиболее эффективной структуры общественного производства и развитием непроизводственной инфраструктуры;

- доходы и расходы государства отделяются от казны государя, решающим источником доходов государства начинают выступать налоги;

- процессы формирования и использования общегосударственного денежного фонда берутся правительством под строгий контроль.

Можно выделить период возникновения вообще финансовых отношений и момент возникновения государственных финансов. Период возникновения вообще финансовых отношений связан с возникновением товарно-денежных отношений и развитием процесса первичного распределения стоимости совокупного общественного продукта (возмещая стоимость израсходованных средств производства (с), выплачивая работникам заработную плату (v) и получая прибавочный продукт (m)).

Прибавочный продукт является изначально объектом финансовых отношений без участия государства.

Финансы возникли как финансы сферы материального производства, они являются прототипом сегодняшних финансов предприятий как исходного звена финансовой системы.

Возникновение государственных финансов является новым историческим этапом в развитии финансов, его следует рассматривать как перераспределительный процесс уже созданного в материальном производстве прибавочного продукта, без которого невозможны никакие иные перераспределительные процессы.

Если основа возникновения финансов – сфера материального производства и его вновь созданная часть – прибавочный продукт являются исходной базой воспроизводственного процесса и последующего создания централизованного фонда денежных средств государства, то для государственных финансов и соответствующих им отношений распределения можно выделить такую финансовую категорию, как налог. Налоги относятся к перераспределительной категории и являются средством и источником образования централизованного фонда финансовых ресурсов.

По экономическому содержанию и функциям финансы отличаются от денег, цен и других стоимостных категорий, хотя в своем функционировании тесно с ними связаны. Специфическая особенность финансов как экономической категории состоит в том, что они включают в себя те денежные отношения, которые возникают в общественном воспроизводстве при образовании и использовании фондов денежных ресурсов.

Производственно-хозяйственная деятельность предприятий неразрывно связана с системой денежных отношений. В денежной форме измеряют затраты на производство; ведут расчеты с рабочими и служащими (продукция, предназначенная к реализации, создается трудом работников предприятий, которое оплачивает труд работников по его количеству и качеству); поставщиками сырья, топлива, оборудования, инструментов; сопоставлением

доходов и расходов определяется результат хозяйственной деятельности (либо прибыль или чистый доход, либо убыток).

Таким образом, предприятия имеют денежные, экономические отношения с потребителями продукции при получении доходов от ее реализации; при оплате стоимости потребляемых топлива, материалов, сырья – с поставщиками этих материальных ресурсов; при распределении чистого дохода – с государством и т.п. Вся совокупность денежных отношений, посредством которых у предприятий и отраслей хозяйства создаются, распределяются и используются фонды денежных средств, выражает содержание финансов предприятий.

Финансы предприятия, будучи зависимы от производственно-хозяйственной деятельности, сами активно влияют на нее. Финансовое состояние предприятия зависит от того, насколько успешно выполнены производственная программа и задания по повышению эффективности производства. В свою очередь правильная организация финансового хозяйства позволяет своевременно выполнять все денежные обязательства предприятия и тем самым обеспечивать его снабжение материальными ресурсами, необходимыми для нормального ведения производственного процесса.

По материальному содержанию финансы представляют собой фонды денежных средств, имеющие определенное целевое назначение. Однако было бы грубой ошибкой отождествлять финансы с денежными фондами, так как последние являются лишь результатом финансовых отношений, "вещными" их носителями.

Фонды денежных средств подразделяются на централизованные и децентрализованные. К централизованным (общегосударственным) фондам относятся государственный бюджет, бюджет государственного социального страхования, к децентрализованным – фонды предприятий.

Финансы – специфическая форма производственных отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части обществен-

ного продукта, главным образом чистого дохода, и формирования на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, используемых на цели расширенного воспроизводства и удовлетворение общегосударственных потребностей.

## 1.2 Функции финансов

Сущность финансов проявляется в их функциях, в которых находит отражение механизм функционирования финансов. Наиболее характерны две функции: распределительная и контрольная.

Действие распределительной функции вытекает из сущности финансов: а именно – обеспечение отношений, связанных с распределением и перераспределением совокупного общественного продукта, национального дохода и накоплений; создание денежных средств.

Наилучшим доступным индикатором здоровья экономики является объем годового совокупного производства товаров и услуг, или, как его называют, совокупный выпуск продукции в экономике. Главным показателем при составлении национальных счетов служит валовой национальный продукт (ВНП) – совокупная рыночная стоимость всего объема конечного производства товаров и услуг в экономике за один год (если продукция не продана, она пополняет запасы и поэтому прирост запасов должен учитываться при подсчете ВНП).

Содержание распределительной функции состоит в том, что с помощью финансов осуществляется распределение и перераспределение совокупного общественного продукта и формирование денежных фондов, за счет которого прежде всего создается фонд возмещения (ФВ) потребленных в процессе производства средств производства (фонд амортизационных отчислений, средства на приобретение новых партий сырья, материалов, топ-

лива и т.д.). В зависимости от того, сколько возмещается потребленных средств производства, экономика может быть:

- растущей (если валовые инвестиции будут равны сумме амортизационных отчислений и чистых дополнительных инвестиций);
- статичной (если валовые инвестиции будут равны амортизационным отчислениям);
- сокращающейся (если валовые инвестиции будут меньше амортизационных отчислений).

Оставшаяся часть ВВП – национальный доход (НД) – направляется на удовлетворение совместных общественных потребностей и на распределение по труду между лицами, занятыми в общественном производстве.

$$\text{ВВП} - \text{ФВ} = \text{НД}.$$

К общественным потребностям относятся: защита страны, содержание учебных заведений, больниц, содержание нетрудоспособных, содержание аппарата управления. Эти потребности удовлетворяются за счет средств централизованных денежных фондов, которые формируются в процессе распределения и перераспределения национального дохода. Вначале национальный доход распределяется на две группы, образующие основные, или первичные, доходы:

- первая группа – доходы трудящихся, занятых в сфере материального производства;
- вторая группа – доходы предприятий в форме денежных накоплений.

Далее идет распределение и перераспределение первичных доходов, и на этой основе образуются централизованные и децентрализованные фонды денежных средств. В результате перераспределения доходов образуются вторичные, или производные доходы: платежи из прибыли в бюджет, налоги с населения, доходы, полученные в отраслях непроизводственной сферы.

Конкретный механизм действия распределительной функции вытекает из сущности финансов как отношений по распределению и перераспределению той части общественного продукта, действия которого происходит в условиях разделения, отрыва и раздвоения стоимостной и вещественной форм общественного продукта и национального дохода. Таким относительно самостоятельным элементом, выступающим в денежной форме без соответствующего вещественно-натурального обеспечения, является чистый доход.

Основным объектом создания централизованного фонда денежных средств государства может быть только чистый доход. Этот элемент совокупного продукта полностью отвечает всем признакам финансовых отношений: носит исторический характер, присущ всем общественно-экономическим формациям, обеспечивает круговорот фондов, регулирует процесс расширенного воспроизводства, формирует децентрализованные фонды денежных средств, обеспечивает формирование централизованных фондов государства, связан с конечными результатами производства, носит финансовый характер.

Распределительная функция финансов отражает экономические отношения, обусловленные движением чистого дохода, а также его влияния на составные части и элементы совокупного продукта (создавая тем самым условия для последующей реализации этого продукта в натурально-вещественной форме через совершение актов купли и продажи).

Финансы через чистый доход не только опосредуют весь процесс общественного производства, но и сами активно участвуют в кругообороте средств на всех его стадиях, непосредственно обеспечивая процесс расширенного воспроизводства.

Общественное назначение распределительной функции финансов состоит, во-первых, в распределении и перераспределении части стоимости совокупного общественного продукта, главным образом чистого дохода, в денежной форме в целях обеспечения расширенного воспроизводства; во-

вторых, в формировании потенциальных возможностей для создания финансовой основы функционирования государства и всей экономической системы любой общественно-экономической формации.

Распределение непосредственно затрагивает коренные интересы государства, хозяйствующих субъектов, учреждений и отдельных членов общества. Характер распределения является важнейшим показателем экономической зрелости общества. В сфере распределения переплетаются политические, экономические и социальные интересы всех социальных групп общества.

Распределительная функция финансов реализуется в процессе первичного и вторичного распределения (перераспределения) части совокупного продукта (чистого дохода).

Первичное распределение совокупного продукта через цену удовлетворяет не только потребности расширенного воспроизводства, но и служит предпосылкой и основой для вторичного распределения (перераспределения) и создания централизованных денежных фондов государства (госбюджета). Средства госбюджета должны быть достаточны для развития приоритетных отраслей и производств, обеспечения обороноспособности, а также развития непромышленной сферы, где общественный продукт не создается (развитие культуры, просвещения и науки, здравоохранения, государственного управления, социального страхования, социального обеспечения и др.).

Перераспределение части совокупного общественного продукта необходимо также для межтерриториального и межотраслевого перераспределения средств, перераспределения доходов между различными социальными группами населения.

Дальнейший ход перераспределительного воспроизводственного процесса, его структуру определяет государство. Существует много стадий и отношений перераспределения. Оторвавшись от стадии первичного распреде-

ления, где был создан совокупный общественный продукт и его чистый доход, происходят перераспределительные процессы по их стадиям. Сначала следует стадия мобилизации и формирования денежных фондов (доходов) госбюджета, затем стадия использования этих же фондов (доходов) – направление части на развитие приоритетных отраслей хозяйства, социально-культурные мероприятия, управление и т.д. Каждая стадия движения финансовых ресурсов несет свои отдельные перераспределительные функции.

Отсюда вытекают отношения вторичного, третичного и т. д. порядков перераспределения. Пройдя длительный перераспределительный цикл, одна часть перераспределительных денежных ресурсов через механизм бюджетного финансирования приоритетных отраслей попадает опять в сферу материального производства с тем, чтобы начать новый цикл первичного распределения и последующего перераспределения совокупного общественного продукта. Другая часть перераспределяемых ресурсов переходит в сферу потребления (просвещение, здравоохранение, культура, наука, оборона, госуправление и т. д.).

Наряду с распределительной функцией финансы выполняют контрольную функцию. Контрольная функция порождена распределительной функцией и проявляется в контроле за распределением совокупного общественного продукта, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и их целевому расходованию.

Реализуется контрольная функция финансов с помощью стоимостных показателей, используемых для измерения и оценки различных экономических процессов. Поскольку чистый доход является основным источником расширенного воспроизводства всех элементов совокупного общественного продукта, то объектом контроля является показатель себестоимости производства, выступающий денежным выражением затрат живого и овеществленного труда. Особенность этого показателя – в способности сигнализировать о состоянии воспроизводственного процесса на любой его фазе и соот-

ветственно в возможности его использования в качестве средства контроля. Объектом контроля являются нормы текущих расходов на содержание учреждений просвещения, здравоохранения, культуры, науки и т.д.

Через обобщенные финансовые показатели, такие, как выручка, прибыль, рентабельность, ликвидность, оборачиваемость, платежеспособность, фондоотдача и др., которые в синтезированном виде отражают различные стороны финансово-хозяйственной деятельности субъектов, можно контролировать соблюдение установленных норм и нормативов, эффективность и результативность экономических процессов как на микроуровне, так и на макроуровне. Так, выручка от реализации товаров и услуг отражает в денежном выражении объем, ассортимент и качество продукции, изменение которых обязательно скажется на величине выручки. Поэтому с помощью выручки можно контролировать ритмичность процесса производства и реализации продукции, своевременность расчетов, сравнение результатов работы однородных предприятий и т. д.

Контрольная функция финансов в воспроизводственном процессе связана с состоянием финансовой дисциплины, соблюдением установленных норм и правил, выполнением финансовых обязательств перед другими предприятиями и государством, а также с применением к ее нарушителям финансовых санкций.

Контрольная функция финансов реализуется в процессе практической деятельности через осуществление финансового контроля, важнейшей задачей которого является проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, налоговой службой, внебюджетными фондами, банками, а также взаимных обязательств хозяйствующих субъектов по расчетам и платежам.

Финансовый контроль на практике осуществляется через деятельность финансовых органов, налоговых служб и направлен на повышение эффективности общественного производства и управление экономикой страны.

### 1.3 Финансы и кредит

Государство управляет системой финансовых отношений через финансы и кредит, определяя таким образом необходимые финансовые ресурсы. Источником финансовых ресурсов государства выступают денежные доходы и накопления предприятий, доходы населения, используемые на общественные потребности.

Кредит выступает в виде экономических отношений государства (в лице его органов) с отдельными предприятиями и организациями, населением. Кредит – особая форма денежных отношений, возникающих в процессе мобилизации и использования на условиях возвратности временно свободных денежных средств бюджета, предприятий, организаций и населения.

Финансы и кредит имеют единую основу – они обслуживают общественное производство, являются экономическими рычагами руководства, тесно связаны между собой и базируются на родственной экономической природе:

- основой функционирования и финансов и кредита являются товарно-денежные отношения;
- финансы и кредит выражают движение стоимости в ее денежной форме;
- в финансовых и кредитных отношениях деньги используются в функциях средства обращения или средства платежа;
- посредством финансов и кредита формируются и используются фонды денежных средств государства и субъектов хозяйствования;

- в кругообороте фондов предприятия нет различия между "собственным" и "кредитным" рублем.

Каждая экономическая категория имеет самостоятельное существование, свою специфику общественного назначения. Любая из них может быть предпосылкой и основой для другой категории, и в этом смысле каждая следующая в определенной мере "производна" от предшествующей или предшествующих ей категорий в едином ряду.

И финансы и кредит выражают движение стоимости. С их помощью происходит перераспределение совокупного продукта и национального дохода в межтерриториальном и межотраслевом направлениях. Если банк обслуживает предприятия одной отрасли, то в этом случае с помощью кредита происходит внутриотраслевое перераспределение стоимости. Деньги в ссудном фонде, так же как и в бюджете, обезличиваются, теряют свой ведомственный характер. В процессе функционирования финансов и кредита формируются и используются фонды денежных средств государства, предприятий, организаций, банков и др.

При недостатке у субъектов хозяйствования собственных средств для производственного процесса и расширения (развития) производства они используют банковские кредиты в качестве источника формирования финансовых ресурсов. К межбанковским кредитам прибегают банки для качественного улучшения показателей своей деятельности и управления денежными потоками. В сложных экономических ситуациях центральное правительство и местные органы власти для выравнивания экономического положения также могут привлекать кредит.

Привлеченные в форме кредитов денежные средства используются для финансирования следующих расходов: закупка сырья, материалов, выплата заработной платы; осуществление капитальных вложений и др. Факт использования "чужих" денег при этом не влияет на совершение операций.

В то же время предприятия, организации, другие субъекты хозяйствования должны хранить денежные средства на счетах в банках. Остатки временно свободных средств используются как кредитные ресурсы в интересах народного хозяйства в целом. Взаимосвязь финансов и кредита ярко проявляется и в банковском проценте. Банк за предоставление ссуды взимает с заемщика плату в виде процента. Источником процента за кредит в одних случаях выступает прибыль, в других расходы по его уплате относятся на себестоимость продукции или услуг. Но в конечном счете эти расходы сказываются на размере прибыли заемщика. С другой стороны, банк уплачивает определенный процент за хранение денежных средств на счетах в банке. Источником выплаты процентов за использование привлеченных ресурсов служит доход банка.

Итак, участвуя в распределении созданного в обществе совокупного продукта в денежной форме, финансы и кредит дополняют друг друга: функционирование финансов создает основу для образования кредитных ресурсов; функционирование кредита позволяет формировать финансовые ресурсы в распоряжении субъектов хозяйствования и государства. Наличие общих черт между финансами и кредитом обуславливает органическое сочетание финансового и кредитного методов обеспечения потребностей расширенного воспроизводства. Основными объектами воздействия этих категорий на процесс воспроизводства выступают основные и оборотные фонды.

В то же время между категориями финансов и кредита есть различия, определяющие степень их участия в распределительном процессе и место в системе производственных отношений.

Финансы призваны обеспечивать постоянные потребности предприятий материального производства путем образования фонда денежных средств, кроме того, они включают финансирование учреждений и организаций непромышленной сферы, образование государственных резервов. Кредит имеет дело лишь с временно свободными денежными средствами и

обеспечивает денежными ресурсами предприятия и организации на началах возвратности и предусматривает взыскание платы в виде процентов за предоставление кредита. Возвратность предполагает двустороннее движение стоимости от кредитора к заемщику и обратно, хотя и "разорванное" во времени. Для финансовых отношений характерно одностороннее движение стоимости.

Источником финансовых ресурсов являются денежные накопления предприятий и организаций, частично перераспределяемые через бюджет, а источником кредита – временно свободные денежные средства бюджета, предприятий, организаций и населения.

Направления использования у финансовых ресурсов также шире, чем у кредитных. Финансовое распределение средств осуществляется как между субъектами хозяйствования, так и по целевому назначению в соответствии с общественными потребностями. Кредитное перераспределение связано с перемещением денежных средств между участниками распределительного процесса.

## 2        ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

---

### 2.1 Понятие финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы – фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов, образуемые в процессе распределения и перераспределения совокупного общественного продукта, главным образом чистого дохода в денежной форме, и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей.

Одним из основных источников формирования финансовых ресурсов является чистый доход в составе совокупного общественного продукта (для предприятий – прибыль). Часть чистого дохода направляется на расширенное воспроизводство сферы материального производства для создания децентрализованных финансовых ресурсов. Эти ресурсы находятся в распоряжении хозяйствующих субъектов (предприятий, объединений, организаций), т.е. формируются на микроуровне и используются на затраты по расширению производства. Создаваемые за счет децентрализованных финансовых ресурсов денежные фонды направляются на новые капитальные вложения, увеличение оборотных средств, финансирование научно-технического прогресса, проведение мероприятий по охране природы и т.д.

Одновременно децентрализованные финансовые ресурсы, образуемые за счет части чистого дохода, являются источником расширенного воспроизводства второго элемента совокупного общественного продукта – стоимости рабочей силы ( $v$ ). Создаваемые за счет децентрализованных финансовых ресурсов целевые денежные фонды направляются на обеспечение социального

обустройства работников, дополнительное материальное стимулирование и т.п.

Второй по величине источник формирования децентрализованных финансовых ресурсов – амортизационные отчисления. Учитывая долговременный характер замещения изношенных основных фондов, амортизационные отчисления в отличие от других элементов финансовых ресурсов несут в большей мере функции восполнения и замещения, но поскольку замещение изношенных основных фондов происходит через долговременный период, то и замещение их происходит на принципиально новой технической основе (амортизационный фонд выступает не как источник простого воспроизводства, поскольку простое замещение на прежней технико-технологической основе бессмысленно). Амортизационные отчисления совместно с другим основным источником – частью чистого дохода – становятся важным источником расширенного воспроизводства. Эти денежные средства направляются на новое строительство, реконструкцию, расширение и модернизацию действующих основных фондов, приобретение более производительного оборудования и современных технологий, что соответствует сложившейся практике использования средств амортизационного фонда. В результате долговременного характера замещения основных фондов происходит разрыв между первоначальной стоимостью основных фондов, обеспечивающих воспроизводство, и их материально-вещественным содержанием. Амортизационный фонд становится самостоятельным целевым источником финансирования капитальных вложений на расширенной основе. Безусловно, в условиях инфляции меняется характер финансирования всего воспроизводственного процесса.

Источниками формирования децентрализованных финансовых ресурсов являются также экономия от снижения стоимости строительно-монтажных работ, выполняемых хозспособом; мобилизация внутренних ре-

сурсов в строительстве; выручка от реализации выбывшего и излишнего имущества и др.

В формировании децентрализованных финансовых ресурсов участвуют заемные и привлеченные средства (кредиты банка, кредиторская задолженность, средства, полученные от выпуска акций, операций с другими ценными бумагами и др.).

Другая часть чистого дохода в соответствии с сущностью финансов является основным источником формирования централизованных финансовых ресурсов, которые являются основой финансового обеспечения общегосударственных потребностей, отражающих макроэкономический уровень.

Если децентрализованные финансовые ресурсы являются главной формой обеспечения расширенного воспроизводства непосредственно хозяйствующих субъектов, то централизованные финансовые ресурсы являются результатом перераспределения главным образом чистого дохода через налоговые и неналоговые платежи и отчисления. Именно рост чистого дохода в основной форме его выражения – прибыли – обуславливает высокие или низкие темпы роста финансовых ресурсов.

Источниками формирования централизованных фондов финансовых ресурсов являются также отчисления хозяйствующих субъектов органам государственного социального страхования, имущественного и личного страхования, в различные внебюджетные фонды (фонд социальной защиты населения, фонд занятости и др.).

Централизованные финансовые ресурсы формируются также за счет части национального богатства, вовлекаемой в хозяйственный оборот (от продажи золотого запаса страны, энергоносителей, поступлений от внешнеэкономической деятельности и др.), а также за счет использования средств, полученных от реализации государственных ценных бумаг, облигаций, размещения займов и т.д.

Незначительная часть централизованных финансовых ресурсов формируется за счет поступлений от населения (налогов, сборов, доходов от займов и лотерей и др.).

Централизованные финансовые ресурсы посредством перераспределительных процессов (налогов, отчислений и т.д.) сосредотачиваются в основном в государственном бюджете, внебюджетных фондах, фонде государственного имущественного и личного страхования. Часть финансовых ресурсов создается путем перераспределения стоимости необходимого продукта в форме отчислений в доход государственного бюджета налогов с населения, отчислений в фонд социального страхования и других денежных поступлений от населения.

Основная часть финансовых ресурсов аккумулируется в централизованном фонде финансовых ресурсов государства – государственном бюджете Республики Беларусь. Концентрация крупных денежных средств в бюджете способствует единой финансовой политике, обеспечивает возможность финансирования важнейших общегосударственных программ. Финансовые ресурсы направляются на развитие хозяйства республики, финансирование социально-культурных мероприятий, социальной защиты населения, пенсионного обеспечения, на финансирование обороны и правоохранительных органов, государственного управления, выплат страховых сумм по всем видам имущественного и личного страхования и др.

При рассмотрении состава и объема финансовых ресурсов возникает вопрос об учете ресурсов, которые аккумулируют банковские и страховые органы. Рассматривая финансовые ресурсы, целесообразно включать в них, во-первых, кредитные ресурсы как государственный денежный резерв, закрепленный за банками в виде уставного, резервного и других фондов, позволяющих получать доходы и прибыль от банковской деятельности и в форме налогов и других платежей в бюджет, принимать участие в формировании доходной части бюджета. Во-вторых, сюда же входят суммы превы-

шения доходов бюджета над расходами, которые следует рассматривать как элемент финансовых ресурсов банка, и за их использование банк должен выплачивать дивиденды государству. В-третьих, банком используются денежные резервы предприятий, организаций, физических лиц в процессе кругооборота основных и оборотных фондов, включая свободную прибыль, амортизацию и другие свободные ресурсы. В-четвертых, банками используются денежные сбережения населения, выступающие как часть фонда индивидуального потребления.

Количественные границы функционирования финансов определяются финансовыми ресурсами, выражающими сущностное содержание финансов.

Объем финансовых ресурсов, как правило, больше национального дохода, потому что кроме стоимости прибавочного продукта и части необходимого продукта финансовые ресурсы включают амортизационные отчисления. Их соотношение зависит от ряда факторов, включая трудоемкость и фондоемкость отраслей, предприятий и отдельных производств.

## 2.2 Роль государственного бюджета в формировании и использовании финансовых ресурсов государства

Государственный бюджет является центральным звеном финансовой системы и представляет собой систему денежных отношений, возникающих в процессе перераспределения совокупного общественного продукта и отражаемых в централизованном фонде финансовых ресурсов.

Доходы государственного бюджета представляют собой долю государства в созданном национальном доходе. Их абсолютная величина и удельный вес определяются общим объемом национального дохода, экономическими, социальными, оборонными и другими задачами, которые стоят перед государством, формой и методами изъятия средств в бюджет.

Платежи в бюджет предприятий, организаций и населения могут обеспечиваться налоговыми и неналоговыми методами.

До 1991 года преобладающее место в доходах бюджета занимали неналоговые платежи государственных предприятий и организаций в форме платы за фонды, фиксированных платежей, платы за трудовые ресурсы, отчислений от прибыли, подоходного налога с колхозов и потребкооперации, лесного дохода и других.

Налоги и сборы с населения, уплачиваемые в бюджет в форме подоходного налога с населения, налога на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, сельскохозяйственного налога, местных налогов и сборов, составляли незначительную долю в доходах бюджета (примерно 9% от их доходной части).

С 1992 г. в Республике Беларусь введен принципиально новый порядок формирования доходов государственного бюджета. Он имеет преимущественно налоговый характер. Налоги – обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц в государственный бюджет и носящие фискальный характер, т.е. обеспечивающие доход государству.

В Республике Беларусь устанавливаются следующие виды общегосударственных налогов и сборов: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль и доходы, налог на пользование природными ресурсами (экологический налог), Чрезвычайный налог для ликвидации катастрофы на Чернобыльской АЭС, налог на недвижимость, земельный налог (плата за землю), государственная пошлина и сборы, сбор за проезд автотранспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь, подоходный налог с населения и др.

Из названных налогов основное место занимают налог на добавленную стоимость, Чрезвычайный налог, акцизы и налог на прибыль, составляющие более 80% от доходной части бюджета.

Основным источником формирования финансовых ресурсов государства являются денежные доходы сферы материального производства и та их часть, которая выступает в форме чистого дохода предприятий. Способы аккумуляции этих доходов различны и зависят от задач, состоящих перед государством. Сегодня доминирует налоговый механизм изъятия части доходов в бюджет. Но формированием доходной базы не исчерпывается роль госбюджета.

Главная задача госбюджета состоит в том, чтобы через оптимальные расходы централизованных финансовых ресурсов обеспечить реализацию финансовой политики государства. В бюджете концентрируется преобладающая часть финансовых ресурсов, что позволяет централизованно направлять их на решение стратегических задач государства.

Бюджет через финансовые ресурсы оказывает воздействие на финансирование оптимальных пропорций в процессе финансового обеспечения затрат и стимулирования эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Государственный бюджет обеспечивает прирост общегосударственных интересов, позволяет сосредоточить вложения на первоочередных объектах.

Одна из главных задач, решаемых с помощью бюджета, – концентрация финансовых ресурсов на осуществление целевых комплексных программ как составных частей прогнозов и перспективных планов, наиболее рациональное территориальное размещение производительных сил.

Бюджет оказывает решающее воздействие на формирование и развитие социально-экономической инфраструктуры, которая в свою очередь влияет и на развитие производства, и на улучшение условий жизни людей. Возрастающие затраты на здравоохранение дают эффект в виде сокращения потерь от временной нетрудоспособности, увеличения продолжительности трудового периода жизни населения. В улучшении медицинского обслуживания на-

селения, развитию народного образования и других отраслей непроизводственной сферы главное – их социальный аспект.

Бюджетные ассигнования участвуют в создании фонда потребления через выделение финансовых ресурсов на повышение заработной платы, увеличение минимальных размеров заработной платы для отдельных категорий населения.

Бюджет является регулятором структуры финансовых ресурсов предприятий, а также регулятором их использования. Через систему налогов и других платежей бюджет оказывает стимулирующее воздействие на развитие производства.

### 2.3 Амортизационный фонд и его роль в воспроизводственном процессе

Амортизационный фонд – денежные средства, предназначенные для простого и расширенного воспроизводства основных фондов. Амортизационный фонд имеет двойственную экономическую природу, т.е. одновременно обслуживает процесс возмещения износа основных фондов и процесс расширенного воспроизводства. Двойственность амортизационного фонда, создаваемого путем периодических амортизационных отчислений по установленным нормам амортизации, обусловлена особенностями амортизации как экономической категории. Начисленная амортизация имеет постоянный и непрерывный характер, а расходуется на возмещение износа основных фондов в процессе воспроизводства лишь по истечении нормативных сроков службы. До этого времени амортизационный фонд относительно свободен и может использоваться как дополнительный источник накопления и расширения фондов.

Амортизационные отчисления отражают размер переносимой на готовый продукт части стоимости основных производственных фондов.

В большинстве развитых стран мира используется линейный (равномерный) способ начисления амортизации в течение всего срока службы основных фондов. Вместе с тем в ряде стран допускается и поощряется ускоренная амортизация, так как под влиянием научно-технического прогресса ускоряются темпы морального износа фондов во всех отраслях, причем наиболее быстро этот процесс происходит в сферах, приносящих монополиям наивысшие прибыли: военных, авиакосмических, радиоэлектронных, химических и других отраслях, определяющих экономический рост. Стремление фирм и монополий использовать амортизационный фонд в качестве дополнительного источника накопления определило следующие основные тенденции. Прежде всего наблюдается тенденция сокращения сроков амортизации. Эти сроки устанавливаются в законодательном порядке. Например, в обрабатывающей промышленности США средний срок службы оборудования сократился с 19 лет в 1962 г. до 10-11 лет в 1989 г.: в авиаракетной соответственно с 15 до 6-7 лет, в цветной металлургии с 23 до 11 лет, в судостроении с 24 до 9-10 лет.

Одновременно наблюдается увеличение абсолютных и относительных размеров выделенных на амортизацию сумм. Амортизационная политика в современных условиях стала важным средством стимулирования инвестиций, о чем свидетельствует увеличение доли амортизационных отчислений в общей сумме капитальных вложений. Эта доля за тот же период возросла в США с 36,3 до 60,6% во Франции с 64,2 до 73,3%, в Германии с 44,5 до 73,2%.

В развитых странах мира применяют методы ускоренной амортизации, которые позволяют в первую половину нормативного срока службы списывать свыше 50% стоимости основного капитала. Устанавливаются также более короткие по сравнению со средними сроки амортизации. Так, американская администрация в целях ускорения инвестиций в основной капитал ввела более гибкую систему амортизации. Были установлены сроки амортизации:

10 лет для зданий и сооружений, 5 лет – для всех видов производственного оборудования, 3 года – для транспортных средств. Ускоренная амортизация позволяет фирмам и монополиям отчислять в амортизационный фонд не только часть стоимости основного капитала, изношенного в процессе производства товаров и оказания услуг, но и часть прибыли. Это дает им дополнительное преимущество, так как средства, отчисляемые в амортизационный фонд, не облагаются налогами.

Амортизация сильнее других финансовых рычагов способна влиять на увеличение объемов и доли капитальных вложений, направляемых на техническое перевооружение и реконструкцию основных фондов. Это возможно при разработке экономически обоснованных норм амортизации, согласовании и координации объемов технического перевооружения и реконструкции с размерами реновационного фонда, усилении рыночных элементов системы использования амортизации, уменьшении части амортизационного фонда, направляемого на капитальный ремонт.

Амортизационная политика – важная часть финансовой политики, так как замена устаревшего оборудования способствует развитию технического прогресса.

#### 2.4 Ссудный капитал и его взаимосвязь с финансовыми ресурсами

Важным источником финансового обеспечения потребностей воспроизводства является ссудный капитал.

Ссудный капитал представляет собой совокупность свободных средств денежных фондов предприятий, хозяйственных организаций, отдельных предпринимателей и населения, мобилизуемых и используемых на началах возвратности, срочности, платности.

Основными источниками ссудного капитала служат денежные средства, временно высвобождающиеся в процессе воспроизводства и аккумулируемые в банковской системе.

Главной чертой ссудного капитала как экономической категории является передача стоимости во временное пользование с целью реализации его специфического качества – способности приносить прибыль в виде процента. Бездействие временно свободных денежных средств противоречит природе ссудного капитала. Благодаря кредиту временно свободные капиталы и сбережения превращаются в ссудный капитал и вновь вовлекаются в оборот.

Ссудный капитал выступает как своеобразный товар. Часть прибыли – процент, или цена ссудного капитала, является оплатой этой его способности в отличие от цены обычных товаров, представляющей денежное выражение их стоимости. Движение ссудного капитала отличается от движения функционирующего капитала постоянной денежной формой, его движение выражается формулой:

$$D - D'$$

Промышленный капитал последовательно принимает три формы – денежную, производственную и товарную, проделывая кругооборот:

$$D - T - \dots - P - \dots - T' - D'$$

Спрос и предложение на ссудный капитал определяется: масштабами производства, размерами денежных накоплений и сбережений, соотношением между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью, сезонными условиями, степенью инфляционного процесса, государственным регулированием, неуравновешенностью платежных балансов, колебаниями валютных курсов, валютным кризисом.

Через ссудный фонд происходит перераспределение стоимости совокупного общественного продукта и национального дохода.

Ресурсами кредитования являются прямые ассигнования из госбюджета. Бюджетные средства, полученные банком, выдаются в кредит. Возвращаясь от ссудозаемщиков в банк, они продолжают служить ресурсом кредитования. Таким путем бюджетные средства функционируют в обороте банка, увеличивая его инвестиционные ресурсы. В результате бюджетным ресурсам придается кредитная форма функционирования, что позволяет усилить банковский контроль и его воздействие на финансовую деятельность хозяйствующих субъектов.

Взаимосвязь между ссудным капиталом и госбюджетом заключается также в том, что ссудный капитал, опираясь на средства госбюджета, сосредотачивает в банке кредитные ресурсы, обеспечивает кассовое исполнение государственного бюджета.

Использовать средства ссудного фонда для безвозвратного финансирования любых расходов невозможно, поскольку это противоречит основным принципам кредитования.

## 2.5 Финансовый рынок и его значение в современных условиях

Переход к рыночным отношениям в экономике Республики Беларусь невозможен без развития финансового рынка.

Финансовый рынок – это совокупность экономических отношений, связанных с распределением финансовых ресурсов, куплей-продажей временно свободных денежных средств и ценных бумаг. Объектами отношений на финансовом рынке выступают денежно-кредитные ресурсы и ценные бумаги. Субъектами отношений являются государство, предприятия различных форм собственности, отдельные граждане.

Главной функцией финансового рынка является обеспечение движения денежных средств от одних собственников (кредиторов) к другим (заемщикам). Финансовый рынок выступает в виде механизма перераспределения финансовых ресурсов предприятий и сбережений населения между субъектами хозяйствования и отраслями экономики, "связывания" части денежных средств, не обеспеченных потребительскими товарами, а также как средство покрытия дефицита государственного бюджета без денежной эмиссии.

Основными элементами финансового рынка (рынками в более узком значении) являются кредитный рынок, рынок ценных бумаг, денежный рынок. Эти элементы финансового рынка находятся в тесном взаимодействии. Например, увеличение объема свободных денежных средств, находящихся у населения и предприятий, ведет к расширению рынков кредита и ценных бумаг. И, наоборот, выпуск ценных бумаг снижает потребность в финансировании народного хозяйства за счет кредитов и аккумулирует временно свободные денежные средства инвесторов. Взаимосвязь кредитного рынка и рынка ценных бумаг проявляется и в их секьюритизации. С одной стороны, кредиты принимают характеристики ценных бумаг, так как приносят доход и обращаются (т.е. покупаются и продаются), в результате чего увеличивается их мобильность и уменьшается кредитный риск (риск невозврата ссуды). С другой стороны, ценные бумаги (акции, облигации, векселя, чеки и т.д.) выступают как документы, подтверждающие долговые или долевы обязательства на кредитном рынке.

Кредит играет важную роль в процессе формирования эффективной структуры производства, ускорении кругооборота производственных фондов, фондов обращения предприятий в целях сокращения продолжительности воспроизводственного цикла.

Банковские кредиты могут направляться на увеличение основного и оборотного капиталов хозяйствующих субъектов, накопление сезонных (временных) запасов товарно-материальных ценностей, незавершенного

производства, готовой продукции и товаров, выкуп государственного имущества, удовлетворение потребительских нужд граждан, на другие цели при несоответствии поступлений и платежей в процессе кругооборота собственного капитала. Не допускается использование кредита на покрытие убытков и бесхозяйственности субъектов хозяйствования. Банки обязаны осуществлять постоянный контроль за целевым использованием кредита.

Переход к рыночным отношениям наряду с развитием кредитного рынка предполагает формирование и развитие рынка ценных бумаг (фондового рынка) – важнейшего элемента финансового рынка.

Рынок ценных бумаг – это совокупность отношений финансового рынка, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг, а также формы и способы этого обращения. Рынок ценных бумаг охватывает как кредитные отношения, так и отношения совладения, выражающиеся в выпуске особых документов – ценных бумаг.

Ценные бумаги – денежные документы, удостоверяющие выраженные в них и реализуемые посредством предъявления или передачи имущественные права или отношения займа владельца по отношению к эмитенту (юридическому лицу, которое от своего имени выпустило ценные бумаги и обещало выполнить обязательства, вытекающие из условий их выпуска). Ценные бумаги могут выпускаться в виде отпечатанных на бумаге бланков или в форме записей на счетах. Основными ценными бумагами являются акции и облигации.

Покупатели акций становятся совладельцами акционерного общества (АО) и имеют право получать доход на акции и в отдельных случаях участвовать в управлении АО. Владельцы облигаций становятся кредиторами государства или предприятий, выпустивших облигации.

Кроме основных ценных бумаг, существуют вторичные, или производные, бумаги, представляющие собой долговые обязательства или контракты, закрепляющие права на получение определенных товарных или денежных

ценностей, а также покупку-продажу ценных бумаг в будущем. К этой группе ценных бумаг относятся опционы, фьючерсы, варранты, ордера, свопы и т.д. Производные ценные бумаги имеют самостоятельное обращение на рынке ценных бумаг и являются инструментами страхования (хеджирования) вложений, а также игры на разнице курсовой стоимости активов, лежащих в основе контрактов.

По характеру движения ценных бумаг фондовый рынок делится на первичный и вторичный. На первичном продаются и покупаются ценные бумаги новых выпусков, а на вторичном обращаются (перепродаются) ранее выпущенные ценные бумаги. Именно на вторичном рынке, где свободно покупаются и продаются (обращаются) ранее размещенные ценные бумаги, осуществляется перелив капитала из одних отраслей народного хозяйства в другие, из одних акционерных обществ внутри отрасли в другие. Таким образом происходит формирование эффективной структуры экономики в целом. Фондовая биржа – организация с правом юридического лица, созданная для обеспечения профессиональным участникам рынка ценных бумаг необходимых условий для торговли ценными бумагами, определения их курса (рыночной цены) и его публикации для ознакомления всех заинтересованных лиц, регулирования деятельности участников рынка ценных бумаг.

Институциональная структура рынка ценных бумаг определяет его участников: эмитентов (юридические лица, производящие выпуск ценных бумаг); инвесторов (индивидуальные и институционные – банки, инвестиционные фонды, страховые компании и т.д.); посредников (брокеры, дилеры, фондовые биржи). Развитие рынка ценных бумаг позволит решить ряд важных экономических проблем: формирование эффективной структуры производства, безинфляционное покрытие дефицита государственного бюджета, рыночное финансирование инвестиционных программ предприятий, страхование финансовых рисков инвестиций.

### 3.1 Общее понятие о финансовой системе

Понятие финансовой системы является дальнейшим развитием и конкретизацией понятия "финансы". В любом государстве имеется разнообразие сфер финансовых отношений, каждая из которых отличается специфическими особенностями, проявляющимися прежде всего в формах и методах мобилизации финансовых ресурсов и их использовании. Например, у предприятий сферы материального производства финансовые ресурсы формируются за счет прибыли, амортизационных отчислений, выручки от продаж и др. Государственный бюджет республики образуется в основном за счет налогов с предприятий и населения. Не одинаковы и каналы направления финансовых ресурсов у предприятий и государственного бюджета. Каждая сфера финансовых отношений является самостоятельным звеном финансовой системы, и вместе с тем, все звенья тесно взаимосвязаны между собой и составляют единую финансовую систему.

Финансовая система – совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с образованием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств государства и предприятия.

Необходимо различать понятия: "финансовая система" и "финансовый аппарат". Если первое понятие включает в себя финансовые отношения (относящиеся к базису общества), то второе – часть общегосударственного управленческого аппарата, на который возложено управление финансовой системой Республики Беларусь (надстройка общества). Финансовый аппарат в лице финансовых органов – Министерства финансов республики, отрасле-

вых министерств, ведомств, предприятий и других структур – может оказывать серьезное влияние на организационные формы построения объективно существующих финансовых отношений, т.е. на финансовую систему, и тем самым воздействовать на эффективность общественного производства.

Финансово-кредитная система Республики Беларусь, включающая сферы и звенья финансовой и кредитной системы, оказывает существенное воздействие на деятельность предприятий и учреждений материального производства и непроизводственной сферы.

### 3.2 Сферы и звенья финансовой системы

Финансовая система Республики Беларусь включает в себя следующие две крупные сферы (рисунок 1): финансы предприятий, учреждений и организаций (децентрализованные финансы) и общегосударственные (централизованные) финансы.

К финансам предприятий относят те денежные отношения, которые возникают между: предприятиями (главным образом оплата за продукцию и услуги); предприятиями и вышестоящими организациями (образование централизованных фондов министерств и ведомств); предприятиями и входящими в них структурными подразделениями; предприятиями и государственным бюджетом (платежи в бюджет, финансирование из бюджета); предприятиями и учреждениями банков (получение кредитов, их возврат, уплата процентов за пользование кредитом) и др.

Финансы предприятия – исходное звено финансовой системы Республики Беларусь, являющееся основой общегосударственных финансов. Это объясняется тем, что именно на предприятиях в процессе материального производства создается решающая доля национального дохода страны – главного источника формирования как децентрализованных, так и централи-

зованных денежных фондов. Поэтому от состояния данного звена финансовой системы во многом зависит финансовое положение республики в целом.

Финансы предприятий (децентрализованные финансы) состоят из двух сфер: финансов предприятий материального производства и финансов учреждений и организаций непромышленной сферы (см. рисунок 1).

Решающую роль в национальной экономике Республики Беларусь занимают финансы предприятий материального производства, которые непосредственно обслуживают производство, кругооборот средств предприятий. Именно в этой подсфере создается решающая часть финансовых ресурсов предприятий, значительная доля которых затем посредством налогов направляется на формирование доходной части государственного бюджета.

В зависимости от ряда объективных факторов, существенно влияющих на организацию финансовых отношений, на формирование и использование денежных фондов, каждая подсфера финансовой системы может подразделяться на отдельные звенья. Так, например, в зависимости от отраслевой направленности в первой подсфере (финансы предприятий материального производства) можно выделить такие звенья финансовой системы, как финансы предприятий промышленности, сельского хозяйства, строительства, грузового транспорта, связи, торговли и заготовок и др. (рисунок 2).

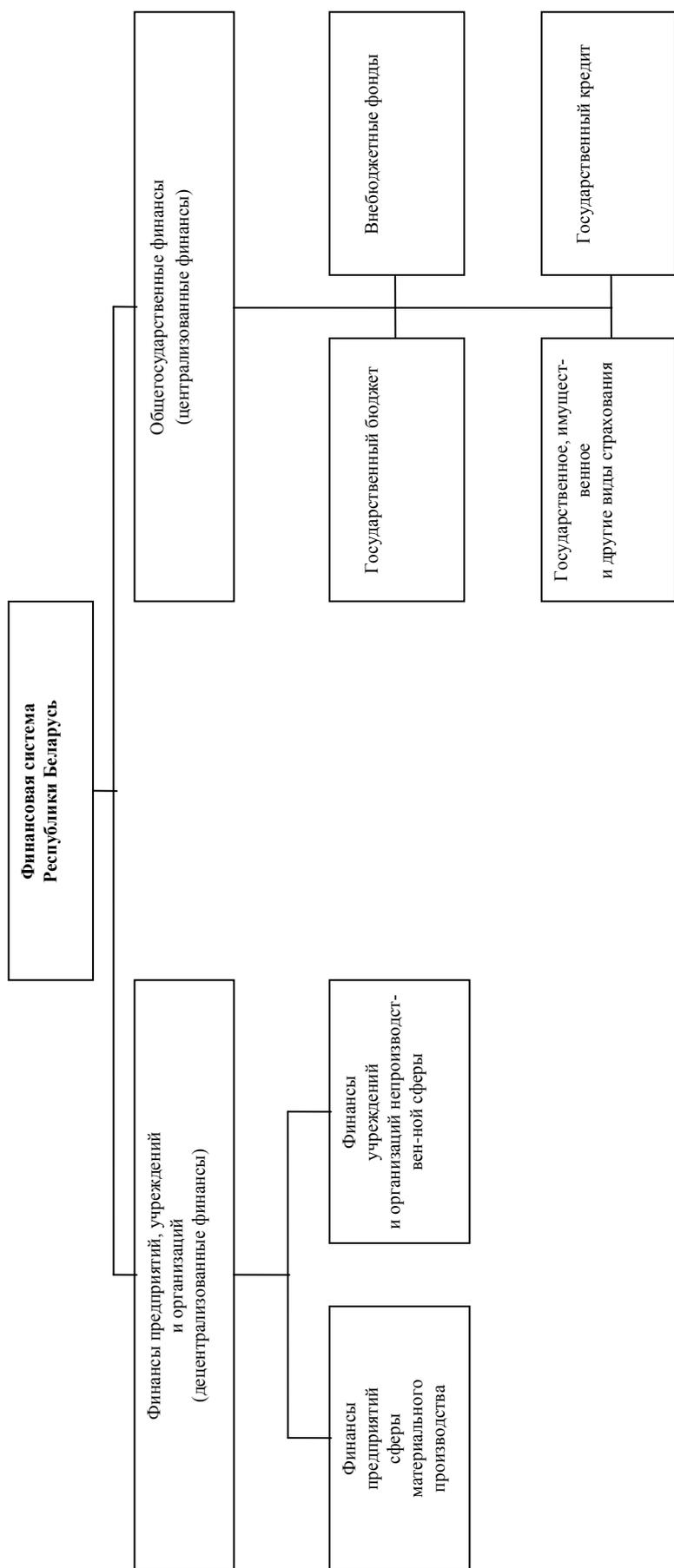


Рисунок 1 – Основные сферы финансовой системы Республики Беларусь

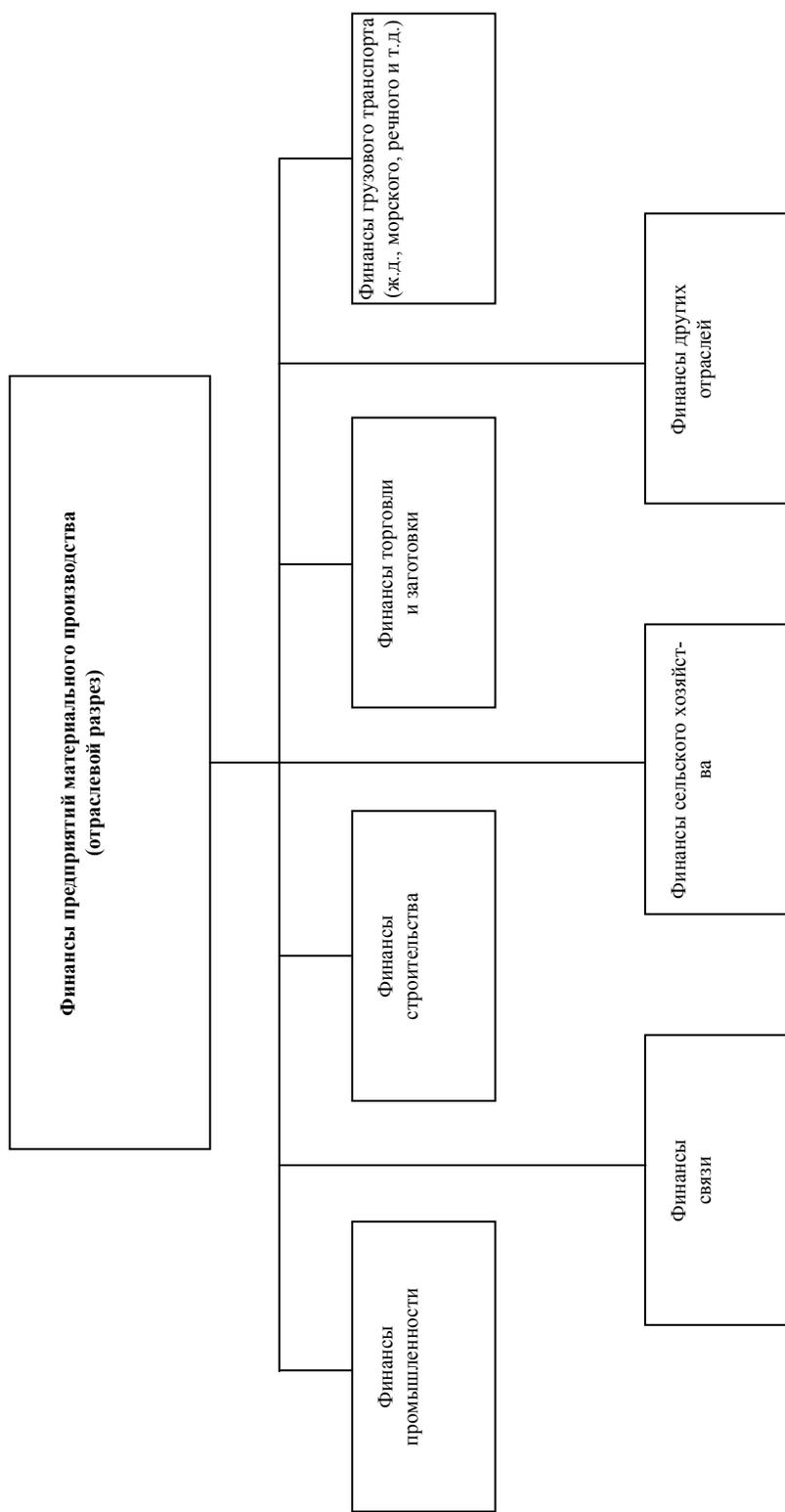


Рисунок 2 – Основные звенья финансов предприятий материального производства

Во второй (непроизводственной) подсфере различают такие звенья, как финансы образования; финансы культуры и искусства; финансы здравоохранения и физической культуры; финансы науки и научного образования; финансы пассажирского транспорта; финансы жилищно-коммунального хозяйства и бытового обслуживания; финансы коммерческих страховых, кредитных и других учреждений; финансы общественных организаций; финансы обороны страны и др. (рисунок 3).

В зависимости от формы собственности в составе первой и второй подсфер финансовой системы различают следующие звенья (рисунок 4):

1) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на государственной собственности;

2) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на коллективной собственности;

3) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на совместной собственности;

4) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на частной собственности;

5) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на смешанных формах собственности.

Среди перечисленных звеньев ведущее место до настоящего времени занимают финансы предприятий, основанных на государственной форме собственности. Это объясняется тем, что удельный вес государственных предприятий составляет в Республике Беларусь более 80%. В перспективе по мере приватизации и разгосударствления собственности все большее значение будут приобретать финансы предприятий, основанных на негосударственных формах собственности.

В условиях дальнейшего развития рыночных отношений все предприятия материального производства и небольшая часть организаций непроизводственной сферы осуществляют свою деятельность на началах коммерче-

ского расчета. Он представляет собой такой метод хозяйствования, который предполагает обязательное получение прибыли, достаточной для осуществления простого и расширенного воспроизводства.

подавляющая часть организаций непроизводственной сферы осуществляет некоммерческую деятельность, т.е. такую деятельность, которая не преследует цели получения прибыли (организации культуры, учреждения народного образования, здравоохранения и др.). Если такие учреждения в ряде случаев и получают доходы (например, государственные вузы за обучение сверхпланового контингента студентов), то они используются на развитие этих учреждений. Все затраты в учреждениях непроизводственной сферы, как правило, покрываются за счет бюджетных средств (за исключением жилищно-коммунального хозяйства и бытового обслуживания, коммерческих страховых, кредитных и других учреждений).

Общегосударственные (централизованные) финансы включают в себя такие звенья, как государственный бюджет; внебюджетные фонды (включая фонд социальной защиты населения); фонд государственного имущественного, личного и других видов страхования (страхование ответственности и др.); государственный кредит (см. рисунок 1).

Общегосударственные финансы представляют собой систему денежных отношений по формированию централизованных фондов денежных средств и использованию их на общегосударственные потребности.

Главным звеном общегосударственных финансов является государственный бюджет. С его помощью правительство республики концентрирует в своих руках значительную часть финансовых ресурсов страны. С введением в 1992 г. новой налоговой системы основным источником формирования доходной части бюджета являются налоги с предприятий, учреждений и организаций, а также с граждан. В расходной части государственного бюджета преобладают прежде всего затраты на финансирование народного хозяйства и социально-культурные мероприятия. Относительно небольшой удельный

вес занимают расходы на содержание аппарата управления и на оборону страны.

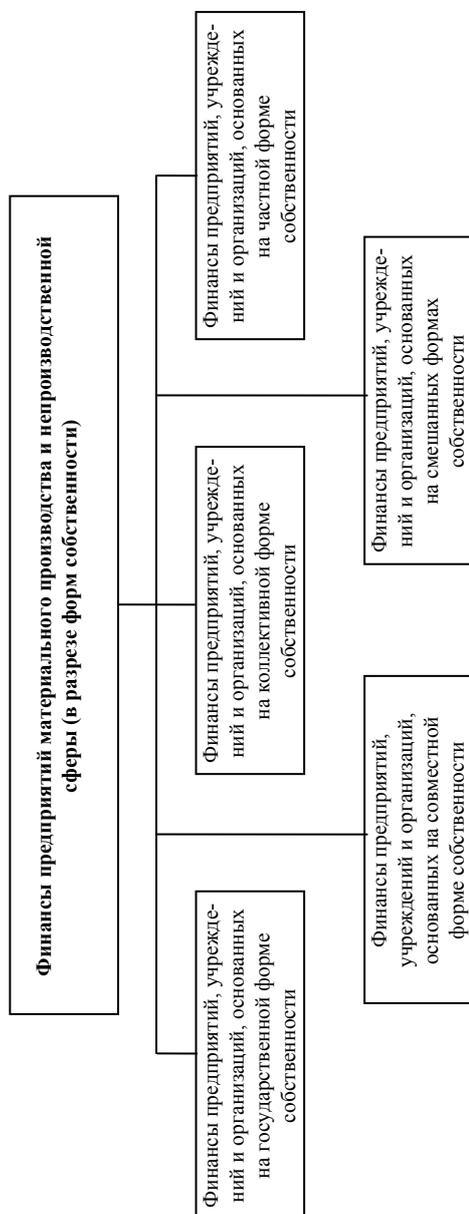


Рисунок 4 – Основные звенья финансов предприятий в зависимости от формы собственности

В отличие от других республик СНГ в расходной части бюджета Республики Беларусь большое место (свыше 10%) занимают расходы на мероприятия по ликвидации последствий Чернобыльской катастрофы.

Государственный бюджет Республики Беларусь является одним из главных инструментов осуществления финансовой политики государства и поэтому в последние годы он все шире используется для преодоления кри-

зисных явлений в экономике, снижения инфляции, социальной поддержки определенных слоев населения, для развития рыночных отношений, и в частности на развитие и укрепление предпринимательских структур, на приватизацию государственной собственности, на развитие внешнеэкономической деятельности предприятий.

Государственный бюджет является сложным звеном финансовой системы, в его состав входят бюджеты областей, городов (т.е. местных бюджетов), бюджет социального страхования. Эти составные звенья государственного бюджета призваны обеспечить финансовыми ресурсами хозяйственную и социально-культурную деятельность как высших государственных органов, так и местных. Финансовый менеджмент данного уровня направлен на управление денежными централизованными ресурсами, их рациональным вложением, а в конечном счете – на прирост национального дохода.

Крупным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды, количество которых в последние годы значительно возросло. К числу основных внебюджетных фондов относятся: фонд социальной защиты населения; фонд содействия занятости; централизованный инвестиционный фонд и др.

По своим размерам отдельные внебюджетные фонды являются внушительными. Например, ежегодный объем фонда социальной защиты населения равен 25-30% от суммы доходов республиканского бюджета Республики Беларусь.

Широкое использование наряду с государственным бюджетом средств внебюджетных фондов вызвано рядом причин, и прежде всего ограниченностью бюджетных ресурсов. Формирование внебюджетных фондов позволяет привлечь дополнительные финансовые ресурсы, которые затем используются на отдельные мероприятия.

Одним из звеньев финансовой системы является государственное имущество, личное и другие виды страхования, которое представляет

собой один из методов создания резервных фондов для защиты собственности предприятий, организаций, учреждений, а также личной собственности граждан от убытков при стихийных бедствиях и других неблагоприятных событиях, для дополнительного материального обеспечения граждан при различных событиях в их жизни.

По своему содержанию страховые отношения имеют ряд специфических особенностей. В отличие от финансов, которые связаны с распределением и перераспределением финансовых ресурсов, страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений. Эти отношения обусловлены наличием вероятности наступления непредвиденных событий, т.е. страховых случаев, которые влекут за собой возможность нанесения материального или иного ущерба национальной экономике и населению.

С 1992 г. наряду с государственным страхованием широкое развитие получило негосударственное страхование, осуществляемое акционерными страховыми компаниями.

В последние годы как государственные, так и негосударственные страховые организации вводят в практику новые формы страхования – страхование ответственности, страхование риска непогашения кредита и др.

Важнейшим звеном общегосударственных финансов является государственный кредит, посредством которого осуществляется формирование дополнительных финансовых ресурсов государства за счет мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и учреждений. Государственный кредит представляет собой совокупность денежных отношений, возникающих между государством как заемщиком (или займодателем) денежных средств и физическими (юридическими) лицами, иностранными правительствами в процессе формирования и использования общереспубликанского фонда денежных средств.

Объективная необходимость существования государственного кредита кроется в постоянной нехватке средств государственного бюджета на удовлетворение потребностей общества, в наличии бюджетного дефицита.

Государственный кредит может быть внутренним и внешним. В Республике Беларусь преимущественное развитие получает внутренний государственный кредит. Однако в последние годы в связи с постоянной нехваткой внутренних финансовых ресурсов правительство республики все шире привлекает внешний, т.е. международный государственный кредит.

### 3.3 Финансовая политика государства

Для осуществления государством своих функций по мобилизации, рациональному распределению и использованию финансовых ресурсов оно разрабатывает соответствующую финансовую политику.

Методологическим условием и предпосылкой выявления сущности финансовой политики являются финансовые отношения, а их основой – отношения между государством и хозяйствующими субъектами по поводу формирования финансовых ресурсов и их использования.

Финансовая политика – особая сфера государственной деятельности по мобилизации, рациональному распределению и использованию финансовых ресурсов. Главным субъектом проводимой финансовой политики является государство. Оно разрабатывает стратегию основных направлений финансового развития общества на отдаленную перспективу и определяет задачи на предстоящий период, средства и пути их достижения.

Финансовая политика как особая сфера государственной деятельности требует законодательного оформления в соответствующих нормативных актах. Министерство финансов и Национальный банк на основе действующего законодательства разрабатывают инструкции по формированию доходов бюджета и его использованию, основные направления денежно-кредитной

политики, нормативные документы о порядке и правилах предоставления средств физическим и юридическим лицам.

В условиях рыночной экономики финансовая политика должна базироваться на долгосрочных научных прогнозах, опираться на систему обоснованных финансовых регуляторов, к которым в первую очередь относятся налоги, система специальных налоговых льгот, условия формирования прибыли, регулирование цен, таможенных пошлин, уровня заработной платы и другие инструменты.

Посредством финансовой политики государство оказывает прямое влияние на структурную перестройку экономики, реструктуризацию предприятий, приватизацию.

Самостоятельными составными частями финансовой политики являются: налоговая, бюджетно-финансовая и денежно-кредитная политики.

Главное назначение налоговой политики – изъятие части валового общественного продукта на общегосударственные нужды, мобилизация этих средств и перераспределение через бюджет. Налоги выполняют фискальную и стимулирующую функции. Первая реализуется посредством изъятия доходов населения и хозяйствующих субъектов для формирования бюджетного фонда; вторая выражается через экономические рычаги воздействия на усиление мотивов к труду, экономное расходование финансовых ресурсов, финансовую поддержку рыночных реформ, влияет на воспроизводственный процесс, стимулируя или сдерживая его развитие.

Бюджетно-финансовая политика связана с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению. Расходы бюджета тесно увязаны с его доходами.

Денежно-кредитная политика должна способствовать финансовому оздоровлению экономики и поэтому ее целевыми ориентирами являются: повышение роли банковского кредита в стимулировании заинтересованности

хозяйствующих субъектов в эффективном использовании заемных средств; формирование финансового рынка; конвертируемость белорусского рубля.

В зависимости от характера поставленных задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия ориентирована на длительный период развития и предусматривает решение крупномасштабных задач в рамках определенных экономических стратегий государства.

Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития государства и связана с изменением форм и методов организации финансовых отношений, исходя из его текущих потребностей.

Основной целью финансовой политики является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей государства. Она способствует обеспечению финансовыми ресурсами целевых программ, сосредоточению средств на ключевых направлениях развития экономики, стимулированию роста эффективности производства, использованию местных ресурсов, развитию экономических связей со всеми странами мира и созданию совместных предприятий.

## 4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

---

### 4.1 Общее понятие об управлении финансами

Управление финансами представляет собой действия государства, направленные на выработку, реализацию и совершенствование финансовой политики, которая конкретизируется в стратегии и тактике использования финансов для достижения поставленных задач по экономическому и социальному развитию. Выработанная стратегия и тактика организации государством финансовых отношений представляет собой финансовую программу, или финансовую политику. Важнейшими частями финансовой политики являются бюджетная, ценовая, налоговая, кредитная политики. В свою очередь финансовая политика является составной частью экономической политики и поэтому определяется следующими факторами:

- закономерностями развития экономических отношений в обществе;
- историческими условиями, в которых государство осуществляет свои функции;
- конкретными задачами и целями на данном этапе развития.

Финансовая политика может быть успешно реализована только при научной организации процесса управления финансами. Процесс управления финансами – это создание, применение, проверка соблюдения, изучение, анализ и совершенствование форм финансовых отношений, предназначенных для реализации целей и задач, намеченных финансовой политикой. Формы финансовых отношений – это законодательно оформленные в виде нормативных актов объективные финансовые отношения. Например, финансовые отношения государства с предприятиями организованы в формах различных налогов, положений о финансировании за счет государства и т.п.

Как и любой процесс управления, процесс управления финансами должен иметь свой объект и субъект. Объектом управления финансы являются тогда, когда осуществляются такие стадии управления, как создание, проверка соблюдения, изучение, анализ и совершенствование форм финансовых отношений.

Субъектом управления финансы являются тогда, когда происходит стадия практического применения выработанных форм финансовых отношений.

Стадии управления финансами образуют звенья управления финансами, к которым относятся:

- выработка (создание) форм финансовых отношений, их совершенствование (финансовое право);
- практическое применение форм финансовых отношений (финансовая деятельность, состоящая из составления и исполнения финансовых планов и финансовых прогнозов);
- проверка соблюдения, изучение, анализ действующих форм финансовых отношений с целью подготовки предложений для их дальнейшего совершенствования (финансовый контроль).

Важнейшим звеном управления финансами является выработка (создание) форм финансовых отношений, т.е. создание определенного финансового механизма. Финансовый механизм – совокупность согласованных между собой, выработанных на основе финансовой политики форм осуществления финансовых отношений, предназначенных для решения социально-экономических задач общества на данном этапе его развития.

Результатом управления финансами в области создания форм финансовых отношений является выработка финансовых рычагов. Финансовый рычаг – форма финансового отношения, являющаяся частью финансового механизма, при помощи которой осуществляется материальное воздействие на экономические интересы субъекта (предприятия, организации, учрежде-

ния, отдельного работника). Различают два основных метода организации форм финансовых отношений. Первый – наделение форм финансовых отношений стимулами. Финансовые стимулы представляют собой возможность той или иной формы финансовых отношений (или финансового рычага) материально воздействовать на деятельность субъекта с целью заинтересовать его в наилучших результатах своей работы. Вторым методом – наделение форм финансовых отношений (финансовых рычагов) нормативами. Финансовые нормативы – это весомость, размер финансового рычага. Таким образом, финансовые нормативы обеспечивают реальность, результативность финансовых рычагов.

Субъективная деятельность в области организации форм и методов финансовых отношений (финансовых рычагов, финансовых стимулов, финансовых нормативов) может приводить к различным последствиям. В одних случаях организованные формы и методы финансовых отношений отвечают требованиям объективных экономических законов, в других случаях этого не происходит. В результате независимо от воли и сознания людей в экономической жизни общества появляются положительные или отрицательные последствия. Очень важно своевременно обнаружить как положительные, так и отрицательные последствия, вызванные применением выработанных форм и методов финансовых отношений.

Существенным звеном управления финансами является реализация (практическое применение) форм финансовых отношений для организации финансовой деятельности, состоящей из составления и исполнения финансовых планов и финансовых прогнозов. В процессе финансового планирования и прогнозирования решаются следующие задачи:

- определение источников и объема денежных доходов;
- распределение денежных доходов и их использование;
- изучение и реализация возможностей увеличения доходов и сокращения расходов.

В финансовом планировании и прогнозировании как звене управления финансами имеется несколько этапов:

- анализ производственных и финансовых показателей за прошлый период, который дает возможность рассчитать исходные позиции на будущее;
- оценка исполнения текущих финансовых планов и прогнозов;
- производство расчетов по всем видам денежных доходов и расходов на предстоящий период;
- объединение отдельных расчетов в единый документ.

В финансовом планировании могут применяться несколько методов. До настоящего времени еще находит применение метод планирования от достигнутого уровня. При всей простоте этот метод в современных условиях обладает существенным недостатком, так как не способствует рациональному использованию ресурсов. Более прогрессивным методом в финансовом планировании является нормативный. Этот метод состоит в расчете показателей финансового плана на основе научно-обоснованных финансовых нормативов, устанавливаемых на несколько лет. Преимущества этого метода состоят в том, что он позволяет устранить недостатки метода экстраполяции.

Завершающим звеном в управлении финансами является финансовый контроль. Финансовый контроль осуществляется специально уполномоченными органами, главной функциональной задачей которых является не только проверка соблюдения установленных форм и методов финансовых отношений, но и подготовка обоснований для их совершенствования.

Важнейшей задачей финансового контроля как звена управления финансами является изучение эффективности установленных для данного вида деятельности форм и методов финансовых отношений.

Анализ установленных форм и методов финансовых отношений с позиций реального их влияния на результаты хозяйствования призван установить тесноту связи между результатами финансово-хозяйственной деятель-

ности и теми формами и методами финансовых отношений, которые опосредовали этот процесс.

#### 4.2 Органы управления финансами и их функции

Управление финансами осуществляют специальные органы:

- общего управления;
- оперативного управления;
- отраслевого управления.

К органам общего управления финансами относятся Верховный Совет и Совет Министров Республики Беларусь. Основными задачами органов общего управления являются: выработка финансовой политики государства; утверждение финансового законодательства; осуществление общего контроля за соблюдением финансового законодательства.

В состав органов оперативного управления финансами входят: Министерство финансов; Государственный налоговый комитет; Национальный банк. Органы оперативного управления непосредственно проводят в жизнь финансовую политику; разрабатывают проекты форм и методов финансовых отношений и издают соответствующие инструкции после утверждения проекта Верховным Советом; контролируют соблюдение установленных форм и методов финансовых отношений, изучают их эффективность с целью последующего совершенствования.

Министерство финансов является центральным органом управления финансами в Республике Беларусь и осуществляет многочисленные функции, среди которых можно выделить следующие важнейшие:

- организация работы по составлению проекта республиканского бюджета, определение порядка и сроков предоставления министерствами, исполкомами, предприятиями, организациями данных о доходах и расходах бюджетов для разработки проекта республиканского бюджета и нормативов

отчислений от общереспубликанских налогов и доходов в местные бюджеты;

- представление проекта республиканского бюджета и проекта закона "О бюджете" на очередной бюджетный год в Совет Министров;

- методическое руководство бюджетно-финансовой сферой, разработка предложений по совершенствованию финансово-кредитного механизма и увеличению доходов бюджета, анализ состояния экономики и финансов отраслей народного хозяйства;

- проведение работы по совершенствованию налогового законодательства и подготовка проектов соответствующих актов, анализ влияния действующей налоговой системы на обеспечение доходной части бюджета и на финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Для осуществления своей деятельности на местах Министерство финансов имеет территориальные органы оперативного управления: финансовые управления областных и городских исполкомов.

К органам отраслевого управления финансами относятся: финансовые управления, финансовые отделы министерств, ведомств, предприятий, организаций, учреждений.

Государственный налоговый комитет, выделенный из состава Министерства финансов, входит в структуру Совета Министров и выполняет следующие функции: контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех государственных налогов и других платежей; подготовка предложений по совершенствованию налогового законодательства.

Государственный налоговый комитет имеет подчиненные налоговые инспекции областей, районов, городов, которые функционируют самостоятельно и не входят в состав местных финансовых органов.

### 4.3 Финансовый механизм

Финансовые отношения требуют, чтобы на государственном уровне способы их организации оформлялись законами и другими актами нормативного характера. Государственные органы определяют методы распределения совокупного общественного продукта, формы денежных накоплений, виды платежей, принципы и направления использования государственных финансовых ресурсов, используя при этом соответствующий финансовый механизм.

Финансовый механизм, являясь составной частью и важнейшей подсистемой хозяйственного механизма государства, представляет собой совокупность методов и форм, инструментов и рычагов воздействия на экономическое и социальное развитие общества в процессе осуществления распределительных и перераспределительных финансовых отношений.

В составе финансового механизма, учитывая наличие различных сфер и звеньев финансовых отношений, выделяют следующие его составные части: финансовый механизм коммерческих предприятий и хозяйственных организаций; некоммерческих организаций и учреждений; страховой механизм; механизм функционирования государственных финансов.

Исходя из территориального деления выделяются финансовый механизм республиканских и местных органов власти.

Каждая из рассматриваемых сфер финансового механизма, с точки зрения воздействия на общественное воспроизводство, содержит определенные функциональные звенья: мобилизация ресурсов, финансирование, стимулирование и т.д., которые в свою очередь имеют количественную и качественную определенность.

Количественная определенность проявляется в сумме ресурсов, выделяемых на те или иные цели. Величина ресурсов является первоосновой функционирования финансового механизма, так как решение задач по разви-

тию экономики государства невозможно без соответствующих ассигнований. Не менее важным является и то, каким образом будет осуществляться формирование предоставленных ресурсов, в каких формах и по каким каналам будет происходить их движение, условия для их выделения и использования. Именно эти моменты характеризуют качественную определенность действия финансового механизма. Так, например, использование в свое время затратного механизма управления производством, привело к распылению средств, непроизводительному их использованию и, как следствие, кризисному состоянию финансов.

Функционирование финансового механизма на основе движения финансовых ресурсов характеризуют два метода (подсистемы) финансового воздействия на развитие общества: финансовое обеспечение и финансовое регулирование. Установление их приоритетности определяется направлениями финансовой политики государства. При этом чем выше уровень развития общества и его народного хозяйства, тем значительнее роль финансового регулирования.

Финансовое обеспечение реализуется посредством установленной системы, которая может осуществляться в нескольких формах: самофинансирования, кредитования и безвозвратного финансирования. В рыночных условиях особое место занимает привлечение финансовых ресурсов с помощью акций и других ценных бумаг. На различных этапах развития общества используются различные формы финансового обеспечения, как правило, они применяются одновременно. Главной задачей финансовых работников всех рангов является установление оптимальных соотношений и обоснование пропорций форм финансового обеспечения.

Наиболее активной частью финансового механизма являются количественные параметры и разнообразные способы их определения. Изменяющиеся условия производства и экономической ситуации в государстве требует постоянной корректировки количественных параметров. Так например, в

последние годы ставки налога на добавленную стоимость, акцизы и другие постоянно изменяются.

Второй метод финансового воздействия на экономику – финансовое регулирование. Данный метод регламентирует распределительные отношения как в экономике в целом, так и в отдельных отраслях, на предприятиях различных форм собственности. Финансовые методы регулирования являются по сути конкретными формами распределения, основывающимися на сальдовом и налоговом методах.

Сальдовый метод предполагает осуществление распределения доходов по элементам с выделением итогового (сальдового) остатка. Промежуточные элементы при этом методе определяются на основе специальных расчетов.

При налоговом методе сумма дохода распределяется по нормативам (ставкам, срокам), устанавливаемым законом для отдельных элементов. Каждому из них в системе распределительных отношений придается определенное целевое назначение в виде закрепленных за ними функций (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, амортизационные отчисления и т.д.).

Функционирование финансового механизма обеспечивается через определенные организационные структуры: правовое регулирование, планирование (прогнозирование) и управление.

Правовое регулирование осуществляют органы государственной власти, разрабатывая и принимая законодательные акты по организации финансовой деятельности: законы о налогах, о бюджете на соответствующий финансовый год и т.д.

Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а результатом – составление различных видов финансовых планов и прогнозов, бизнес-планов.

Управление финансами осуществляется специальным аппаратом с помощью особых приемов и методов, в том числе стимулов, имеющих две стороны – поощрение и санкции.

Методы финансового воздействия на развитие экономики находятся в постоянном движении и изменении. На смену централизованной прямой системы управления всей финансовой деятельностью предприятий и организаций, приходят разнообразные косвенные финансовые инструменты: регулирование общего уровня финансовых ресурсов, монопольной и внешнеэкономической деятельности и т.д.

Особенно существенной перестройке подвергался хозяйственный механизм в непроизводственной сфере, где значительно были расширены рамки самостоятельности в использовании учреждениями и организациями финансовых средств, полученных от продажи, сдачи в аренду, обмена зданий и сооружений, транспортных средств, инвентаря; от перевода большого числа учреждений и организаций на платные начала их функционирования; пересмотра в сторону увеличения тарифов на оказываемые услуги и т.д.

Основными инструментами в формировании и использовании централизованных и децентрализованных фондов финансовых ресурсов являются финансовые рычаги, в состав которых входят: прибыль, налог на прибыль (доходы) предприятий и организаций различных форм собственности, амортизационные отчисления, отчисления на социальное страхование, налоги с населения, страховые платежи и т.п. Кроме того, при расходовании фондов финансовых ресурсов используются финансовые рычаги, связанные с финансированием капитальных вложений, расходованием оборотных средств, фондов специального назначения, дотаций, пенсионных источников, пособий, стипендий и др.

Финансовые рычаги:

- используются при организации и регулировании финансовых отношений, участвуют при формировании и использовании фондов денежных ресурсов;

- взаимосвязаны между собой (хотя каждый рычаг выполняет определенную функцию и имеет конкретную характеристику) и представляют целостную систему показателей;

- воздействуют на экономическую деятельность хозяйствующих субъектов, стимулируя экономический рост, улучшение качества продукции и другие задачи организации производства;

- требуют к себе внимательного отношения как при их разработке, так и при применении (так налоги при правильном их применении приносят пользу государству, а при ошибочном – непоправимый вред).

Система финансовых стимулов представляет собой рычаги воздействия на общественное производство и прежде всего поощрение за хорошие показатели деятельности и применение санкций за нарушения.

Целью стимулирования является увеличение средств, направляемых на мероприятия, связанные с развитием производства, с социальными потребностями работников, благотворительными целями, природоохранными действиями и т.д.

При формировании доходов, накоплений и фондов могут быть использованы различного рода стимулы, например льготы по налогам (частичное или полное освобождение предприятия от их уплаты).

При сокрытии же доходов или уплате налогов с опозданием применяются разного рода санкции как экономического, так и административного характера, вплоть до уголовной ответственности.

При формировании финансового механизма важное значение имеет разработка количественных параметров его элементов, т.е. определение ставок, норм и нормативов выделения и изъятия средств, объема отдельных фондов, уровня расходования финансовых ресурсов и пр.

Современный финансовый механизм проявляется в ограниченном вмешательстве государства в деятельность субъектов хозяйствования и социально-культурной сферы посредством разнообразных косвенных финансовых инструментов, образовании внебюджетных финансовых фондов и т.д.

Развитие финансов учитывает следующие направления и тенденции из мирового опыта:

- использование эффективных финансовых рычагов, проверенных мировой практикой (налоги, финансовый рынок, самостоятельность местных бюджетов и отдельных хозяйствующих субъектов);

- стремление к установлению финансового рынка, обеспечивающего создание простора для инициативы всех хозяйственных форм, конкуренции любых видов собственности и роста финансовой эффективности общественного производства;

- развитие многообразных форм финансовых отношений, широкое использование финансовых рычагов для стимулирования экономического роста.

#### 4.4 Финансовые органы на транспорте и их задачи

На железной дороге финансовые органы возглавляет финансовая служба, которая является отраслевым структурным подразделением Управления Белорусской железной дороги, подчиняется непосредственно Начальнику дороги и находится в оперативном управлении Главного экономиста дороги. Она осуществляет руководство финансовыми отделами отделений дорог, которым в свою очередь подчинены бухгалтерии структурных подразделений отделений дорог (отраслевых линейных предприятий железнодорожного транспорта). Финансовая служба осуществляя оперативное руководство, несет ответственность за эффективность работы предприятий: УП

“Белжелдоррасчет” и УП “Брестжелдоррасчет”, отделений и предприятий основной деятельности.

Финансовые органы железнодорожного транспорта осуществляют финансовое планирование: составляют и представляют на утверждение в установленном порядке финансовый план (баланс доходов и расходов), сметы бюджетных учреждений, кредитный план и кассовый план для обеспечения выполнения плана перевозок, нового строительства и ремонта основных фондов. Важной задачей финансовых органов является реализация продукции, организация сбора доходов и выручки, ведение их учета, контроль за своевременной сдачей доходов и выручки в органы банка на расчетные счета, ведение кассовых книг, своевременное составление и представление отчетов по доходам. Большое место в учетной и финансовой работе занимают: организация расчетов за перевозки грузов, пассажиров, багажа, почты и связанный с этим контроль доходных операций; планирование и распределение доходов от перевозок в прямом сообщении между железными дорогами; финансирование основной деятельности отделений дорог и их структурных подразделений, капитального ремонта и строительства, а также социальной сферы.

Финансовая служба руководит работой по совершенствованию финансовой деятельности дороги, укреплению финансово-расчетной дисциплины, внедрению новых методов хозяйствования в рыночных условиях, обеспечивает соблюдение единой методологии бухгалтерского учета и отчетности. Кроме того, финансовая служба организует и осуществляет контроль за выполнением предприятиями и организациями железнодорожного транспорта действующих положений по бухгалтерскому учету и отчетности, финансированию и налогообложению; соблюдением режима экономии в расходовании денежных средств, снижением себестоимости перевозок, эффективностью использования производственных фондов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов, правильностью ведения бухгалтерского учета и от-

четности, обеспечивая их достоверность; своевременность поступления доходов от перевозок и связанных с ними работ и услуг, содействуя укреплению финансового положения дороги, росту доходов и прибыли.

Финансовая служба:

- производит в централизованном порядке расчеты с республиканским бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость по перевозкам;

- осуществляет централизованные расчеты за выполненные предприятиями и организациями работы и услуги по перевозкам грузов и пассажиров;

- разрабатывает и устанавливает порядок внутридорожного финансирования, систему расчетных цен на измерители, характеризующие вид работы соответствующего подразделения железной дороги;

- создает инвестиционный фонд в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

- осуществляет контроль за участием предприятий и организаций, подчиненных железной дороге, во внешнеэкономической деятельности, эффективностью использования и сохранностью государственного имущества.

Финансовая служба имеет отдельный баланс, расчетный и валютный счета в учреждениях банков, печать со своим наименованием, бланки, штампы и другие реквизиты.

Для осуществления финансовой работы служба имеет следующие отделы: доходов, финансирования, бухгалтерского учета и отчетности, расчетных и банковских операций.

Основными задачами отдела доходов являются: контроль за поступлением доходов от перевозок и составление сводного отчета на основании отчетов, получаемых ежемесячно из расчетных центров УП “Белжелдоррасчет” и УП “Брестжелдоррасчет”; разработка прогноза доходов от перевозок; подготовка договоров и составление оперативного отчета о состоянии взаимо-

расчетов за перевозки и услуги с железнодорожными администрациями государств-участников СНГ и стран Балтии, а также третьими странами; участие в разработке и согласовании тарифов на грузовые и пассажирские перевозки и услуги, связанные с ними, подготовка указаний о применении курсов валют при расчете стоимости проезда в международном сообщении; подготовка проектов заключений по предложениям межгосударственных железнодорожных организаций и отдельных железнодорожных администраций о принятии новых Соглашений, инструкций, правил при осуществлении взаиморасчетов; подготовка предложений в органы государственного управления по компенсации льготного проезда и убыточности пассажирских перевозок; участие в подготовке проектов и заключение договоров об обязательном страховании пассажиров и контроль за поступлением причитающихся дороге страховых сумм.

Основные задачи отдела финансирования: разработка финансовых планов и финансовой модели работы дороги, обобщение и анализ финансовых показателей; финансирование в установленном порядке отделений и предприятий основной деятельности по перевозкам, капитальному ремонту, капитальному строительству и другим источникам в соответствии с принятыми программами; установление для отделений дороги, предприятий основной деятельности расчетных цен по видам работ и измерителям; корректировка хозрасчетных взаимоотношений со структурными подразделениями дороги в зависимости от финансовых результатов и финансового положения дороги в целом, а также выработка решений и обоснование действий дороги по другим вопросам финансовых взаимоотношений, возникающих в условиях рыночной экономики и инфляционных процессов; контроль за выполнением финансовых планов, соблюдением финансово-расчетной дисциплины, использованием по назначению выделенных денежных средств на материальные и другие ценности, своевременную выплату заработной платы, за ис-

пользованием прибыли, остающейся в распоряжении дороги, за своевременностью возврата кредитов банка.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности обеспечивает в подведомственных предприятиях и организациях дороги правильную постановку и достоверность бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с действующими Положениями и инструктивными указаниями, рациональную организацию документооборота, составление и представление бухгалтерских отчетов и балансов; осуществляет разработку методических указаний по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения; своевременное доведение до предприятий дороги изменений актов законодательства Республики Беларусь, нормативных актов республиканских органов государственного управления по вопросам ведения бухгалтерского учета и налогообложения; обеспечение своевременного исполнения и представления расчетов по централизованным налогам в налоговую инспекцию.

Отдел расчетных и банковских операций осуществляет: централизованные расчеты за выполненные предприятиями, организациями работы по перевозке грузов и пассажиров; контроль за сохранностью и правильностью расходования денежных средств; организацию бухгалтерского учета основных фондов, правильное документальное оформление и своевременное отражение в учете поступления, выбытия и капитального ремонта основных фондов, их износа (амортизации), определение результатов от ликвидации и реализации основных фондов, учета налогов и отчислений; ведение операций с валютного счета дороги; контроль за эффективностью вложений дороги в уставные фонды банков, СП и других структур.

Для предприятий железнодорожного транспорта характерным в организации финансовой работы является контроль вышестоящей организации за правильностью ведения бухгалтерского учета, сохранностью собственности, периодические ревизии и обследования состояния хозяйства.

Финансовую работу в пароходствах, крупных портах и на заводах осуществляют финансовые отделы. В хозяйственных организациях и на небольших предприятиях этим занимаются работники бухгалтерии. Важнейшей частью финансовой работы на предприятиях, в пароходствах и хозяйственных организациях является составление прогноза финансового плана и кредитных заявок, контроль за поступлением денежных ресурсов, установление очередности в расходовании ресурсов (в случае критического финансового положения), эффективное вложение средств, доведение до структурных подразделений определенных заданий, связанных с прогнозом финансового плана, лимитов в расходовании ресурсов, контроль за их соблюдением.

В современных условиях развития экономики значительно возросло значение оперативного финансового планирования, включающего составление прогнозов месячного финансового плана, кассового плана, кредитных заявок. Это позволяет лучше организовать контроль за ходом выполнения заключенных договоров, объемов производства, реализацией продукции, ускорить процесс денежного обращения, обеспечить финансовую устойчивость.

## II РАЗДЕЛ ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ ТРАНСПОРТА

### 5. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ТРАНСПОРТА

---

#### 5.1 Особенности транспортного производства, влияющие на организацию экономических отношений в отрасли

На железной дороге и других видах транспорта, в отличие от предприятий промышленности, существуют некоторые особенности организации хозяйственной деятельности, обусловленные особенностями производственного процесса. С этим связаны и особые формы контроля, применяемые на железной дороге, ее предприятиях, предприятиях других видов транспорта. Среди других видов транспорта железнодорожный отличается особыми условиями и технологией организации перевозок, системой экономических и финансовых взаимоотношений.

Наряду с высокой централизацией управления процессом производства – непрерывное движение поездов по единому графику и расписанию на железнодорожном транспорте, как и на других видах транспорта, – имеются следующие особенности транспортного производства:

1) В процессе транспортного производства не создается нового вещественного продукта, как в промышленности. Транспорт вообще и железные дороги в частности производят перемещение грузов и людей, в результате чего происходит перемена их местонахождения. В транспортной промышленности реализуется не продукт, выходящий из процесса производства, а сам процесс производства – перемещение (движение грузов и людей).

2) Полезный эффект транспорта можно потреблять лишь во время производственного процесса. В связи с этим продукция транспортных предприятий оплачивается до совершения процесса производства; пассажиры и от-

правители грузов вносят деньги перед тем, как будет произведена транспортом полезная для них работа. На предприятиях транспорта не может быть создан запас готовой продукции так как нет отделимого от процесса производства готового продукта и потому в балансе предприятий транспорта нет нереализованной продукции и незавершенного производства по перевозкам.

3) На железной дороге, кроме того, есть особенность в организации перевозочного процесса. Отдельный цикл производства (перевозок) не заканчивается в границах одной дороги, в то время как каждый цикл производства в промышленности возникает в границах предприятия и здесь же на его территории заканчивается, после чего выходит готовый продукт или полуфабрикат. Промышленное предприятие заключает договор только на ту работу, которую оно выполняет.

На железных дорогах перевозка грузов и пассажиров осуществляется по территории, не совпадающей с границами предприятия (дороги). Договор на перевозку заключает дорога, принимающая груз или пассажиров, а работу выполняют дороги нескольких государств, передавая друг другу перевозимые грузы или пассажиров. В пределах одного предприятия (дороги) заканчиваются перевозки только в местном и пригородном сообщениях.

Это определяет необходимость централизации выручки от перевозок на доходных счетах дороги и распределение доходов от перевозки грузов и пассажиров между дорогами и отделениями дорог.

Распределение доходов от перевозок между дорогами осуществляется пропорционально тонно-километрам и пассажиро-километрам, выполненных в границах отдельных дорог (доходы за начальную и конечную операции полностью принадлежат дороге отправления и назначения соответственно).

Указанные особенности определяют отличные от промышленности виды финансовых отношений и организацию финансовой работы на предприятиях железнодорожного и других видов транспорта.

На первом этапе распределения денежных средств, полученных дорогой от перевозок, происходит "очищение" выручки. Из выручки (В) вычитаются денежные средства, которые дорога должна передать другим дорогам ( $D_{др}$ ), участвовавшим в осуществлении этих перевозок:

$$B - D_{др} = D_d$$

Доходы, принадлежащие дороге ( $D_d$ ), впоследствии распределяются между отделениями дорог, также пропорционально объему выполненной работы в грузовом и пассажирском движении. Правда при определении доходов, причитающихся каждому отделению используется внутридорожная цена единицы грузовых и пассажирских перевозок. Эта величина меньше тарифа, ей дано название "расчетная ставка". Расчетная ставка показывает величину доходов в расчете на единицу перевозок. Она определяется расчетным путем управлением дороги и используется при расчетах Управления с отделениями за выполненные грузовые и пассажирские перевозки.

Доходы, принадлежащие дороге, могут быть представлены следующей формулой:

$$D_d = T_r \cdot P_1 + T_p \cdot A_1 + D_{нк},$$

где  $T_r$  и  $T_p$  – соответственно тариф за 10 тонно-километров и за 10 пассажиро-километров;

$P_1$  – тонно-километры, выполненные в границах дороги;

$A_1$  – пассажиро-километры, выполненные в границах дороги;

$D_{нк}$  – доходы за начальную (для дороги отправления) или конечную (для дороги назначения) операции.

Основываясь на приведенной формуле получения доходов дороги, на втором этапе дорожные доходы распределяются между отделениями. Доходы  $i$ -го отделения ( $D_{\text{инод}}$ ) могут быть получены из следующего выражения:

$$D_{\text{инод}} = Q_{\text{иг}} \cdot P_i + Q_{\text{ип}} \cdot A_i,$$

где  $Q_{\text{иг}}$  и  $Q_{\text{ип}}$  – соответственно расчетная цена (расходная ставка) за 10 тонно-километров и 10 пассажиро-километров для  $i$ -го отделения;

$P_i$  – тонно-километры, выполненные в границах  $i$ -го отделения дороги;

$A_i$  – пассажиро-километры, выполненные в границах  $i$ -го отделения дороги.

Отделение дороги полученную сумму доходов распределяет между структурными подразделениями, которые участвовали в осуществлении перевозочного процесса. Распределение доходов производится в соответствии с объемом выполненной работы, измеренным соответствующими количественными измерителями и расчетными ценами. Расчетная цена представляет собой часть расчетной ставки и определяет сумму доходов, которая приходится на единицу соответствующего объема работы, выполненной структурным подразделением. Расчетная цена представляет собой внутриотделенческую цену, которая определяется и устанавливается отделением дороги.

Следовательно, на третьем этапе отделенческие доходы распределяются между структурными подразделениями. Доход  $i$ -го предприятия ( $D_{\text{ипр}}$ ) может быть представлен следующим образом:

$$D_{\text{ипр}} = r_i \cdot V_i,$$

где  $r_i$  – расчетная цена на единицу  $i$ -го измерителя;

$V_i$  – объем работы предприятия в  $i$ -ом измерителе (этот показатель определяет работу, выполненную предприятием в перевозочном процессе).

## 5.2 Виды финансовых отношений на железнодорожном и других видах транспорта

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

В процессе своей деятельности (вне зависимости от вида производства, выполнения работ и услуг) у предприятий и организаций возникают хозяйственные связи со своими контрагентами: поставщиками и покупателями, партнерами по совместной деятельности, объединениями и ассоциациями, финансовой и кредитной системой и т.д. Результатом этих хозяйственных связей является возникновение финансовых отношений, связанных с:

- организацией производства и реализацией продукции;
- выполнением работ и оказанием услуг;
- формированием финансовых ресурсов;
- осуществлением инвестиционной деятельности.

Материальной основой финансовых отношений выступает производство, а их вещным носителем являются деньги. Необходимым условием их возникновения является реальное движение денежных средств, в процессе которого создаются и используются централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.

Финансовые отношения предприятий в зависимости от экономического содержания можно сгруппировать по следующим направлениям:

- между учредителями в момент создания предприятия по поводу формирования уставного капитала, который является первоначальным источником формирования долгосрочных, нематериальных и текущих активов;
- между предприятиями и организациями, связанные с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости, т.е.

основными отношениями в хозяйственной деятельности предприятия. В этой группе находятся отношения между поставщиками и покупателями, с транспортными организациями при перевозке грузов, с предприятиями связи, таможней, иностранными фирмами и т.п.;

- между предприятием и его подразделениями (филиалами, цехами, отделами, бригадами) по поводу финансирования расходов, распределения и перераспределения прибыли, оборотных средств;

- между предприятием и его работниками при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций предприятия, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц;

- между предприятием и вышестоящей организацией, внутри финансово-промышленных групп, холдинга, с союзами и ассоциациями, членом которых является предприятие и связанных с формированием, распределением и использованием централизованных целевых денежных фондов и резервов. Эта группа отношений, как правило, связана с внутриотраслевым перераспределением денежных средств и направлена на поддержку и развитие предприятий;

- между предприятием и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет, формировании внебюджетных фондов, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций, получении ассигнований из бюджета;

- между предприятием и банковской системой в процессе хранения денег в банках, получении и погашении ссуд, уплаты процентов за кредит, покупке и продаже валюты, оказания других банковских услуг;

- между предприятием и страховыми компаниями и организациями. Отношения возникают при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков;

- между предприятиями и инвестиционными институтами в ходе размещения инвестиций, приватизации и др.

Все группы отношений имеют свои особенности и сферу применения, однако все они носят двусторонний характер и их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование уставного капитала предприятия, начинается и завершается кругооборот средств, формирование и использование денежных фондов различного назначения.

Финансы транспорта составляют часть государственных финансов и включают: по железнодорожному транспорту – финансы железной дороги, промышленных и строительных предприятий и организаций, обслуживающих перевозки или осуществляющих ремонт основных фондов и новое строительство; по водному транспорту – финансы речных пароходств и их предприятий; по автомобильному – финансы автопарков и облавтоуправлений.

Специфика финансов транспорта состоит в том, что в них включены денежные отношения, возникающие в сфере перевозок и связанные с образованием, распределением и использованием фонда денежных средств. Такой фонд необходим для оплаты стоимости материальных ресурсов, использованных в процессе перевозок и производства, для выплаты заработной платы и отчислений на социальные нужды, для образования денежных накоплений (используемых на обновление, реконструкцию, развитие, инвестирование в другие предприятия), вноса части накоплений в государственный бюджет.

Материальной основой финансов в каждой отрасли хозяйства служит производственный процесс, на транспорте – перевозки грузов, пассажиров, багажа, а также строительство и реконструкция объектов, технических средств.

Финансы железнодорожного транспорта включают следующие семь групп денежных отношений:

первая – взаимоотношения предприятий железной дороги с органами финансовой системы государства (Министерством финансов, Национальным и другими банками и т.д.) В эту группу включаются взносы из прибыли и другие отчисления, финансирование из государственного бюджета, кредиты банков, а также расчеты с органами государственного и социального страхования;

вторая – финансовые отношения, связанные с реализацией выполненных работ, т.е. осуществленных грузовых, пассажирских и других перевозок, а также операций, сопутствующих этим перевозкам (хранение грузов, багажа и др.).

К функциям финансов этой группы относятся планирование доходов, участие в установлении тарифов на перевозки и цен на реализуемую продукцию, осуществление расчетов с потребителями продукции – грузовладельцами и пассажирами – за перевозки, другими дорогами, участницами перевозочного процесса.

Третья группа финансовых отношений связана с финансированием отделений дороги и их структурных подразделений (отраслевых линейных предприятий) в зависимости от объема и качества реализуемой продукции – перевозок, работ и услуг.

Четвертую группу финансовых отношений составляет реализация продукции, выполненных работ и услуг подсобными промышленными и непромышленными предприятиями и организациями железнодорожного транспорта. Установление цен, контроль за уровнем рентабельности вспомогательного производства – решение этих проблем входит в данную группу отношений.

Пятая группа – это расчеты между железной дорогой, строительными и ремонтными предприятиями, выполняющими новое строительство и капи-

тальный ремонт технических объектов. Железная дорога оплачивает эти работы согласно установленным ценам (государственных или договорных).

Шестая группа – отношения между предприятиями железной дороги и его работниками, связанные с оплатой труда, а также с культурно-бытовым обслуживанием работников предприятий.

Расчеты между поставщиками и железной дорогой ведутся через соответствующие учреждения банков и составляют седьмую группу финансовых отношений.

Финансы предприятий, пароходств и хозяйственных организаций составляют основу финансов водного транспорта, так как в обороте этих звеньев находится преобладающая часть денежных ресурсов отрасли. Финансы пароходств, являющихся производственными объединениями, по своему значению и целевой направленности почти не отличаются от финансов государственных предприятий, находящихся на полном хозрасчете. Для финансов пароходств характерны более высокая степень концентрации средств и более широкая сфера перераспределительных отношений. Та же характерная черта присуща и железной дороге, которая является объединением отделений железной дороги и структурных подразделений, входящих в состав каждого отделения железной дороги.

На водном транспорте к финансам относятся также денежные отношения предприятий, объединений и организаций между собой. Они возникают при расчетах за товарно-материальные ценности, выполняемые перевозки, перегрузочные работы, услуги и при применении санкций за нарушение договорной дисциплины. В результате расчетов образуется денежная выручка, являющаяся основным источником образования денежных фондов и накоплений.

Финансовыми являются денежные отношения предприятий и организаций с вышестоящими органами управления, возникающие по поводу распределения и перераспределения денежных средств, создания и использова-

ния финансовых резервов, распределения средств на новое строительство и определения потребности в заемных средствах.

Для финансов водного транспорта характерны денежные отношения пароходств с портами, судоремонтными и судостроительными заводами и другими внутренними подразделениями. Эти отношения связаны с образованием доходов внутрипароходского значения, с использованием прибыли, фондов специального назначения, перераспределением амортизационных отчислений, оборотных средств и т.п. Организация этой части финансовых отношений направлена на укрепление внутрипароходского хозрасчета, а также на обеспечение необходимой централизации финансовых ресурсов с целью более рационального и эффективного их использования.

В самих портах и заводах возникают внутренние финансовые отношения со структурными подразделениями – грузовыми районами, цехами, отделами, участками и т.д. Такие отношения непосредственно связаны с транспортными и производственными процессами, поэтому могут активно влиять на формирование затрат и уровень денежных накоплений. Их стимулирующая роль проявляется полнее в условиях внутрипортового и внутризаводского хозрасчета, который предполагает закрепление за грузовыми районами и цехами оборотных средств и материальных ценностей, фонда заработной платы, средств для премирования и т.д.

### 5.3 Денежные фонды и резервы предприятия, финансовые ресурсы

Формирование денежных фондов предприятия начинается с момента его организации. Предприятие в соответствии с законодательством создает уставный капитал. Уставный капитал – основной первоначальный источник собственных средств предприятия, который формирует основной и оборотный капитал.

К числу денежных фондов предприятий относится добавочный капитал, который создается за счет прироста стоимости имущества (в результате переоценки основных фондов), эмиссионного дохода (превышение продажной цены акций над номинальной), безвозмездное получение денежных и материальных ценностей на производственные цели. Добавочный капитал используется на погашение сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки, на погашение убытков, возникших в результате безвозмездной передачи имущества другим предприятиям и лицам, на увеличение уставного капитала, на погашение убытка, выявленного по результатам работы предприятия за отчетный год.

В результате хозяйственной деятельности предприятие зарабатывает доходы от реализации произведенных товаров, выполненных работ и оказанных услуг, предоставления в пользование имущества и др. Полученные доходы выступают в форме выручки, которая поступает на расчетный и (или) валютный счета предприятия (если оно экспортирует продукцию). Выручка является прежде всего источником возмещения затрат на производство, продвижения на рынок и реализацию товаров (работ, услуг). Дальнейшее распределение выручки связано с формированием амортизационного фонда, который по своей экономической сущности предназначен для финансирования простого воспроизводства основных фондов.

Результатом и конечной целью хозяйственной деятельности предприятия является прибыль. После налоговых выплат образуется прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, из которой формируются: резервный капитал (фонд), фонд накопления и потребления.

Резервный капитал – денежный фонд предприятия, который образуется в соответствии с законодательством и учредительными документами и используется для покрытия убытков отчетного года, выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года для этих целей.

Фонд накопления – денежные средства, предназначенные для развития производства. Использование этих средств связано как с развитием основного производства в целях увеличения имущества предприятия, так и с финансовыми вложениями для извлечения прибыли.

Фонд потребления – денежные средства, направленные на социальные нужды, финансирование объектов непроеизводственной сферы, единовременное поощрение, выплаты компенсационного характера и другие аналогичные цели.

Валютный фонд формируется на предприятиях, осуществляющих реализацию продукции на экспорт и получающих валютную выручку.

Финансовые ресурсы предприятия – совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне (привлеченные и заемные средства), предназначенные для выполнения финансовых обязательств предприятия, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства. Финансовые ресурсы используются предприятием в процессе производственной и инвестиционной деятельности. Они находятся в постоянном движении и пребывают в денежной форме лишь в виде остатков денежных средств на расчетном счете в банке и в кассе предприятия.

Следует выделить такое понятие, как капитал – часть финансовых ресурсов, вложенных в производство и приносящих доход по завершению оборота (т.е. капитал выступает как превращенная форма финансовых ресурсов). Финансовые ресурсы предприятия по своему происхождению разделяются на:

- собственные (внутренние) – прибыль и амортизационные отчисления;
- привлеченные на разных условиях (внешние) – собственные, заемные и бюджетные ассигнования.

Если внешние инвесторы вкладывают денежные средства в качестве предпринимательского капитала, то результатом такого вложения средств является образование привлеченных собственных финансовых ресурсов.

Ссудный капитал передается предприятию во временное пользование на условиях платности и возвратности в виде кредитов банков, выданных на разные сроки, средств других предприятий в виде векселей, облигационных займов.

Бюджетные ассигнования могут использоваться как на безвозвратной, так и на возвратной основе. Как правило, они выделяются для финансирования государственных заказов, отдельных инвестиционных программ или в качестве краткосрочной государственной поддержки предприятий, производство продукции которых имеет общегосударственное значение. На железнодорожном транспорте перевозки пассажиров в пригородном и внутригосударственном сообщении являются убыточными. Часть убытков от пассажирских перевозок погашается бюджетными ассигнованиями, остальная часть – за счет доходов, полученных от грузовых перевозок, т.е. используется так называемая "перекрестная система финансирования".

Предприятие, заботясь о своей финансовой устойчивости и стабильном месте в рыночном хозяйстве, распределяет свои финансовые ресурсы по видам деятельности и во времени. Углубление этих процессов приводит к усложнению финансовой работы, использованию в практике специальных финансовых инструментов.

#### 5.4 Принципы организации финансов и финансовый механизм

Организация финансов на предприятии базируется на следующих принципах: хозяйственной самостоятельности, самофинансирования, материальной (экономической) ответственности, заинтересованности в результатах деятельности, формировании финансовых резервов.

В рыночной экономике существенно расширились права предприятий. Прежде всего, предприятие самостоятельно, независимо от организационно-правовой формы хозяйствования, определяет свою экономическую деятель-

ность, направления вложений денежных средств в целях извлечения прибыли. Государство при этом определяет отдельные стороны деятельности предприятий, т.е. законодательно регламентируются взаимоотношения предприятий, например, с бюджетом и др.

Самофинансирование означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов.

Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты хозяйственной деятельности, причем он применяется как к предприятию в целом, так и к его работникам, в том числе и руководителям. В случае неэффективной работы к предприятию может быть применена процедура банкротства, для руководителей и работников – система штрафов.

Работа в условиях рынка сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры, финансовые вложения предприятия также связаны с риском получения недостаточного процента дохода по сравнению с темпами инфляции или более доходными сферами приложения капитала, могут иметь место прямые просчеты в разработке производственной программы

Управление финансами предприятия осуществляется с помощью финансового механизма. Финансовый механизм – система управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли, включающая в себя: финансовые методы и инструменты, правовое и информационно-методическое обеспечение управления финансами.

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

Под финансовыми инструментами понимают любой контракт, из которого возникает финансовый актив для одного предприятия и финансовое обязательство или инструмент капитального характера (т.е. связанный с участием в капитале) – для другого.

Финансовые инструменты включают в себя как первичные инструменты (дебиторская и кредиторская задолженности, акции), так и производные (финансовые опционы, фьючерсы и форварды, процентные 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 – это 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. Основными видами рисков являются: ценовой, кредитный, ликвидности или финансирования, денежного потока.

Ценовой риск включает в себя не только потенциальные убытки, но и потенциальную прибыль. В составе ценового риска выделяют валютный, процентный и рыночный риски. Валютный риск – риск того, что стоимость финансового инструмента изменится в результате изменения обменного курса иностранной валюты. Процентный риск – риск того, что стоимость финансового инструмента изменится в результате изменения рыночных цен независимо от того, какими факторами вызваны эти изменения. Рыночный

риск – риск того, что стоимость финансового инструмента изменится в результате изменения рыночных цен.

Кредитный риск – риск того, что один из контрагентов, участвующих в финансовом инструменте, не сможет ликвидировать обязательство и вызовет убытки у второй стороны.

Риск ликвидности, или риск финансирования – риск того, что предприятие может встретиться с трудностями при мобилизации средств для погашения своих обязательств по финансовому инструменту. Он может возникнуть из неспособности быстро продать финансовый актив по стоимости, близкой к его справедливой стоимости.

Риск денежного потока заключается в том, что величина будущих денежных потоков, связанная с денежным финансовым инструментом, будет колебаться. В случае долгового инструмента с плавающей процентной ставкой такие колебания могут привести к изменению фактической процентной ставки по финансовому инструменту, обычно с изменением его справедливой стоимости. Операции с финансовыми инструментами осуществляются на основе рыночной или справедливой стоимости.

Рыночная стоимость – сумма, которую можно получить от продажи, или необходимо заплатить при приобретении финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость – сумма, на которую может быть обменян актив или за которую может быть погашено обязательство при заключении добровольной сделки между независимыми сторонами.

Управление финансами предприятия включает в себя сбор информации и ее анализ, осуществление финансового планирования и прогнозирования, качество которых непосредственно влияет на результативность управления денежными потоками, финансовую устойчивость предприятия, а следовательно, его конкурентоспособность, формирование финансовых ресурсов.

### 6.1 Состав, экономическая характеристика и классификация затрат транспортных предприятий

В условиях товарного хозяйства денежные затраты предприятия выступают в качестве необходимого элемента воспроизводственного процесса. Законы рыночной экономики требуют, чтобы предприятия достигали намеченных результатов при наименьших затратах. Это в свою очередь требует определенной организационной работы по учету и использованию затрат и является важным участком финансовой работы.

Все денежные расходы предприятия по экономическому содержанию можно объединить в следующие группы затрат:

- первая – единовременные капитальные вложения;
- вторая – на производство и реализацию продукции;
- третья – прочие.

Единовременные капитальные вложения представляют собой затраты в основные фонды и оборотные средства или инвестиции. Важно отметить то обстоятельство, что затраты в основные фонды и оборотные средства после завершения своего кругооборота возвращаются в составе денежной выручки от реализации продукции, работ и услуг. Следовательно, средства эти не расходуются, а лишь авансируются предприятием для создания условий расширенного воспроизводства.

Самую большую группу расходов на предприятиях составляют затраты на производство и реализацию продукции. Их еще называют текущими затратами, а на железной дороге, автотранспорте, в пароходствах и портах – эксплуатационными.

К прочим относятся, например, расходы по содержанию и ремонту жилищного фонда, производимые за счет прибыли предприятия.

Затраты на производство и реализацию продукции или эксплуатационные расходы (для транспорта) классифицируются по учетному признаку, по способу отнесения на единицу произведенной продукции (перевозок), по степени однородности затрат.

Распределение затрат предприятия по учетному признаку определяется действующим законодательством и является основой для определения налогооблагаемой базы. Государство устанавливает определенные принципы и правила, по которым налогоплательщики обязаны вести учет затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), регламентирует порядок их начисления и списания, устанавливает источники их покрытия. Учет затрат в Республике Беларусь регулируется "Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)".

В соответствии с этим нормативным актом затраты, включаемые в себестоимость продукции, учитываются по пяти основным элементам: материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов), затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных фондов и прочие затраты.

Денежные расходы на закупку сырья, материалов и других элементов материальных затрат, компенсируются лишь в том объеме, который затрачен на реализованную продукцию (перевозки). Оставшаяся часть оседает в не реализованной готовой продукции и складских запасах. Не все фактически понесенные предприятием затраты в отчетном периоде являются основанием для их полного включения в себестоимость произведенной и реализованной продукции, что имеет важное значение для внутрипроизводственного планирования и налогообложения. Это следует из принципа бухгалтерского учета – отнесение затрат на себестоимость в том периоде, в котором получен доход. На железной дороге в составе материальных затрат выделяют три эле-

мента: материалы, топливо, электроэнергия. Выделение топлива и электроэнергии связано с высокой долей этих затрат в общей величине эксплуатационных расходов железной дороги.

Затраты на оплату труда, напротив, включаются в состав себестоимости перевозок при их фактическом начислении независимо от того, произвело ли предприятие реальные денежные выплаты.

Отчисления на социальные нужды – законодательно установленные расходы, которые относятся на себестоимость перевозок при начислении средств на оплату труда независимо от фактических выплат.

Амортизация основных фондов включается в состав себестоимости перевозок по установленным нормам. Мировая практика ориентируется на групповые нормы амортизационных отчислений. С этой целью все основные фонды группируются в зависимости от срока их эксплуатации, а нормы амортизационных отчислений применяются к стоимости каждой группы. Амортизационные отчисления не представляют собой денежные затраты. Это расчетная величина, позволяющая транспортным предприятиям накапливать собственные средства для инвестиций. Денежную форму амортизационные отчисления приобретают при финансировании за счет этого источника инвестиционных программ.

Отдельная группа затрат включает в себя затраты, связанные с подготовкой следующего периода производства. К ним относятся: остатки незавершенного производства, резерв предстоящих расходов и платежей и расходы будущих периодов.

Прочие затраты представляют собой обширную группу различных по экономическому содержанию затрат с разнообразными способами отнесения их на себестоимость продукции. В их состав входят командировочные, представительские расходы, затраты на рекламу, погашение процентов по краткосрочным банковским кредитам, отдельные налоги, сборы, платежи и др.

Соотношение между отдельными элементами затрат представляет собой структуру затрат на производство. Для условий работы Белорусской железной дороги за период 1995-1999 гг. структура эксплуатационных расходов характеризуется данными, приведенными в таблице

Таблица – Структура эксплуатационных расходов железной дороги, %

Элемент затрат	Годы				
	1995	1996	1997	1998	1999
Фонд оплаты труда	14,0	15,8	12,6	16,2	17,1
Материалы	6,3	7,9	7,9	8,8	9,1
Топливо	9,0	7,4	8,0	9,1	12,2
Электроэнергия	6,7	4,6	4,9	5,8	7,3
Отчисления на социальные нужды	5,1	6,0	4,8	6,1	6,9
Амортизация	11,3	10,7	17,0	15,7	12,8
Прочие	47,5	47,5	44,8	38,3	34,7

Затраты, классифицированные по учетному признаку, относят на себестоимость продукции специфическими способами. Они влияют на формирование прибыли от реализации и налогооблагаемую прибыль.

По способу отнесения затрат на единицу перевозок выделяются постоянные и переменные расходы. Постоянные расходы не зависят от изменения объема перевозок (выпускаемой продукции). Это расходы по содержанию постоянных сооружений и устройств, их амортизация, административно-управленческие расходы. Переменные расходы прямо пропорциональны объему перевозок – это расходы по приему и выдаче грузов клиентуре, работе локомотивов в грузовом и пассажирском движении, текущему ремонту подвижного состава и др. Деление расходов на постоянные и переменные на предприятиях транспорта необходимо, прежде всего, для планирования себестоимости перевозок и соответственно для правильного определения цены перевозок (тарифов).

По степени однородности затраты подразделяются на элементные и комплексные. Например, затраты по маневровой работе на пассажирских станциях включают только один элемент – заработную плату (элементные затраты). Затраты по продаже билетов включают несколько элементов – зар-

плата, материальные затраты (комплексные затраты). Такое деление необходимо прежде всего при планировании себестоимости отдельных видов перевозок, когда выявляются все затраты по их видам.

Все затраты на производство и реализацию продукции составляют ее полную себестоимость. Для предприятия себестоимость является основой для определения прибыли от реализации продукции и налогов. Поэтому нормативные документы, касающиеся порядка определения себестоимости, распространяются на все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности и правового статуса, что ставит все предприятия в равные условия в рыночной экономике.

## 6.2 Источники и методы финансирования текущих затрат на водном и автомобильном транспорте

В парокходствах и портах выделяют эксплуатационные расходы, к которым относятся расходы по перевозкам, расходы по перегрузочным работам и подсобно-вспомогательным производствам. В составе эксплуатационных расходов преобладающую часть составляют расходы по содержанию транспортного флота. Остальные расходы связаны с обслуживанием транспортного процесса. К ним относятся расходы по содержанию: рейдового и служебно-вспомогательного флота; районных управлений, цехов технической эксплуатации флота; эксплуатационных и береговых производственных участков; узлов связи и управлений парокходств, а также общеэксплуатационные расходы, связанные с подготовкой кадров, оздоровительными мероприятиями, обработкой статистической отчетности и др.

Расходы по перегрузочным работам составляют более одной трети всей суммы расходов, связанных с доставкой грузов водным транспортом. В их состав входят расходы по оплате труда портовых рабочих, по содержа-

нию перегрузочных машин в эксплуатации, портов, пристаней, рейдового и служебного флота и др.

Основными источниками финансирования текущих расходов на предприятиях эксплуатационной деятельности являются доходы от перевозок и перегрузочных работ, денежная выручка от реализации продукции, работ и услуг подсобно-вспомогательных производств, собственные оборотные средства. Финансирование производится по мере поступления документов о произведенных расходах.

На предприятиях водных путей также выделяются эксплуатационные расходы, связанные с выполнением путевых работ, содержанием гидротехнических сооружений, обслуживающего флота и др. Все работы в путевом хозяйстве направлены на улучшение судоходных условий, обеспечивающих безопасное плавание и наиболее эффективную эксплуатацию транспортного флота. Поскольку водные пути используются как для транспортных целей, так и для удовлетворения других потребностей народного хозяйства, расходы по их содержанию принято финансировать в основном за счет бюджетных средств.

На промышленных предприятиях водного транспорта текущие расходы связаны с производством и реализацией продукции судо- и машиностроения, судоремонта и выполнением других работ по обеспечению надлежащего технического состояния флота. Расходы складываются из расходов на оплату основных материалов и покупных полуфабрикатов, вспомогательных материалов, топлива и энергии, на содержание основных фондов, оплату труда, отчислений на социальные нужды и др. Все эти расходы образуют себестоимость продукции, работ и услуг и возмещаются за счет выручки от реализации.

На автомобильном транспорте эксплуатационные расходы связаны только с осуществлением процесса перевозок. Расходы по содержанию автомобильных дорог финансируются за счет бюджетных средств. Все пере-

грузочные операции выполняются средствами грузоотправителей. Наиболее существенными эксплуатационными расходами являются расходы по оплате труда водителей, топлива, износ шин.

Общую сумму расходов в денежном выражении за календарный период принято называть полной себестоимостью всего объема перевозок или выполненной работы. Наряду с полной себестоимостью для контроля за расходами на всех видах транспорта определяют себестоимость единицы грузовых и пассажирских перевозок.

Себестоимость единицы перевозок определяют делением суммы расходов на объем перевозок.

### 6.3 Расходы и себестоимость перевозок железной дороги

В результате реализации продукции железной дороги – перевозок грузов, пассажиров, багажа и почты (перевозки багажа и почты включаются в пассажирские перевозки) образуются доходы. Для осуществления грузовых и пассажирских перевозок железная дорога производит расходы, которые называют эксплуатационными. Это затраты в денежном выражении на оплату труда, отчисления на социальные нужды, на приобретение топлива, материалов, электроэнергии, содержание и ремонт технических средств и др.

В состав эксплуатационных расходов железной дороги входят эксплуатационные расходы отделений, предприятий дорожного подчинения, затраты на содержание аппарата Управления, общедорожные расходы.

В состав эксплуатационных расходов отделения дороги входят затраты структурных подразделений, общеотделенческие расходы и расходы на содержание аппарата отделения дороги.

В состав эксплуатационных расходов структурного подразделения входят расходы, связанные с выполнением основных функций в общем перевозочном процессе.

Железная дорога утверждает отделениям и предприятиям дорожного подчинения плановую сумму эксплуатационных расходов (лимиты). Задание может уточняться с учетом перевыполнения плана перевозок. В структурных подразделениях дороги ежедневно ведется учет выполненных перевозок и эксплуатационной работы подвижного состава, доходов, расходов, затрат труда и материальных ресурсов. По данным учета составляются месячные, квартальные и годовые отчеты о перевозках и расходах.

При оценке результатов работы сопоставляют фактические данные с плановыми. Если фактические расходы ниже плановых, разница представляет собой полученную экономию. В качестве примера в таблице приведены условные данные о плановых и фактических объемах перевозок и суммах расходов отделения железной дороги.

Таблица – Плановый и фактический объемы перевозок и расходы отделения дороги

Показатели	Годовой план	Отчет	Отклонение отчета от плана, +/-
Объем перевозки грузов, млн т·км	5500	5859	+ 359
Объем перевозки пассажиров, млн пасс-км	3200	3149	- 51
Объем приведенной продукции, млн т·км	8700	9008	+ 308
Расходы по перевозке грузов, млрд руб.	11520	10816	- 704
Расходы по перевозке пассажиров, млрд руб.	11810	12092	+ 282
И т о г о расходов, млрд руб.	23330	22908	- 422

Из таблицы видно, что по грузовым перевозкам получено экономии  $11520 - 10816 = 704$  млрд руб., по пассажирским перевозкам фактические расходы выше плановых на 282 млрд руб. Эта сумма называется перерасходом. В целом по всем перевозкам дорога имеет экономию 422 млрд руб.

Общую сумму расходов в денежном выражении за календарный период принято называть полной себестоимостью всего объема перевозок или выполненной работы. В практике работы железной дороги термином "Полная себестоимость всего объема перевозок" не пользуются, а называют эту величину эксплуатационными расходами. Наряду с полной себестоимостью

для контроля за расходами и выработки стратегии ценообразования определяют себестоимость единицы грузовых и пассажирских перевозок. В таблице приведена полная себестоимость грузовых перевозок, равная по плану 11520 млрд руб., а по отчету 10816 млрд руб., и пассажирских – 11810 млрд руб. и 12092 млрд руб. соответственно.

Себестоимость единицы перевозок определяют делением суммы расходов на объем перевозок. Себестоимость грузовых перевозок исчисляется на 10 тонно-километров нетто, пассажирских – на 10 пассажиро-километров, приведенной продукции – на 10 тонно-километров приведенных. Железная дорога и ее отделения определяют фактическую себестоимость и затем сравнивают ее с плановой. Себестоимость продукции или перевозок – важнейший экономический показатель. В финансах хозрасчетных предприятий показатель "себестоимость продукции" наряду с производительностью труда широко используется для контроля за уровнем расходов при экономическом стимулировании и при оценке эффективности производства.

При утверждении годового плана на предстоящий период устанавливается задание по снижению себестоимости перевозок и определяется сумма плановой экономии, которая включается в финансовый план как внутрипроизводственное накопление.

#### 6.4 Структура эксплуатационных расходов железной дороги по отраслям хозяйства

Железная дорога представляет собой сложное многоотраслевое территориально-производственное объединение. Производственно-хозяйственную деятельность осуществляют десять отраслей железнодорожного транспорта. Каждая отрасль на железной дороге возглавляется службой и в соответствии с выполняемой ею производственной функцией имеет производственные линейные предприятия, особый профессиональный состав контингента работ-

ников, основные фонды, технологический процесс производства и специфическую структуру расходов. В настоящее время на Белорусской железной дороге выделяют следующие отрасли: перевозок, грузовой и коммерческой работы, пассажирская, локомотивная, вагонная, пути, гражданских сооружений, сигнализации и связи, электрификации и энергетики, водоснабжения и водоотведения.

Эксплуатационные расходы всех отраслей хозяйства и входящих в их состав предприятий планируют и учитывают по единой номенклатуре статей. Номенклатурой называется единая классификация расходов железной дороги. Все расходы железной дороги сгруппированы в номенклатуре на две части "А" и "Б". Часть "А" содержит расходы по эксплуатационной деятельности, а часть "Б" – по подсобно-вспомогательной деятельности. Каждая часть делится на разделы – расходы, производимые в отдельной отрасли хозяйства. Структура расходов железной дороги по отраслям приведена на рисунке .

Часть А – "Эксплуатационная деятельность железной дороги" – имеет следующую структуру:

Разделы I-IX – основные расходы на выполнение непосредственно технологических операций перевозки грузов и пассажиров в отраслях (таблица ).

Таблица – Структура номенклатуры основных расходов железной дороги (часть А)

Номер раздела номенклатуры	Хозяйство	Номера статей расходов
I	Пассажирское	1-32
II	Грузовой и коммерческой работы	40-60
III	Перевозок	70-80
IV	Локомотивное	91-225
V	Вагонное	230-270
VI	Пути	314-345
VII	Гражданских сооружений, водоснабжения и водоотведения	350-365
VIII	Сигнализации и связи	370-400
IX	Электрификации и электроснабжения	405-416

Раздел X – Технологические центры по обработке перевозочных документов и восстановительные поезда (статьи 420-424).

Раздел XI – Расходы по обслуживанию перевозок иностранными железными дорогами на территории Беларуси (статьи 433-438).

Раздел XII – Оказание услуг по международным перевозкам (статьи 440-448).

Раздел XIII – Расходы основные, общие для всех отраслей хозяйства железной дороги (статьи 456-476).

Раздел XIV – Общехозяйственные расходы (статьи 485-533).

Вторая часть "Б" – "Подсобно-вспомогательная деятельность" содержит классификацию расходов подсобно-вспомогательной деятельности железной дороги (разделы XV-XXV).

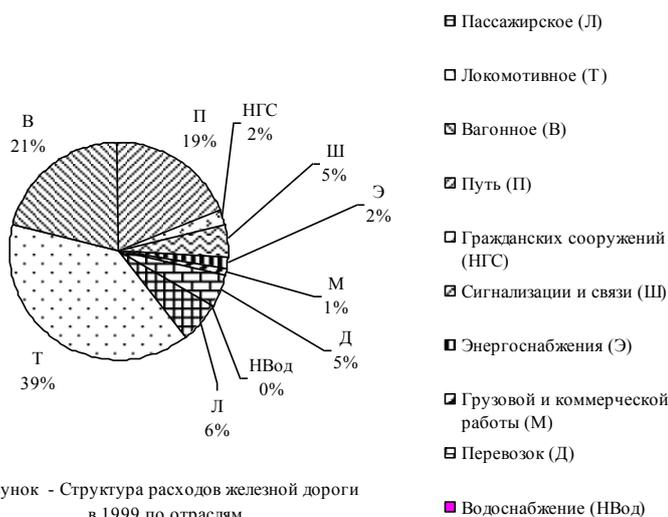


Рисунок - Структура расходов железной дороги в 1999 по отраслям

Разделы делятся на статьи – группы расходов одинакового целевого назначения. Каждая статья имеет измеритель объема работы, используемый для планирования и анализа расходов. Расходы по каждой статье подразделяются по экономическим элементам.

Планирование и учет расходов в соответствии с номенклатурой позволяет устанавливать ответственность тех подразделений, которые превышают лимиты расходов, нарушают режим экономии и удорожают продукцию или работы.

Около 80% всех расходов по перевозкам составляют расходы служб локомотивной, вагонной и пути. Следовательно, и наибольшие возможности использования внутренних резервов снижения себестоимости перевозок связаны с увеличением среднесуточной производительности локомотивов и вагонов, статической нагрузки вагонов, массы поездов и скорости их движения.

#### 6.5 Структура эксплуатационных расходов железной дороги по видам перевозок

Доходы от перевозок планируют и учитывают отдельно по видам перевозок – грузовым, пассажирским, багажным и почтовым. Для того, чтобы узнать, насколько экономичны эти перевозки – какова их себестоимость и какую они дают прибыль, необходимо общую сумму расходов железной дороги распределить по указанным видам перевозок.

Для целей расчета себестоимости по видам перевозок расходы делятся на прямые и косвенные. Прямые – это расходы, совершаемые только для одного вида перевозок. Например, на железной дороге расходы на ремонт, смазку, отопление, снабжение водой пассажирских вагонов относятся только на себестоимость перевозки пассажиров, расходы на подготовку грузовых вагонов под погрузку – только на себестоимость перевозки грузов.

Косвенные – это затраты, совершаемые для всех перевозок, например расходы по текущему содержанию и ремонту железнодорожного пути и др. Чтобы отнести эти расходы на себестоимость грузовых или пассажирских перевозок, их следует предварительно распределить в соответствии с определенными калькуляционными измерителями, в качестве которых, как правило, выступают показатели работы подвижного состава для каждого вида перевозок.

Плановые и фактические расходы распределяют по видам перевозок в соответствии с "Методическими указаниями по калькулированию себестоимости перевозок по железной дороге". Выполнив калькуляционные расчеты, получают величину себестоимости перевозок (таблица 10)

Другие группировки эксплуатационных расходов по плану и отчету также имеют значение для организации финансирования расходов, контроля и анализа выполнения заданий плана по экономии расходов и снижению себестоимости. Наиболее существенными группировками являются:

Таблица – Полная себестоимость перевозок по их видам и себестоимость единицы перевозок (измерителя объема)

Вид себестоимости	План	Факт	Отклонение, + / - (абсолютные единицы и %)*
Себестоимость всех перевозок: полная (все расходы), млрд руб.	23330	22908	-3,4
10 приведенных т-км, руб.	26816	25431	-2,5
В том числе перевозок: <i>грузовых:</i>			
полная, млрд руб.	11520	10816	-5,0
10 т-км нетто, тыс. руб..	20945	18460	-3,9
<i>пассажирских:</i>			
полная, млрд руб.	11810	12092	+1,3
10 пассажиро-км, тыс. руб.	36906	38399	+7,8
<i>багажных:</i>			
полная, млн руб.	2,300	2,500	+0,2
10 т-км нетто, коп.	8,320	8,340	+2,4
<i>почтовых:</i>			
полная, млн руб.	0,700	0,800	+0,1
1 вагоно-км почтовых вагонов, коп	18,000	17,800	-1,2

\* В процентах дано отклонение себестоимости перевозок на измеритель их объема

1. В каждом виде перевозок расходы распределяют на начальную и движущую операции.

2. Расходы по перевозкам грузов и пассажиров делятся по видам тяги. В итоге получается себестоимость перевозки суммарная и на 10 тонно-километров, 10 пассажиро-километров по видам тяги, например:

Суммарная себестоимость грузовых перевозок, руб. . . . .	18460
В том числе:	
при электрической тяге . . . . .	20273
при тепловозной тяге . . . . .	17973
Суммарная себестоимость пассажирских перевозок, коп. . . . .	38399
в том числе:	
при электрической тяге . . . . .	65662
при тепловозной тяге . . . . .	61054

в электропоездах . . . . .	16895
в дизель-поездах . . . . .	34943

3. По всем группировкам, показанным выше, принято выделять долю зависящих расходов, сумма которых изменяется с увеличением или снижением объема перевозок или эксплуатационной работы, и долю независящих расходов, которые при изменении объема перевозок остаются постоянными.

### 6.6 Финансирование эксплуатационных расходов железной дороги Деление при финансировании расходов на зависящие и независящие от объема перевозок

Финансирование текущих затрат железной дороги и ее структурных подразделений (отделений, предприятий дорожного подчинения) производится из выручки дороги, полученной от осуществления перевозочного процесса. Финансирование должно быть строго целевым и основываться на точном соблюдении лимитов, цен, норм и нормативов себестоимости перевозок и работ. Службы и отделы отделений дорог планируют сумму лимита по отраслям хозяйства. Экономические службы и отделы составляют сводные планы расходов по отделениям, предприятиям дорожного подчинения, дороге в целом. Методы и организация финансирования расходов должны создавать экономическую заинтересованность в снижении затрат.

Интересно отметить опыт финансирования расходов на железнодорожном транспорте в прошлом. До 1928 г. расходы железных дорог по перевозкам грузов и пассажиров финансировались по смете расходов, т.е. в пределах плановой суммы эксплуатационных расходов без деления по видам перевозок.

В период 1929-1931 гг. железные дороги финансировались также по плану расходов, но с выделением расходов, зависящих от выполненного

приведенного грузооборота (суммы тонно-километров и пассажиро-километров), которые пересчитывались на процент выполнения плана, и не зависящих расходов, которые принимались в пределах, предусмотренных в плане (смете) расходов. Линейные предприятия всех служб с 1917 по 1931 гг. финансировались по плану (смете) расходов.

В период с 1931 по 1935 гг. железные дороги переводятся на хозяйственный расчет и финансируются по плановой себестоимости за 10 эксплуатационных тонно-километров нетто и 10 пассажиро-километров. Из линейных предприятий только локомотивные депо финансировались по плановой себестоимости единицы их работы, а остальные предприятия – по плану расходов.

В 1932 г. было введено распределение доходов от грузовых и пассажирских перевозок между дорогами. В плане дорог утверждалась сумма доходов, расходов и прибыли. Расходы дороги по перевозкам покрывались за счет полученных доходов. Железным дорогам с доходных счетов МПС перечислялись денежные средства в пределах установленного лимита на покрытие их эксплуатационных расходов.

Основное правило финансирования расходов – выдача денежных средств на оплату труда, приобретение материалов, топлива, электроэнергии и другие затраты по производству продукции обязательно должна совершаться только за фактически выполненный объем перевозок и эксплуатационной работы. Чтобы соизмерить расходы с объемом перевозок, принято общую сумму плановых расходов делить на две группы: расходы, зависящие от объема выполненных перевозок, и расходы, независящие от него.

Зависящие (переменные) затраты – это затраты, которые при изменении объема перевозок изменяются пропорционально этому изменению. Независящие (постоянные) затраты – это такие расходы, которые при изменении объема перевозок остаются постоянными. Спецификой этой группы затрат является то, что даже при нулевом объеме перевозок эти затраты обяза-

тельно имеются. К ним относятся все расходы по поддержанию в рабочем состоянии инфраструктуры железной дороги, зданий, прочих сооружений.

В среднем по дороге доля расходов, зависящих от объема перевозок, в 1998-1999 гг. составила 32-36 %. Перечень зависящих расходов по каждой отрасли хозяйства (службе) определен соответствующими Методическими указаниями. При этом:

- устанавливаются показатели, которые влияют на расходы, предусмотренные в плане, если фактический объем перевозок изменился по сравнению с плановым;

- указывается название отчетных форм статистического или бухгалтерского учета, из которых берутся цифры о фактическом выполнении плана;

- указываются номера статей номенклатуры расходов, которые изменяются при отклонении фактических объемов перевозок или работы от плановых;

- указывается степень зависимости расходов по статьям и элементам, т.е. все расходы или только их часть, например 40-50 %, являются зависящими от принятого измерителя перевозок или эксплуатационной работы.

В результате выделения зависящих статей получается деление плановых ( $E^{пл}$ ) и фактических ( $E^ф$ ) расходов на две группы, что необходимо для анализа и финансирования:

$$E^{пл} = E_{зав}^{пл} + E_{нз}^{пл} \text{ и } E^ф = E_{зав}^ф + E_{нз}^ф .$$

Сумму финансирования ( $E_{фин}$ ) за фактически выполненный объем перевозок ( $\sum PL_ф$ ) или эксплуатационной работы определяют по плановой норме зависящих расходов ( $C_{зав}$ ) на единицу измерителя и сумме независящих расходов ( $E_{нз}$ ):

$$E_{фин} = \sum PL_ф C_{зав} + E_{нз} , \text{ ИЛИ } E_{фин} = E_{зав} \gamma + E_{нз} ,$$

где  $\gamma$  – коэффициент, выражающий отношение фактического объема перевозок или работы к плановому:

$$\gamma = \frac{\sum P_{\text{ф}}}{\sum P_{\text{пл}}}.$$

Для финансирования и анализа можно определить себестоимость плановую и фактическую, также разделенную на две части. Плановая себестоимость 10 т·км нетто грузовых перевозок равна:

$$C = C_{\text{зав}} + C_{\text{нз}}.$$

В таком виде полученная себестоимость на единицу измерителя называется расчетной ставкой, установленной на измеритель работы или перевозок, которая применяется для финансирования расходов.

## 6.7 Планирование затрат на производство и реализацию продукции

Планирование затрат на производство и реализацию продукции важно прежде всего для определения оптимальной ценовой политики предприятия. Необходимым условием при этом является раздельное планирование переменных и постоянных затрат и определение наиболее экономичного размера производственных запасов.

При стабильной экономической ситуации планирование переменных затрат не представляет особого труда и осуществляется двумя взаимодополняющими методами:

- по эмпирическим нормам расхода на единицу продукции;
- по фактическим данным за истекший период о себестоимости продукции.

Установление нормы переменных затрат на единицу выпускаемой продукции позволяет определить суммарный объем затрат на объем выпуска.

При стабильной величине переменных затрат они могут быть определены по формуле:

$$C = H \cdot V,$$

где  $C$  – планируемая сумма переменных затрат в денежном выражении;

$H$  – норма затрат на единицу продукции в денежном выражении;

$V$  – плановый объем выпуска в натуральном выражении.

Если на момент планирования можно опираться на фактические данные отчетного периода, то планируемая сумма переменных затрат может быть рассчитана следующим образом:

$$C_{\text{пл}} = C_{\text{ф}} \frac{V_{\text{пл}}}{V_{\text{ф}}},$$

где  $C_{\text{пл}}$  – плановая сумма переменных затрат;

$C_{\text{ф}}$  – фактическая сумма переменных затрат в отчетном периоде;

$V_{\text{пл}}$  – плановый объем выпуска в натуральном выражении;

$V_{\text{ф}}$  – фактический объем выпуска в отчетном периоде в натуральном выражении.

В нестабильной экономической ситуации планирование затрат затруднено. В этих условиях на первый план выходит текущая оценка стоимости переменных затрат и корректировка цены реализации в зависимости от уровня инфляции. При этом возможны противоречия между изменяющимися ценами и другими ценообразующими факторами, например, состояние платежеспособного спроса потребителей или ужесточившаяся конкуренция не позволят производителю увеличивать цену реализации пропорционально росту издержек.

Постоянные расходы существенно не меняются при увеличении или уменьшении объема выпуска продукции, изменяется лишь их относительная величина на единицу произведенной продукции.

При планировании постоянных затрат предприятие должно решать следующие задачи:

- определение необходимого объема выпуска и реализации продукции, при котором достигается окупаемость переменных и постоянных затрат;
- расчет необходимой величины постоянных затрат и сопоставление их с реальными производственными возможностями.

Для определения минимального объема выпуска продукции, ниже которого производство становится нерентабельным, используют показатель порога рентабельности, который определяется по следующей формуле:

$$\text{Порог рентабельности} = \frac{\text{Постоянные затраты} \cdot 100}{\text{Выручка от реализации} - \text{Переменные затраты}}$$

Пример: переменные затраты в относительном выражении составляют 0,6 тыс. руб., выручка от реализации за вычетом переменных затрат – 40 тыс. руб., или 0,4 (40/100). Следовательно, порог рентабельности равен:  $60/0,4=150$  тыс. руб.

В рассматриваемом примере предприятие получит положительный финансовый результат лишь при выпуске и реализации продукции на сумму свыше 150 тыс. руб. Чем выше объем выпуска, тем привлекательней результат. Наглядно это представлено на рисунке

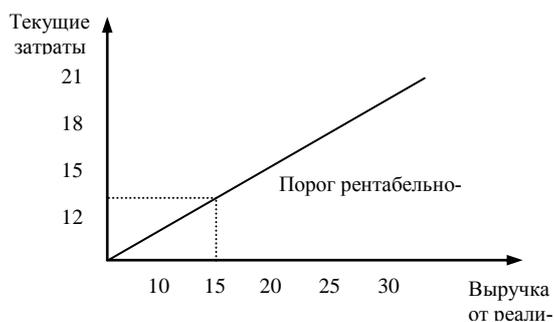


Рисунок – Определение минимального выпуска продукции для компенсации затрат

Для планирования постоянных затрат необходим детальный анализ их ожидаемой структуры и максимальная информация о предстоящем выпуске, производственных заказах и производственных возможностях. Постоянные затраты могут меняться под воздействием факторов, не влияющих на объем производства. Изменения могут происходить прежде всего под воздействием внешних условий: повышение цен и тарифов, переоценка основных фондов, изменение норм амортизационных отчислений и т.п. Влияние внешних условий не поддается планированию, поэтому финансовая служба предприятия должна оперативно отслеживать колебания себестоимости и в случае опасных отклонений ставить вопрос перед руководством об увеличении отпускных цен.

Изменяя соотношение между постоянными и переменными затратами в пределах возможностей предприятия, можно решить вопрос оптимизации величины прибыли. Такая зависимость называется эффектом производственного рычага. Эффект производственного рычага проявляется в силе его воздействия. Сила воздействия производственного рычага определяется по формуле:

$$\text{Сила воздействия производственного рычага} = \frac{\text{Выручка от реализации} - \text{Переменные затраты}}{\text{Прибыль от реализации}}$$

Показатель силы воздействия производственного рычага определяет, во сколько раз возрастет прибыль при 1%-ом росте выручки от реализации

продукции. Очевидно, чем больше доля постоянных затрат в структуре общих издержек, тем сильнее сила воздействия производственного рычага.

Для достижения оптимальных финансовых результатов необходимо не только абсолютное планирование величины затрат, но и определение их рациональной структуры. Выбор наиболее подходящего для конкретных экономических условий варианта формирования текущих затрат предприятия является важнейшей задачей финансовой службы предприятия.

Именно на соотношении постоянных и переменных затрат производятся вариантыные расчеты по определению безубыточности работы предприятия. Предприятие работает безубыточно, если соблюдается следующее соотношение:

$$P_{п} + P_{пер} = B,$$

где  $P_{п}$  – постоянные расходы;

$P_{пер}$  – переменные расходы;

$B$  – выручка от реализации.

Работники финансовых служб любого уровня на разных видах транспорта осуществляют контроль денежных ресурсов, причем по роду своей деятельности призваны осуществлять контроль за расходами в процессе их финансирования. Финансовый контроль бывает предварительным и последующим. Предварительный контроль осуществляется до совершения затрат обычно на стадии разработки проектов. Его цель – проверить обоснованность проектов и прежде всего плановых смет затрат. Последующий контроль, основанный на анализе документов, имеет целью выявить случаи нарушения финансовой дисциплины, неиспользованные резервы снижения затрат.

В настоящее время деятельность каждого предприятия направлена на достижение конечного результата – получение прибыли. Эффективное

управление затратами является одной из составляющих управления по результатам. Управление по результатам является процессом, состоящим из следующих этапов:

- определение результатов;
- ситуационное управление для достижения этих результатов;
- контроль (наблюдение) за результатами.

Управление по результатам – это система управления, система мышления и поведения членов предприятия.

### 7.1 Понятие выручки от реализации продукции

Выручка – основной источник формирования собственных финансовых ресурсов предприятия. Она формируется в результате деятельности предприятия по трем направлениям:

- основному;
- инвестиционному;
- финансовому.

Выручка от основной деятельности выступает в виде выручки от реализации продукции (выполненных работ; оказанных услуг).

Выручка от инвестиционной деятельности выражается в виде финансового результата от продажи внеоборотных активов, реализации ценных бумаг.

Выручка от финансовой деятельности включает в себя результат от размещения среди инвесторов облигаций и акций предприятия.

Законодательно закреплены два метода отражения выручки от реализации продукции:

- по отгрузке товаров (выполнению работ, оказанию услуг) и предъявлению контрагенту расчетных документов – метод начислений;
- по мере оплаты – кассовый метод.

Между этими методами имеется существенная разница. Моментом реализации в первом случае и, следовательно, образованием выручки считается дата отгрузки, т. е. поступление денежных средств предприятию за отгруженную продукцию не является фактором определения выручки. В основе этого метода лежит юридический принцип перехода прав собственности

на товар. Но в случае несвоевременной оплаты поставленной продукции, несостоятельности плательщика или банка, обслуживающего плательщика, предприятие может иметь серьезные финансовые проблемы, результатом которых могут стать неплатежи по налогам и налоговым обязательствам, срыв расчетов с предприятиями-смежниками, возникновение цепочки неплатежей. Для того чтобы сгладить негативные последствия неплатежей, предприятию предоставлено право образования резервов по сомнительным долгам. Его величина определяется предприятием на основе анализа состава, структуры, размера и динамики неплатежей за отчетный период. Резерв по сомнительным долгам является дополнительным источником финансирования текущих обязательств.

Данный метод учета выручки широко применяется в развитых рыночных странах, где наличие фондовых и денежных рынков в значительной степени страхует товаропроизводителей от неплатежей и минимизирует их финансовый риск.

В отечественной практике наибольшее распространение получил второй метод — определение выручки по фактическому поступлению средств на денежные счета предприятия. Моментом образования выручки для целей налогообложения считается дата поступления средств на счета предприятия. Такой порядок учета выручки позволяет производить своевременные расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, так как под начисленные налоги и платежи имеется реальный денежный источник. Вместе с тем в случае авансовых расчетов за отгруженную продукцию общий размер денежных средств не совпадает с фактической реализацией, так как деньги поступили на основе предоплаты, а продукция может быть не только не отгружена, но даже и не произведена.

В настоящее время предприятие может для целей налогообложения самостоятельно выбирать метод учета выручки, однако бухгалтерский учет обязано вести методом начислений.

Реализацией продукции и поступлением выручки на денежные счета предприятия завершается последняя стадия кругооборота средств предприятия, в которой товарная стоимость вновь превращается в денежную.

## 7.2 Планирование выручки от реализации продукции (работ, услуг) Факторы роста выручки

В процессе финансово-хозяйственной деятельности финансовые службы предприятия могут осуществлять планирование выручки от реализации продукции на предстоящий год, квартал и оперативно.

Годовое планирование выручки эффективно при стабильной экономической ситуации. В условиях нестабильности, когда соотношение спроса и предложения подвержено трудно прогнозируемым изменениям и законодательно установленные правила поведения юридических лиц в налоговой, кредитной и финансовой сферах постоянно меняются, годовое планирование затруднено и не является объективным ориентиром для предприятия.

Поэтому для определения прибыли на предприятии необходимо квартальное планирование.

Оперативное планирование выручки используется для контроля за своевременностью поступления денег на счета предприятия за отгруженную продукцию.

Общая сумма выручки от основной деятельности включает в себя выручку от реализации продукции, выполненных работ и оказанных услуг промышленного и непромышленного характера.

Для определения выручки от реализации продукции необходимо знать объем реализации продукции в действующих ценах без налога на добавленную стоимость, акцизов, торговых и сбытовых скидок и экспортных тарифов для экспортируемой продукции.

Выручка от выполненных работ и оказанных услуг определяется исхо-

дя из объема выполненных работ и соответствующих расценок и тарифов.

Существуют два метода определения плановой выручки:

- прямого счета;
- расчетный.

Метод прямого счета основан на гарантированном спросе. Предполагается, что весь объем произведенной продукции приходится на предварительно оформленный пакет заказов. Это наиболее достоверный метод планирования выручки, когда план выпуска и объем реализации продукции заранее увязаны с потребительским спросом, известны необходимый ассортимент и структура выпуска, установлены соответствующие цены. Тогда выручку от реализации можно определить по следующей формуле:

$$B = P \cdot Ц,$$

где B – выручка от реализации продукции;

P – объем сопоставимой реализованной продукции;

Ц – цена единицы реализованной продукции.

Как правило, в условиях рыночных отношений большинство предприятий не имеет гарантированного спроса на весь объем произведенной продукции. Для оптимизации затрат и роста финансовых результатов предприятие должно прилагать усилия для увеличения выпуска продукции, расширения его ассортимента, производства принципиально новых по потребительским качествам товаров. Следовательно, объемы заказов на производимую продукцию подвержены колебаниям, предприятия вынуждены проводить ежедневную работу по расширению рынка для своей продукции.

В этих условиях для планирования выручки применяется расчетный метод, основой которого является объем реализуемой продукции, корректируемый на входные и выходные остатки. Планирование выручки от реализации продукции осуществляется по аналогии с планированием затрат на про-

изводство и реализацию продукции:

$$B = O_n + T - O_k$$

где  $O_n$  – нереализованные остатки готовой продукции на начало планируемого периода;

$T$  – товарная продукция, предназначенная к выпуску в планируемом периоде;

$O_k$  – остатки нереализованной готовой продукции на конец планируемого периода.

При планировании остатков готовой продукции на начало планируемого периода предприятие не имеет исчерпывающих данных о фактической величине остатков, поэтому в расчет принимаются ожидаемые остатки нереализованной продукции. Их стоимость в ценах реализации определяется с помощью коэффициента пересчета, который равен частному от деления объема продукции в ценах отчетного периода на производственную себестоимость продукции этого периода. Ожидаемые остатки на начало планируемого периода при кассовом методе учета выручки состоят из готовой продукции на складе, товаров отгруженных, документы по которым не переданы в банк; товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил; товаров отгруженных, но не оплаченных в срок; товаров на ответственном хранении у покупателей в виду отказа от акцепта.

При планировании остатков нереализованной готовой продукции на складе исходят, прежде всего, из их фактического наличия, а в случае отсутствия текущих данных – из данных на последнюю отчетную дату, и ожидаемого выпуска товарной продукции с учетом ее реализации в соответствии с имеющимися заказами на начало планируемого периода.

Планирование остатков товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил, производится на основе анализа структуры, графиков, способов

платежа по заключенным договорам, а также сложившихся сроков документооборота для внутригородских и иногородних расчетов, а также расчетов в валюте при ведении внешнеэкономической деятельности.

Планирование остатков товаров отгруженных, но не оплаченных в срок, и товаров, находящихся на ответственном хранении у покупателя на начало планируемого периода, опирается на оперативные данные о причинах неплатежей и принимаемых мерах по их сокращению.

На конец планируемого периода остатки нереализованной продукции состоят из остатков готовой продукции на складе и товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил.

Остатки готовой продукции на складе на конец планируемого периода определяются исходя из необходимости их накопления для выполнения договорных обязательств, срок действия которых находится за пределами планируемого периода, условий реализации и других причин.

При планировании выручки по отгрузке нереализованной считается только готовая продукция на складе на начало и конец планируемого периода.

На величину выручки от реализации продукции, работ, услуг влияют следующие факторы, непосредственно зависящие от деятельности предприятия:

- в сфере производства: объем производства, его структура, ассортимент выпускаемой продукции, качество и конкурентоспособность продукции, ритмичность производства;

- в сфере обращения: уровень применяемых цен, ритмичность отгрузки, своевременное оформление платежных документов, соблюдение договорных условий, применяемые формы расчетов.

К числу факторов, не зависящих от деятельности предприятия, можно отнести нарушения договорных условий поставки предприятию материально-технических ресурсов, перебои в работе транспорта, несвоевременную

оплату продукции вследствие неплатежеспособности покупателя.

В рыночной экономике ведущее место занимает величина отпускных цен. Если в цену продукции не заложен определенный уровень рентабельности, то на каждой последующей стадии кругооборота капитала предприятие будет обладать все меньшими денежными средствами, что в конечном итоге отразится и на объемах производства, и на финансовом состоянии предприятия. В то же время в условиях конкуренции иногда допустимо применять убыточные цены для завоевания новых рынков сбыта, вытеснения конкурирующих фирм и привлечения новых потребителей. Предприятие, внедряющееся на новые рынки, иногда сознательно идет на снижение выручки от реализации продукции с тем, чтобы в последующем компенсировать потери за счет переориентации спроса на свою продукцию.

Вместе с тем для узкого круга товаров, производимых так называемыми естественными монополиями, используется государственное регулирование цен. Регулируемые цены на продукцию базовых отраслей (энергоносители, транспорт и т.п.) призваны оказывать сдерживающее влияние на рост издержек остальных отраслей, а также дают возможность управления инфляционными процессами на макроуровне.

Свободные (рыночные) цены устанавливаются в зависимости от спроса на продукцию на рынке непосредственно самим предприятием. Они могут меняться на одну и ту же продукцию в зависимости от объема продаж или от условий оплаты. Как правило, отпускная цена снижается при реализации большей партии продукции. Более низкие цены позволяют предприятию заинтересовать "выгодного" потребителя в своей продукции и за счет большего объема выручки решать свои производственные и финансовые задачи. Существенное значение имеют и условия продаж. Чем скорее наступает оплата в соответствии с заключенными договорами, тем быстрее предприятие способно вовлечь средства в хозяйственный оборот и получить дополнительные преимущества, а также снизить вероятность неплатежей. Поэтому

реализация по сниженным ценам при условии предоплаты или оплаты по факту отгрузки для предприятия часто выглядит предпочтительнее, чем, например, отгрузка продукции по более высоким ценам, но на условиях ее оплаты по мере реализации.

Кроме того, если предприятие не имеет льготы в виде полного освобождения от уплаты косвенных налогов, то эта группа налогов закладывается в цену товаров и соответственно поступает на денежные счета предприятия вместе с выручкой за реализованную продукцию.

В условиях стабильного развития экономики, когда можно с достаточной достоверностью предсказать поведение экономических субъектов в планируемом периоде, применяются аналитические методы прогнозирования оптимальной выручки.

В качестве примера рассмотрим два графика (рисунок ).

На графиках показана зависимость между применяемыми ценами, выручкой и потребительским спросом. Прямая  $D$  характеризует изменение спроса на произведенную продукцию в зависимости от уровня цен. Видно, что зависимость обратно пропорциональная, т. е. чем выше уровень цен, тем ниже спрос и, наоборот. Если установлена цена  $P_0$ , то графически весь объем планируемой выручки заключен в четырехугольник  $ВОМК$  на рисунке 3.1 а) и  $В_1О_1М_1К_1$  на рисунке 3.1 б).

Что произойдет, если мы увеличим цены на выпускаемую продукцию? Тогда рост цен приведет к увеличению выручки на величину, эквивалентную четырехугольникам  $ABDC$  и  $A_1B_1D_1C_1$ , но одновременно уменьшит ее на величину, соответствующую четырехугольникам  $KMLD$  и  $K_1M_1L_1D_1$ .

Задачей аналитического прогноза является оценка изменения объема выручки в зависимости от других факторов, в нашем случае — от цены при данном спросе.

На графиках видно, что в первом случае при увеличении цены предприятие ощутимо потеряет в выручке, а во втором, наоборот, приобретет.

Для оценки возможных последствий в области планируемых ценовых решений используют показатель эластичности спроса. Эластичность измеряет взаимодействие между экономическими показателями.

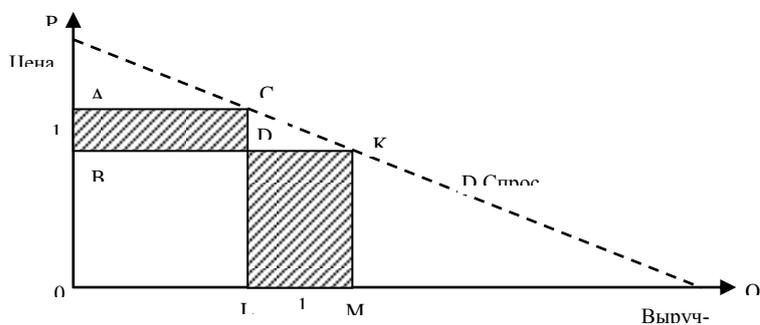
Предположим, что изменение цены в обоих случаях происходило на одинаковую величину. На графиках видно, что процентное изменение цен разное, во втором случае большее, чем в первом. Аналогичный вывод можно сделать относительно изменений объема выручки. Эластичность спроса в нашем случае определяется по формуле:

$$\mathcal{E} = \frac{\Delta B}{\Delta Ц},$$

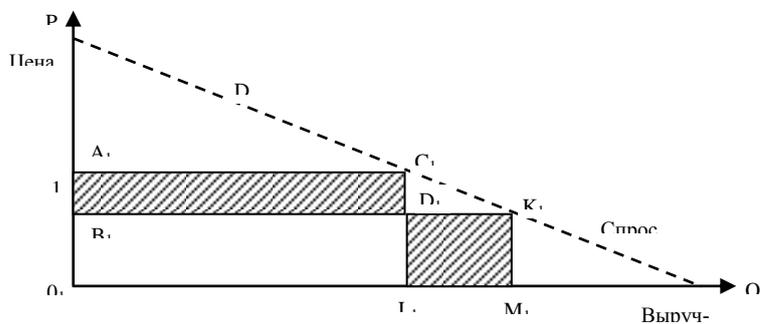
где  $\mathcal{E}$  – эластичность спроса;

$\Delta B$  – изменение выручки (%);

$\Delta Ц$  – изменение цены (%).



а)



б)

Рисунок – Зависимость цен, выручки и потребительского спроса

Спрос считается эластичным, если его эластичность больше единицы, и наоборот. Если спрос на выпускаемую продукцию эластичен, то повышение цены на единицу приведет к снижению суммарного объема выручки, если спрос неэластичен, то имеется возможность увеличения цен на выпускаемую продукцию для достижения максимальной выручки.

Мы рассмотрели одну из возможностей расчета оптимальной выручки в зависимости от цены. Но существуют и другие экономические показатели, влияющие на спрос. При аналитическом прогнозировании рассчитывают эластичность спроса по доходам потребителей и по перекрестным ценам. Расчет эластичности по доходам потребителей базируется на возможности приобретения предлагаемой продукции населением. При определении эластичности по перекрестным ценам анализируют влияние на спрос изменения цен на замещающие и дополняющие товары. Если на рынке предлагаются замещающие или альтернативные товары, то исходят из того, что спрос смещается к более дешевому товару. Дополняющими товарами считаются товары с взаимозависимым спросом, например, чай и сахар. Если чай становится дороже, то соответственно падает спрос на сахар. При аналитическом прогнозировании оптимальной выручки определяющее значение имеет правильное построение кривой спроса, что достигается наблюдениями и маркетинговыми исследованиями и расчетами на их основе эластичности различными эконометрическими методами.

### 7.3 Доходы от реализации продукции, их состав

Доходом хозяйственного предприятия или организации называется сумма денежных средств, получаемая за выработанную и реализованную по установленным ценам продукцию.

К продукции транспортных предприятий относятся пять ее разновидностей: совершенные перевозки; изготовленные товары промышленного

производства; выполненные работы (ремонтные, строительные, погрузочно-разгрузочные и др.); производственные услуги, например хранение грузов и др.; услуги, оказываемые населению.

Финансовые отношения, связанные с реализацией продукции на железнодорожном транспорте, планируются и учитываются в разных по характеру производственного процесса предприятиях и организациях. Выделяют семь основных групп:

железная дорога, главной функцией которой является перевозка грузов, пассажиров, багажа и почты, а также оказание услуг;

промышленные предприятия, производящие готовые изделия и полуфабрикаты;

ремонтные предприятия – локомотиво- и вагоноремонтные заводы, колесные мастерские и другие предприятия, выполняющие работы промышленного характера;

ремонтные предприятия и организации, выполняющие работы строительно-монтажного характера – капитальный ремонт объектов основных фондов (путевые машинные станции, дистанции зданий и сооружений и др.);

непромышленные хозяйства – погрузочно-разгрузочные дистанции, вокзалы, транспортно-экспедиционные конторы и др.;

строительно-монтажные и проектные организации – дорожные строительно-монтажные тресты, строительные участки и др.;

сельскохозяйственные подсобные предприятия.

Железная дорога, промышленные предприятия и непромышленные хозяйства полученные доходы (выручку) от реализации продукции направляют, прежде всего, на покрытие затрат по выработке продукции, а именно: на оплату труда работников, занятых производством продукции, на оплату стоимости израсходованных материалов, топлива, электроэнергии и др., а также на образование фонда возмещения (амортизационного фонда). Кроме того, часть денежных ресурсов идет на образование прибыли. На покрытие

затрат по выработке и реализации продукции направляется примерно 65-70% и на образование прибыли – 30-35% полученных доходов.

Кроме доходов от реализации продукции на отдельных видах транспорта, например на железной дороге, получают доходы от входящих в их состав жилищно-коммунальных подразделений и органов снабжения.

Доходы жилищно-коммунальных подразделений складываются из сборов за услуги бань, прачечных, парикмахерских и т.п., а также из платы за квартиры, отопление помещений, воду и другие бытовые услуги. Следует отметить, что из-за низкой квартирной платы на предприятиях имеются убытки от эксплуатации жилищного фонда и реализации топлива рабочим и служащим. В связи с этим в финансовых планах предприятий предусматривается дотация на покрытие этих плановых убытков. Доходы от реализации топлива и материалов отделами снабжения складываются из наценок на стоимость топлива и материалов, реализуемых потребителям. Их величина составляет от 5 до 30%. За счет этих доходов покрываются расходы по доставке материальных ресурсов и содержанию складов. От реализации той части материальных ресурсов, которая используется для обслуживания перевозок, не должна образовываться прибыль. Органы снабжения могут иметь прибыль за счет снижения затрат и увеличения объема товарооборота.

Кроме вышеперечисленных доходных поступлений железная дорога имеет местные доходы станций и отделений.

Местные доходы станций включают сборы камер хранения ручного багажа, сборы за услуги носильщиков, пользование комнатами отдыха, предварительную продажу билетов, информацию о прибытии грузов и др.

Основная часть местных доходов отделений железной дороги поступает им в виде штрафов от грузоотправителей и грузополучателей за нарушение условий перевозок, определенных договором.

Если железная дорога нарушает план перевозок, например не падает в установленное время вагоны под погрузку, то она платит штраф грузоотпра-

вителям. Сумма превышения полученных штрафов над уплаченными и представляет собой местные доходы железной дороги. Если дорога уплатила больше штрафов, чем получила, то у нее образуется убыток, который снижает прибыль, полученную от ее производственной деятельности.

К внереализационным поступлениям относятся полученные предприятием штрафы, пени и неустойки при нарушении другими предприятиями и организациями обстоятельств по заключенным хозяйственным договорам. Часть этих поступлений используется на уплату штрафов, пени, неустоек, когда виновно в нарушении договора данное предприятие.

Местные доходы отделений дороги и внереализационные поступления не планируются.

Основную часть финансовых ресурсов железная дорога получает в виде доходов от перевозок грузов, пассажиров, багажа и почты, а также выручки от реализации продукции, работ и услуг подсобных предприятий. Полнота поступления доходов зависит от степени выполнения плана перевозок и выработки продукции промышленными, ремонтными и непромышленными предприятиями. Большое значение имеют также правильное планирование расчетных цен и своевременные расчеты за продукцию.

Доходы от эксплуатационной деятельности предприятий транспорта являются основным источником поступления денежных средств.

Под доходами от эксплуатационной деятельности для транспортных предприятий понимается сумма денежных средств, поступивших за перевозки, перегрузочные (для водного транспорта) и другие работы. Источниками доходов являются тарифные платы и дополнительные сборы. Зачислением их на расчетный счет завершается кругооборот средств на транспортных предприятиях, и создаются условия для продолжения хозяйственной деятельности.

По объему и динамике доходов можно судить о масштабах эксплуатационной деятельности транспортного предприятия, так как сумма доходов

находится в прямой зависимости от объема и качества перевозок и перегрузочных работ, а также от структуры перевозимых и перерабатываемых грузов, построения системы тарифов и сборов, своевременности расчетов и других организационных факторов.

Доходы от эксплуатационной деятельности являются основным источником денежных средств транспортного предприятия. Часть их используется для возмещения произведенных затрат на перевозки, а часть – для создания прибыли. Однако, для некоторых видов транспорта ввиду государственного регулирования тарифов, особенно на пассажирские перевозки, доходов от эксплуатационной деятельности недостаточно для покрытия затрат. В связи с этим транспортные предприятия получают дотацию из государственного бюджета. Так, например, железная дорога получает дотацию на организацию пригородных перевозок, которые являются для нее убыточными.

#### 7.4 Особенности сбора выручки и доходных поступлений за перевозки на железной дороге

На железнодорожном транспорте применяется отличная от принятой в других отраслях система оценки продукции. В промышленности исчисляется товарная, реализуемая и чистая продукция.

Товарная продукция – это изготовленные изделия или полуфабрикаты, поступившие на склад предприятия и предназначенные к продаже. Реализованная продукция – это проданная продукция, фактически оплаченная покупателем. Чистая продукция в отличие от товарной, в цене реализованных товаров не учитывает стоимость сырья, материалов, комплектующих изделий, топлива, электроэнергии и амортизационных отчислений.

На железнодорожном транспорте объему реализованной продукции соответствует сумма получаемых доходных поступлений за перевозки грузов, пассажиров, багажа, почты и дополнительные услуги. Если в промыш-

ленности деньги за произведенную или реализованную продукцию получают предприятия на свои расчетные счета, то железные дороги и их отделения не получают непосредственно деньги за перевозки пассажиров и грузов.

На железнодорожном транспорте денежные средства, полученные за перевозки, сначала централизуются, а затем распределяются по документам, в которых отражен объем перевозок, выполненный каждой дорогой или отделением дороги. Обусловлено это тем, что только в местном и пригородном сообщениях перевозки грузов или пассажиров совершаются в границах дороги и деньги за эти перевозки принадлежат дороге. Однако, более 30% перевозок выполняется в прямом сообщении по двум дорогам и более, и полученные деньги нужно распределять между дорогами, участвовавшими в перевозках тех или иных грузов и пассажиров. До распределения деньги собирают в централизованный фонд.

Кроме того, есть еще одна особенность реализации продукции железных дорог.

Промышленные предприятия получают деньги за продукцию только после завершения производственного процесса, когда готовая продукция принята покупателем (исключением является предоплата). Железные дороги получают деньги до выполнения перевозок: пассажиры обязаны купить билет перед поездкой – внести деньги в кассу станции как бы авансом; отправители грузов и багажа также обязаны оплатить стоимость перевозки (по тарифу) до ее совершения. Только некоторая часть перевозок грузов, пассажиров и почты оплачивается после окончания перевозки. В связи с тем, что деньги за перевозку грузов, пассажиров и багажа поступают до совершения перевозки, на железных дорогах установлена особая система сбора выручки, централизации доходных поступлений и определения суммы доходов дорог после распределения доходных поступлений.

Выручкой называется сумма наличных денег по денежным расчетным документам, поступившая в кассы станций, вокзалов, товарных контор и за

дополнительные услуги, связанные с перевозками. Кроме того, к выручке станций относятся денежные средства целевого назначения, которые не связаны с расчетами за перевозки: оплата в кассу станции стоимости полученного работниками топлива, форменной одежды и др. Если из выручки исключить суммы денег, не относящиеся к оплате перевозок, останется сумма доходных поступлений, полученная только за перевозки, выполненные железной дорогой. Сумма доходных поступлений распределяется между дорогами в соответствии с объемом выполненных перевозок.

Основная часть платы за перевозки грузов взыскивается путем безналичных расчетов через банк расчетными товарными конторами. В безналичном порядке оплачиваются также перевозки почты, багажа и грузобагажа предприятий и часть пассажирских перевозок.

Выручка станций, расположенных в пунктах, где имеются учреждения банка, передается в банк через инкассаторов в обычном порядке. Со станций, отдаленных от учреждений банка, выручка передается в банк через работников почтовых вагонов, следующих с пассажирскими поездами. Выручку укладывают в специальные сумки, которые пломбируют и передают работнику почтового вагона под расписку в копии препроводительной ведомости, которая остается на станции. Препроводительную ведомость составляют на станции в четырех экземплярах. Первый – "препроводительная ведомость" и третий – "квитанция" вместе с выручкой вкладывают в сумку, второй экземпляр – "накладную" – вместе с сумкой сдают работнику почтового вагона.

Работники почтовых вагонов сдают сумки с выручкой через работников органов связи в учреждения банка. После приемки выручки учреждения банка высылают на станцию квитанцию препроводительной ведомости с распиской работников банка, подтверждающей прием выручки. Свободные сумки также через работников связи возвращают на станции.

Из выручки станций деньги могут выдаваться на следующие цели:  
возврат денег пассажирам за неиспользованные билеты;

возврат денег пассажирам, когда в поезде не оказалось места в том типе вагона, на который был продан билет;

выплату штрафа за просрочку в доставке багажа или оплату стоимости неприбывшего багажа в связи с его утратой в пути;

оплату труда временно привлекаемых рабочих для ликвидации последствий стихийных бедствий в случаях, когда телеграфная и телефонная связь с управлением дороги нарушена;

возврат провозной платы грузовладельцам за принятый к перевозке груз, который по их просьбе не был отправлен, а оплата тарифа была предварительно получена наличными деньгами, и др.

Кроме этого, допускается изъятие средств из выручки станции с разрешения начальника дороги и начальника финансовой службы для покрытия расходов, связанных с ликвидацией последствий стихийных явлений (снегопады, ливни, обвалы и т.п.).

Одной из особенностей в организации финансов на железнодорожном транспорте является необходимость распределения между дорогами доходных поступлений, полученных за перевозки грузов, пассажиров, багажа и почты в прямом сообщении. Обусловлено это следующим. Перевозки пассажиров, грузов, багажа и почты только в пригородном и местном сообщениях начинаются и заканчиваются в границах отдельных дорог. Перевозки же в прямых сообщениях совершаются по двум и более дорогам. В связи с этим при перевозках в прямом сообщении выделяют три операции: начальную, конечную и движенческую.

Начальную операцию выполняет дорога отправления. К начальной операции относятся оформление документов на перевозку, расчет и взыскание платы, подготовка вагонов для перевозки, формирование поездов, содержание на станциях необходимых для проведения этих операций зданий и путей.

Конечная операция при перевозке грузов включает расформирование поездов, подачу вагонов под выгрузку, выдачу грузов, окончательный расчет за перевозку, перемещение порожних вагонов на станции и др. К движущей операции относится движение поезда от станции его формирования до пункта назначения или расформирования.

## 7.5 Виды цен на реализуемую продукцию

На предприятиях транспорта применяется сложная система цен и тарифов. Продукция транспорта (перевозки) обращается как самостоятельный товар и реализуется по ценам особой формы – транспортным тарифам. Как и цены на товары, тарифы являются денежным выражением стоимости перевозок, которая количественно определяется общественно необходимыми затратами на производство транспортной продукции.

Издержки транспорта являются таким же ценообразующим фактором перевозимой продукции, как и стоимость потребленного сырья и материалов. Сложность разработки тарифов обусловлена тем, что они должны не только возмещать затраты транспортных предприятий на перевозки и обеспечивать денежные накопления, необходимые для расширенного воспроизводства, но и эффективно воздействовать на размещение производительных сил, рационализацию перевозок.

Одной из особенностей транспорта, усложняющей разработку тарифов, является многообразие видов транспортной продукции. Так, грузовые перевозки внутри страны подразделяются по видам сообщений, видам отправок, роду грузов, условиям перевозок и их расстоянию.

Исходной базой для установления тарифов является себестоимость перевозок. Однако ее определить очень сложно из-за многообразия транспортной продукции. Поэтому в хозяйственной практике принято учитывать и планировать общую себестоимость перевозок с выделением себестоимости

по ограниченному числу укрупненных объектов калькуляции. Так, для водного транспорта это себестоимость пассажирских перевозок, багажа и грузов в грузопассажирских судах, сухих грузов в несамоходных судах, нефтегрузов наливом в несамоходных судах и лесных грузов в плотках. На железной дороге грузовые перевозки оплачиваются по грузовым тарифам, установленным в виде двух ставок за – 1 тонну и 1 тонно-километр. Грузовые тарифы представляют собой разновидность оптовых цен. Перевозки пассажиров оплачиваются по особому типу розничных цен – пассажирским тарифам, установленным на 1 пассажиро-километр, а перевозки багажа и почты – по тарифам, установленным на 1 тонно-километр.

Кроме тарифа за перевозку, взыскиваются дополнительные сборы за услуги, оказываемые грузовладельцам и пассажирам.

Цены на другую продукцию и услуги транспортных предприятий устанавливаются как договорные или рыночные на основе равновесия спроса и предложения, с учетом конкуренции других предприятий нетранспортной отрасли.

## 7.6 Планирование и управление доходами

Работники финансовых служб предприятий транспорта должны заниматься управлением доходами своих предприятий. Прежде всего достижение главной задачи – заработать больше доходов. Для предприятий транспорта – это поиск новых клиентов, организация новых маршрутов пассажирских поездок, кропотливая работа по гибкому установлению тарифов, применению скидок и льгот, а иногда и наоборот – повышению ставок тарифных плат при одновременном повышении качества предоставляемых услуг по перевозке. Немаловажное значение приобретает контроль за полнотой и своевременностью поступления денежных средств. С этой целью организуется контроль за невозможностью безбилетного проезда во всех поездах, автобусах, речных

судах, строгий текущий контроль за величиной дебиторской задолженности и принятие мер к их своевременной ликвидации.

Работники финансовых служб должны постоянно анализировать финансовое состояние предприятия: его ликвидность, платежеспособность, активность, рентабельность и эффективность производства.

Переход к работе в рыночных условиях заставил руководство всех предприятий по-новому взглянуть на финансовую работу и определить ее главенствующую роль.

## 9 НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ ПРЕДПРИЯТИЙ, ИСТОЧНИКИ ИХ УПЛАТЫ

---

### 9.1 Общая характеристика налоговой системы Республики Беларусь

Под налогом, сбором, пошлиной понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему страны.

Налоги вводятся высшим законодательным органом страны. Каждый закон должен конкретизировать следующие элементы налога:

- 1) объект налога – это имущество или доход, подлежащие обложению;
- 2) субъект налога – это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;
- 3) источник налога – доход из которого выплачивается налог;
- 4) ставка налога – величина налога с единицы объекта налога;
- 5) налоговая льгота – полное или частичное освобождение плательщика от налога.

Следует отличать собственно налоги, представляющие изъятия, непосредственно не связанные с предоставляемыми налогоплательщику в настоящем или будущем ресурсами, благами, услугами, и налоговые платежи, сборы, отчисления, изымаемые в качестве компенсации за использование налогоплательщиком природных ресурсов, за предоставление ему благ и услуг в настоящем или будущем времени, а также целевые сборы на нужды тех же налогоплательщиков.

Налоги делятся на косвенные и прямые.

Косвенные налоги включаются в цену товара в виде надбавок и оплачиваются покупателем. Их величина не связана с издержками производства или прибылью налогоплательщика и зависит только от объема реализации и уровня цен.

Прямыми налогами облагается имущество налогоплательщиков и их доходы. В число прямых налогов включаются: налог на недвижимость, на землю, на прибыль и доходы.

Налоги существуют и в странах с централизованной и в странах с рыночной экономикой. Однако, виды налогов, уровень налоговых ставок, способы регистрации, декларирования объектов налогообложения, методы взимания налогов заметно различаются. При планово-директивной системе хозяйствования граждане практически не декларировали ни свои денежные доходы, ни имущество. Налоги с граждан взимались в основном по месту работы в виде подоходного налога с заработной платы, а также в виде профсоюзных и партийных взносов. Оригинальной сталинской формой налогообложения была принудительная подписка на государственные займы. Государство предпочитало брать налоги в основном с предприятий, что менее заметно для работников, подоходный налог на заработную плату которых составлял примерно 10% общего налогового бремени. Перестройка не внесла существенных изменений в налоговую пропорцию.

В период господства административной системы количество налогов, взимаемых с юридических лиц, было весьма ограниченным. Необходимую государству сумму налогов оно получало за счет высоких налоговых ставок или прямого изъятия денежных средств предприятий. Основными видами налогов на юридических лиц были налог с оборота, налог на прибыль, таможенные пошлины и гербовый сбор. Однако, кроме этих налогов государство изымало в бюджет почти всю сверхплановую прибыль, а в конце года – неиспользованные средства на счетах государственных предприятий. По мере

расширения зоны действия хозяйственного расчета неналоговое изъятие денежных средств предприятий стало терять силу.

Одной из важных целей налогообложения того периода была перекачка денег рентабельно работающих предприятий в дотации нерентабельным. Что касается налогов с физических лиц, то они сводились в основном к подоходному налогу и налогу на сельскохозяйственную продукцию, причем ставка подоходного налога была фиксированной.

Вероятно, по мере продвижения белорусской экономики к развитым формам рыночных отношений все возрастающую роль станут играть местные налоги, служащие основой формирования доходов местных бюджетов. Например, в США главный акцент в налогообложении сделан на местные налоги, общее количество видов которых более ста. Благодаря этому местные бюджеты способны принять на себя основную тяжесть расходов, содержать многочисленные муниципальные службы.

В современном обществе налоги занимают важное место в экономической структуре государства как по объему в доходах государства, так и по роли в регулировании развития народного хозяйства. Через систему ставок, льгот, скидок налоги воздействуют на хозяйственную и предпринимательскую деятельность внутри страны и на внешнем рынке, служат действенным инструментом регулирования экономики со стороны государства.

Во взаимоотношениях государства и налогоплательщиков последние являются пассивной стороной, так как государство в законодательном порядке устанавливает размеры и порядок внесения налоговых платежей, а налогоплательщики обязаны их беспрекословно выполнять. Вместе с тем, в цивилизованном обществе налоги не рассматриваются как средство удушения, а наоборот, как фактор экономической свободы, так как, рассчитавшись с государством, налогоплательщик волен распоряжаться своими ресурсами по собственному усмотрению.

Новая, ориентированная на рынок система налогообложения в Республике Беларусь была введена в действие с начала 1992 года. По сравнению с советскими временами она была действительно новой и рыночно ориентированной для достигнутой стадии трансформации экономики. Строилась она по прямой аналогии с российскими нововведениями в этой сфере, исходя из двух главных соображений:

во-первых, необходимо было с учетом предстоящего объема расходов на финансирование экономики и социальных программ сохранить хотя бы на прежнем уровне налоговые поступления в бюджет в условиях спада производства и реального сокращения налоговой базы;

во-вторых следовало обеспечить применение зарубежных схем и моделей налогообложения, приемлемых для изменившейся политической и экономической обстановки.

Построенная на таких основаниях система включала 15 основных налогов и сборов, распределяемых между республиканским и местными бюджетами и 8 видов отчислений в различные внебюджетные фонды. Помимо общепринятых в мировой практике налогов на доходы и прибыль (подходные налоги с физических и юридических лиц), взносов на социальное страхование (отчисления в фонды социальной защиты и содействия занятости), налогов на потребление (НДС, акцизы, налог на топливо), имущественных налогов на собственность и капитал (налог на недвижимость, плата за землю) и налогов в сфере внешнеэкономической деятельности (таможенные пошлины, налог на экспорт и импорт) в ее состав вошли и такие целевые платежи, как черныбыльский налог, государственные пошлины и сборы, транзитный налог, три вида сборов в дорожные фонды, отчисления в отраслевые фонды поддержки НИОКР, в местные внебюджетные фонды на содержание детских дошкольных учреждений, некоторые другие виды местных налогов и платежей.

Общий уровень нагрузки на экономику по данным фактических поступлений за 1992 год составил около 44% от валового внутреннего продукта. При этом 32% налоговых поступлений к ВВП было централизовано в бюджете и 12% приходилось на долю внебюджетных фондов, среди которых центральное место занимали фонды социального страхования и содействия занятости (их удельный вес превышал 83% общего объема поступлений во внебюджетные фонды).

Эти цифры сравнимы с аналогичными показателями стран с развитой рыночной экономикой, правда, в периоды роста экономической конъюнктуры и оживления деловой активности. В среднем в экономически развитых странах доля налогов в ВВП составляла в 1986 году 35,2% и возросла к 1987 году до 38,8% с колебаниями по странам в пределах от 30% (США) до 56,7% (Швеция). Следует, однако, учитывать, что после массовых налоговых реформ конца 80-х годов этот показатель за счет высокой эластичности применяемых систем (т.е. их доходности при сохранении или даже снижении налоговых ставок) к 1996 году достиг уровня 40-42%.

Первоначально в Республике Беларусь установленные размеры ставок основных налогов находились в пределах, сопоставимых с принятыми в мировой практике, если пренебречь существенными различиями в применяемых методиках определения и расчета налоговой базы. Исключение составляли акцизы и подоходные налоги с предприятий по отдельным видам деятельности. Хотя и по остальным налогам устанавливались наиболее высокие из возможных предельных ставок.

Определенным достижением проведенных преобразований было приращение процессу налогообложения законодательного характера. Начальные основы налогового права закреплялись в Законе "О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь", который устанавливал круг налогоплательщиков, их права и обязанности и меры ответственности, виды общегосударственных налогов и сборов, сроки и порядок их уплаты и зачисле-

ния в бюджет, предоставление льгот, регламентировал работу и контроль налоговых органов, порядок обжалования действий их должностных лиц. С начала 1993 года в него включены положения о том, что все вопросы налогообложения должны регулироваться исключительно актами специального налогового законодательства, а с 1994 года введен обязательный учет и государственная регистрация налогоплательщиков. В том же 1994 году был принят закон, регламентирующий деятельность государственной налоговой инспекции, а в новой Конституции республики оговорено исключительное право законодательной ветви власти устанавливать налоги и сборы, создавать внебюджетные фонды и определять порядок составления, утверждения и исполнения бюджета.

Таким образом, главные задачи первой налоговой реформы казалось бы достигнуты. С одной стороны, установленные налоги, сборы и отчисления обеспечивали тот уровень централизации средств, который позволял финансировать необходимые государственные расходы и поддерживать приемлемый дефицит бюджета, с другой – экономические принципы построения новой налоговой системы и правовые основы ее регулирования были приближены по образцу западных стран к условиям перехода экономики на рыночные рельсы. Но уже первый практический опыт показал, что это далеко не так, особенно в отношении адаптированности введенной налоговой системы к рыночным механизмам и стимулам регулирования экономики, что в конечном счете подрывает ее фискальные функции. Основная причина здесь в том, что очевидно нельзя строить налоговую систему, опираясь только формально на тот перечень налогов, их ставок и методов изъятия, которые действуют в успешно работающей экономике.

Главной отличительной особенностью систем налогообложения всех развитых стран является их теснейшая связь и взаимозависимость со структурой и результатами работы конкурентной экономики. При всем разнообразии применяемых налогов этот принцип высокой экономической обоснован-

ности и целесообразности всегда остается неизменным. Причем, проявляется он не в учете интересов отдельных групп налогоплательщиков или отраслевых условий и трудностей, а в ориентации на реально складывающиеся общеэкономические пропорции и зависимости. Например, доминирующая роль подоходных налогов с граждан связана с тем, что в структуре совокупного дохода экономики наибольший удельный вес занимают оплата труда и доходы мелких собственников по сравнению с такими его составляющими, как рента, прибыль корпораций или чистый процент. Широкое распространение НДС и методология его построения связаны с относительно меньшим влиянием этого налога на инвестиционную активность и уровень накоплений. По этой же причине во всех странах невелика доля корпорационного налога и практически отсутствуют налоги на производительный капитал.

Простое копирование построенных таким образом систем не могло дать желаемых результатов. В развитых странах наиболее высока доля подоходного налога с населения (30% к общему объему бюджетных доходов), налогов на потребление (30%), взносов на социальное страхование (25%) при незначительном уровне поступлений по налогу на прибыль корпораций (8%). В Республике Беларусь картина прямо обратная даже с учетом изменений, произошедших с 1992 года. При сравнимой доле налогов на потребление (29% по оценке 1995 года с учетом чернобыльского налога) и взносов на социальное страхование (20%) наиболее значительную роль играют налоги на прибыль предприятий (15-19%) и многочисленные отчисления в различного рода внебюджетные фонды, таможенные пошлины и другие налоги и сборы от внешнеэкономической деятельности (26-28% в 1993-1995 годах при 9% в 1992 году). Резкое увеличение доли отчислений во внебюджетные фонды очень наглядно показывает не только уже изначально низкую проработанность введенной системы налогообложения, но и тот же чисто произвольный, субъективный подход к ее последующим многочисленным корректировкам.

Имеющаяся в республике система налогообложения многократно менялась. Эти изменения осуществлялись по следующим основным направлениям:

- увеличение общего количества налогов, сборов и отчислений;
- снижение налоговых ставок практически по всем налогам, установленным специальными актами налогового законодательства;
- уточнение субъектов налогообложения, налоговой базы и порядка взимания каждого из налогов, установленных специальными актами налогового законодательства.

В целом, в результате всех проведенных изменений каких-то существенных сдвигов в эффективности налоговой системы не произошло. По-прежнему излишне высокой остается доля отчислений во внебюджетные фонды, таможенных пошлин, налогов на потребление, доходы и прибыль предприятий. Сохранилось и типичное для постсоциалистических систем более чем двойное превышение количества и удельного веса косвенных налогов по сравнению с прямыми. Причем, более половины всех налогов и сборов относится на себестоимость продукции, что не только искажает стимулы к повышению эффективности производства, но и отрицательно сказывается на общем уровне доходности налогообложения. По общепризнанным в мировой практике оценкам средняя эластичность доходов (прирост номинальных поступлений по отношению к приросту ВВП) от прямых налогов выше, чем от косвенных. Это связано с более динамичной зависимостью прямых налогов от изменений в темпах экономического роста и инфляции.

Существенные отличия в структуре налогов по сравнению с развитыми странами, как правило, объясняются характерными для переходной экономики особенностями структуры собственности, уровня зарплаты и "налоговой грамотности" населения, трудностями сбора в частности индивидуально-подходного налога по декларациям и т.д. Но здесь необходимо учитывать, во-первых, среднюю эластичность отдельных налогов и всей системы,

во-вторых, реальные, а не видимые экономические последствия их применения. Так, низкие ставки и незначительная роль индивидуального подоходного налога и взносов граждан на социальное страхование не означают невысокую налоговую нагрузку на зарплату и другие трудовые доходы. В расчет следует принимать и существующие налоги на потребление, действительными носителями которых является то же население и его доходы.

В настоящее время в Республике Беларусь устанавливаются следующие виды общегосударственных налогов и сборов:

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) акцизы;
- в) налог на прибыль и доходы;
- г) налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности;
- д) налог за пользование природными ресурсами (экологический налог);
- е) налог на недвижимость;
- ж) земельный налог (плата за землю);
- з) налог на топливо;
- и) сбор за проезд автотранспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования;
- к) государственные пошлины и сборы;
- л) подоходный налог с физических лиц.

Объекты обложения, порядок уплаты, ставки, льготы по каждому конкретному виду налога и сбора предусматриваются специальными актами налогового законодательства Республики Беларусь. Включение положений, регулирующих вопросы налогообложения, в другие акты законодательства не допускается.

Советы депутатов областного и базового территориального уровня имеют право вводить на территории соответствующих административно-территориальных единиц следующие местные налоги и сборы:

- а) сборы с пользователя (сборы за пользование стоянками и парковку в

специально оборудованных местах, сбор за право торговли, сбор с владельцев собак, сбор за право использования местной символики, сбор на проведение аукционов, курортный сбор, рыболовный и охотничий сборы, сбор на строительство в курортной зоне);

б) налог на продажу товаров в розничной торговой сети, за исключением социально значимых товаров по перечню, устанавливаемому Советом Министров Республики Беларусь;

в) сборы за услуги (сбор за услуги гостиниц, кемпингов, moteлей, ресторанов, баров, кафе);

г) налог на рекламу;

д) целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородных сообщений и содержание ведомственного городского электрического транспорта, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района));

е) сборы за промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений (их частей), грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения в целях их промышленной переработки или реализации.

## 9.2 Роль налогов в расширенном воспроизводстве

Динамизм налоговой системы обусловлен не только изменением видов налогов, но в еще большей степени – подвижностью налоговых ставок. Да и само налоговое бремя зависит больше от величины налоговых ставок. Поэтому в процессе налогового регулирования государство чаще всего прибегает к манипулированию налоговыми ставками, процентом, определяющим долю изымаемого дохода. А чтобы как-то смягчить налоговый пресс для отдельных налогоплательщиков, применяются налоговые льготы опять-таки в форме снижения налоговых ставок или, в предельном случае, освобождения

от уплаты налогов. Иногда налоговые льготы используются как средство стимулирования, основанное на том, что уменьшение налога адекватно предоставлению налогоплательщику дополнительных средств на величину, равную сумме снижения.

Проблема выбора и назначения рациональных налоговых ставок не находит и не может найти точного решения, так как в ней сталкиваются непримиримые интересы. Налогоплательщик желает минимизировать налоговую ставку, а налогоплательщик – максимизировать ее. Так что в любом случае возможно не оптимальное решение, а лишь компромиссное.

Рассмотрим, как выглядит эта проблема в ее макроэкономическом представлении. Сведем условно все налоги на предприятия, фирмы к одному универсальному, всеобщему налогу с налоговой ставкой  $X$ . Предположим далее, что мы стремимся найти оптимальное значение ставки  $X$ , при котором доходы государства (поступления в бюджет)  $Y$  будут максимальными. Чтобы найти искомое значение  $X_0$  надо установить зависимость доходов  $Y$  от налоговой ставки  $X$  при прочих равных условиях, то есть в предположении, что другие факторы не изменяются, либо не оказывают влияния на государственные доходы. Графическое изображение подобной зависимости, получившее в экономической теории название "кривой Лаффера", по имени американского экономиста А. Лаффера, приведено на рисунке .

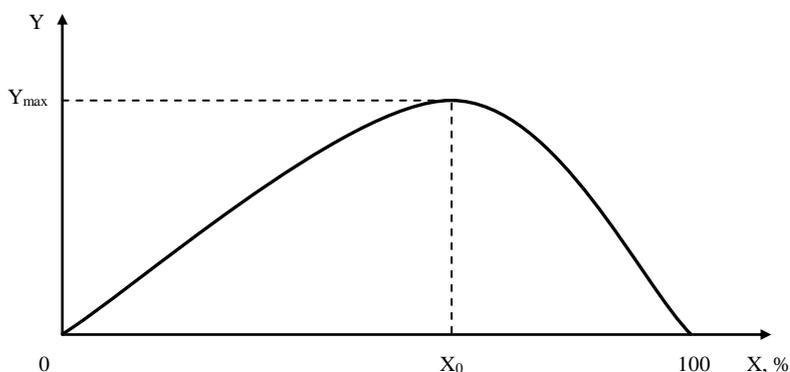


Рисунок – Кривая Лаффера

Очевидно, что при ставке  $X=0$  доход  $Y$  также будет равен нулю, так как государство не будет получать налогов, а, следовательно, и доходов. Столь же очевидно, что при налоговой ставке  $X=100\%$  предприятия, у которых государство полностью изымает их доход в бюджет, потеряют интерес к работе и прекратят производство, экономическую деятельность, вследствие чего не будут приносить доход.

Можно предположить далее, что при низких налоговых ставках, не отягощающих предприятия, они будут приносить высокий налогооблагаемый доход и с увеличением налоговой ставки  $X$  будут расти и налоги, и государственный доход. Но по мере роста ставки налога стремление предприятий поддерживать высокие объемы производства начнет уменьшаться, снизятся доходы предприятий, а с ними и налоговые доходы государства, равные произведению налоговой ставки на доходы предприятий.

Исходя из этих соображений можно предположить, что существует значение налоговой ставки  $X_0$ , при котором поступления от налогов в государственный бюджет достигнут максимальной величины  $Y_{\max}$ . Так что государству целесообразно установить налоговую ставку на уровне  $X_0$ , ни больше, ни меньше. Теоретически установить оптимальное значение налоговой ставки не удастся, но практика показывает, что суммарные налоговые изъятия из валового дохода предприятий, превышающие 30-40% его величины нецелесообразны с позиций поддержания интереса предприятий к наращиванию производства.

Между тем, разные страны придерживаются различных позиций в отношении доли, которую должны составлять налоги в их валовом национальном продукте, о чем свидетельствуют реальные цифры. Так, если США и Япония ориентируются на налоговые поступления на уровне 30-35% ВВП, то в Великобритании этот показатель составлял в 90-е годы примерно 40%, в Германии – около 45%, а в Швеции превышал 50%.

Чем можно объяснить значительное отклонение реальных налоговых ставок от оптимума, предсказанного кривой Лаффера? Это объясняется тем, что вступают в действие другие факторы, не учитываемые в теоретической модели.

Так, в странах, тяготеющих к сильному государственному регулированию, будет преобладать стремление "прокачать" определенную часть доходов через государственный бюджет. Налоговые ставки в таких странах высоки. И, наоборот, если страна тяготеет к либеральному рыночному устройству, к минимальному государственному вмешательству в экономику, налоговые ставки будут ниже. В то же время, стремление иметь социально ориентированную рыночную экономику и направлять значительную часть бюджетных ассигнований на социальную помощь не позволяет сильно снижать налоговые ставки во избежание недостатка бюджетных средств для социальных нужд.

Что касается льгот в налогообложении, то они представляются необходимыми и целесообразными в той степени, в которой заведомо способствуют стабилизации экономики, поддержанию ее жизнеспособности, росту эффективности. Льготы должны иметь четко выраженную функциональную, социальную, структурную направленность. Адресные льготы отдельным предприятиям вызывают подозрение в лоббировании или даже подкупе.

Решения относительно уровня налоговой нагрузки на экономику как одна из основных задач налогово-бюджетной политики государства всегда тесно связаны с общей экономической стратегией государства, которая в свою очередь определяется ситуацией в экономике и возможными перспективами ее развития. Так, если в данный конкретный период главной задачей экономической политики страны является подавление инфляции, увеличение национальных сбережений и снижение дефицита внешнеторгового баланса, то необходимо повышение налогового давления и бездефицитный бюджет. Напротив, для кратковременного стимулирования темпов экономического

роста и инвестиций требуется снижение общего уровня налогов и допускается приемлемый для заданных темпов инфляции дефицит бюджета. Таким образом, налоговая политика используется для регулирования экономических циклов.

Принципиально важным здесь является то, что само повышение или понижение налоговой нагрузки вовсе не требует постоянных изменений в количестве, составе или ставках применяемых налогов. Хотя в переломные периоды проведения масштабных налоговых реформ используются и эти меры. Но в основном необходимая гибкость системы достигается за счет так называемых "автоматических стабилизаторов". Таким "стабилизатором", например, является сама система подоходных налогов (индивидуальный подоходный налог, налог на прибыль корпорации и в определенной мере имущественные налоги): в период экономического спада по мере сокращения доходов граждан и корпораций эти налоги уменьшаются автоматически без специальных изменений налогового законодательства, и наоборот. Это также одна из причин, по которой преимущественную роль в налоговых системах развитых стран играют подоходные, а не косвенные налоги. В целях экономического регулирования используются и специальные приемы построения налоговых ставок, а также в обязательном порядке методы учета инфляции при исчислении налогооблагаемой базы и специальные правила начисления амортизации.

Для стимулирования экономики могут применяться налоговые льготы в форме различных вычетов и скидок с облагаемого дохода или пониженных ставок налога. Однако в соответствии с требованием нейтральности, использование налоговых льгот в целях создания благоприятного режима для отдельных отраслей экономики крайне ограничено, а льготирование отдельных фирм и предприятий (индивидуальные льготы) запрещено законодательно. Считается, что такие льготы очень вредны для экономики, поскольку они нарушают единственно эффективные рыночные механизмы распределения

ограниченных ресурсов труда и капитала. Для поддержки кризисных или сезонных отраслей лучше использовать прямые бюджетные субсидии и дотации. Это к тому же значительно упрощает налоговую систему и обеспечивает равные условия выбора для всех субъектов хозяйствования. Поэтому в "хорошей", качественной налоговой системе льготы, как правило, ограничены и используются только в целях социальной справедливости и стимулирования активной инвестиционной деятельности и процесса накоплений. Известную регулирующую роль играют также экспортные и импортные таможенные пошлины.

### 9.3 Классификация налогов, уплачиваемых предприятиями

В основу классификации налогов могут быть положены различные признаки: способ взимания, форма взимания, направление изменения средней ставки налога, территориальная принадлежность, субъект налогообложения, источник налогообложения (рисунок ).

Налоги могут взиматься следующими способами:

1) кадастровый (от слова "кадастр" – таблица, справочник), когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта. Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, независимо от того, используется это транспортное средство или простаивает.

2) на основе декларации. Декларация – документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения

дохода и лицом получающим доход. Примером может служить налог на прибыль.

3) у источника. При этом способе налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога. Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

Налог может взиматься в форме натуральной или денежной оплаты. Если налог взимается в виде процента от стоимости объекта налогообложения, то его называют адвалорным.

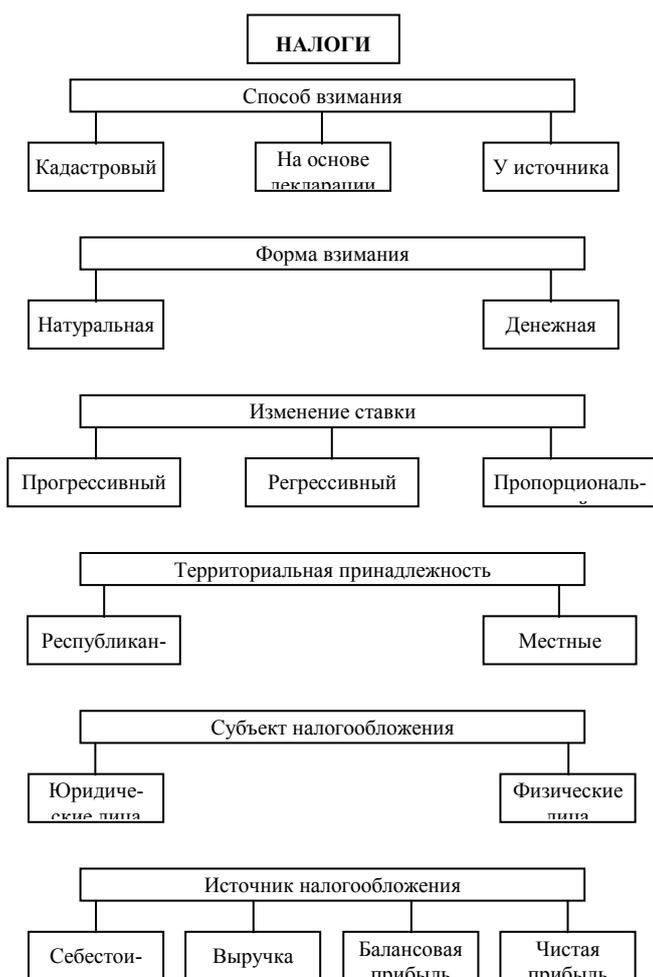


Рисунок – Классификация налогов по различным признакам

Налоги делятся на прогрессивные, регрессивные и пропорциональные. Эти определения базируются на соотношении между ставкой налога и доходом по той причине, что все налоги – независимо от того, взимаются ли они с дохода, или с продукции, или зданий, или участка земли, – в конечном счете выплачиваются из чьего-либо дохода.

Налог является прогрессивным, если его средняя ставка повышается по мере возрастания дохода. Такой налог предполагает не только большую абсолютную сумму, но также и более значительную долю взимаемого дохода по мере роста дохода.

Регрессивный налог – налог, средняя ставка которого понижается по мере роста дохода. Такие налоги требуют все меньшей и меньшей части дохода при его увеличении. Регрессивный налог может приносить большую абсолютную сумму, а может и не приводить к росту абсолютной величины налога при повышении дохода.

Пропорциональный налог предполагает, что средняя налоговая ставка остаётся неизменной, независимо от размеров дохода.

По территориальной принадлежности, то есть в зависимости от того, кто взимает налог и в какой бюджет он поступает, налоги делятся на государственные и местные.

Если в качестве классификационного признака рассматривается налогоплательщик, то есть субъект налогообложения, то различают налоги с юридических и физических лиц.

Наибольшую практическую значимость имеет классификация налогов в зависимости от источника налогообложения. В качестве источника могут выступать: себестоимость, выручка, прибыль. В дальнейшем будут рассмотрены налоги с позиции изучения источника налогообложения.

## 9.4 Налоги, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг)

Налоги, относимые на себестоимость продукции, можно разделить на две группы: налоги и отчисления от фонда оплаты труда; прочие налоги, отчисления и сборы, относимые на себестоимость продукции. Фонд оплаты труда (ФОТ) облагается следующими налогами: Чрезвычайный налог для ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, отчисления в фонд социальной защиты населения, отчисления в государственный фонд содействия занятости. Прочими налогами, относимыми на себестоимость продукции, являются: земельный, за пользование природными ресурсами (экологический), отчисления в инновационный фонд.

### 9.4.1 Налоги и отчисления от фонда оплаты труда

Страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь

Государственное социальное страхование представляет собой систему пенсий, пособий и других выплат гражданам Республики Беларусь за счет средств государственных страховых фондов в случаях, предусмотренных Законом РБ "Об основах государственного социального страхования".

Основными принципами государственного социального страхования являются:

- участие работающих граждан и нанимателей в создании государственных страховых фондов;
- распределение средств от трудоспособных граждан к нетрудоспособным, от работающих к неработающим;
- гарантированность пенсий, пособий и других выплат в соответствии с законодательством;
- равенство граждан РБ в праве на государственное социальное страхование; и др.

Плательщиками взносов являются все предприятия, учреждения, организации, общества, товарищества, кооперативы независимо от наименования и форм собственности (их объединения и обособленные подразделения), граждане, которым законодательством предоставлено право заключения и прекращения трудового договора с работниками; лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, а также работающие граждане.

Тарифы взносов на государственное социальное страхование, уплачиваемых плательщиками, и размер обязательных страховых взносов, удерживаемых из заработка работников, ежегодно устанавливаются Верховным Советом Республики Беларусь.

Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда, с которых в соответствии с Законом Республики Беларусь "О пенсионном обеспечении" исчисляется пенсия, а также на суммы авторского гонорара, выплачиваемого членам творческих союзов и другим творческим работникам, не являющимся членами творческих союзов, и вознаграждения за выполнение работ по договорам подряда и поручения.

Перечень видов выплат, на которые не начисляются страховые взносы, утверждается Госкомтрудом Республики Беларусь.

Страховые взносы в фонд взимаются по следующим ставкам:

- 35% от фонда оплаты труда с отнесением на себестоимость продукции (работ, услуг);

- 1% удерживается у работников из начисленной заработной платы.

Уплата взносов производится один раз в месяц в день, определенный коллективным договором, соглашением или трудовым договором для выплаты заработной платы за истекший месяц и согласованный в установленном порядке с соответствующим банковским учреждением.

За счет платежей в Фонд нанимателем производятся расходы на выплату пособий:

- по временной нетрудоспособности;

- по беременности и родам;
- в связи с рождением ребенка;
- матери, ставшей на учет до 12-недельного срока беременности;
- по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет;
- на детей и надбавок к ним;
- по уходу за больным ребенком;
- по уходу за ребенком в возрасте до 3-х лет и ребенком-инвалидом в возрасте до 16 лет в случае болезни матери или другого лица, осуществляющего уход;
- при санаторно-курортном лечении детей-инвалидов;
- на погребение,
- на оплату свободного от работы дня, предоставляемого ежемесячно лицу, воспитывающему ребенка-инвалида в возрасте до 16 лет.

Зарегистрированные наниматели ежеквартально составляют в двух экземплярах расчетные ведомости по средствам Фонда с указанием в них сумм начисленных и уплаченных взносов и других поступлений, а также израсходованных на пособия сумм. Периодичность и сроки предоставления отчетов: ежеквартально не позднее 12 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Чрезвычайный налог для ликвидации последствий аварии на ЧАЭС  
(Чрезвычайный налог)

Основная тяжесть чернобыльской катастрофы 1986г. пришла на Республику Беларусь. Программа ликвидации ее последствий, разработанная правительством Республики Беларусь, предусматривает переселение сотен тысяч людей с территорий, подвергшихся радиоактивному загрязнению, максимальное смягчение ее последствий. Одним из источников финансирования этой программы является Чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС.

Плательщиками Чрезвычайного налога являются все юридические ли-

ца, включая иностранные, их филиалы и другие структурные подразделения, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) или иной счет, участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел либо которые получили выручку от этой деятельности до ее распределения, осуществляющие предпринимательскую деятельность, независимо от форм собственности; бюджетные учреждения (организации), осуществляющие хозяйственную деятельность, в части фонда заработной платы, исчисленного за счет средств, полученных от этой деятельности.

Объектом налогообложения является фонд заработной платы (как в денежной так и в натуральной форме), состав которого определяется Советом Министров Республики Беларусь. Состав фонда заработной платы для исчисления обязательных отчислений в Государственный фонд содействия занятости и обложения Чрезвычайным налогом приведен в приложении.....

Отчисления производятся на все виды заработка (дохода) без вычета из них удержаний (подходного, обязательных страховых взносов с граждан в фонд социальной защиты населения)

Чрезвычайный налог взимается по ставке 4 % от фонда оплаты труда.

Освобождаются от уплаты Чрезвычайного налога:

- юридические лица в которых численность инвалидов составляет не менее 50 процентов от списочной численности работников за отчетный период;

- производители сельскохозяйственной продукции;

- общеобразовательные школы;

- юридические лица социально-культурной сферы, получающие дотации из бюджета;

- общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность;

- юридические лица в сфере науки - в части сумм, полученных от выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-

технологических работ за счет средств бюджета (в том числе по договорам, заключенным с организациями, которым на эти цели выделены бюджетные ассигнования);

- коллегии адвокатов;
- лечебно-производственные мастерские при психиатрических, психоневрологических и противотуберкулезных больницах и диспансерах;
- обслуживающие сельское хозяйство и другие юридические лица - в части объемов работ (услуг), выполненных (оказанных) специализированными механизированными подразделениями, созданными этими юридическими лицами, для производителей сельскохозяйственной продукции, при условии раздельного учета указанных работ (услуг);
- работы по строительству жилья;
- работники, занятые на строительстве объектов на территории Российской Федерации.

Суммы исчисленного налога относятся, на себестоимость продукции (работ, услуг) или издержки обращения и включаются в состав материальных затрат. Предприятия самостоятельно исчисляют и перечисляют в бюджет Чрезвычайный налог.

#### Государственный фонд содействия занятости

Государственный фонд содействия занятости населения создается для финансирования мероприятий по реализации государственной политики занятости, включая разработку и реализацию программ занятости, оказания помощи безработным, посредничества в трудоустройстве, организации и проведении работ по профориентации, профессиональной подготовке, повышению квалификации и переподготовке безработных, выплату пособий по безработице, содержание государственной службы занятости. Фонд содействия занятости образуется за счет: обязательных отчислений предприятий, учреждений, организаций независимо от форм собственности и хозяйствования (включая предприятия с иностранными инвестициями и предпринимате-

лей, организаций обществ инвалидов, садовых товариществ, жилищно- и гаражно- строительных кооперативов, управление которыми осуществляется без привлечения штатных работников; ассигнований из республиканского и местного бюджетов; добровольных пожертвований и иных поступлений. Конкретный размер обязательных отчислений в фонд занятости определяется Верховным Советом Республики Беларусь. В настоящее время он определен в размере 1 % от фонда оплаты труда.

Платежи в фонд занятости относятся на себестоимость продукции, работ, услуг. С 1 января 1998г. средства фонда включены в республиканский бюджет.

Контроль за своевременным и полным поступлением обязательных отчисления других средств в фонд занятости осуществляется Главной государственной налоговой инспекцией совместно со службой занятости Республики Беларусь.

На республиканском уровне средства фонда занятости направляются на финансирование:

- приобретения оборудования, строительства, ремонта и содержания учебно-материальной базы центров по профессиональной подготовке, повышению квалификации и переподготовке безработных;
- развития, социально-бытовой, полиграфической базы предприятий государственной службы занятости;
- нормативно-методического и материально-технического обеспечения органов государственной службы занятости;
- разработки программ и методических рекомендаций по осуществлению профессиональной ориентации, подготовки и переподготовки различных групп населения;
- обеспечения международного сотрудничества в решении проблем занятости населения.

На областном, городском, районном и региональном уровнях средства фонда занятости направляются на финансирование:

- проведения профессиональной ориентации, трудоустройства, профессиональной подготовки, повышения квалификации и переподготовки безработных;
- изучения рынка труда на областном, городском и районном уровнях;
- создания дополнительных рабочих мест.

Республиканский, областные, городские, районные и региональные центры занятости населения в пределах утвержденных бюджетов могут самостоятельно распоряжаться средствами фонда занятости.

Контроль за использованием средств фонда занятости осуществляется на республиканском уровне Министерством труда, на областном уровне органами по труду облисполкомов с участием Республиканского центра занятости населения.

#### 9.4.2 Прочие налоги, отчисления и сборы, относимые на себестоимость продукции

##### Налог на землю

Плательщиками земельного налога являются юридические и физические лица (включая иностранные), которым земельные участки предоставлены во владение, пользование либо в собственность.

Юридические лица Республики Беларусь, иностранные юридические лица, иностранные государства и международные организации, которым земельные участки переданы в аренду, являются плательщиками арендной платы.

Размер платы зависит от качества и местонахождения земельного участка и не зависит от результатов хозяйственной и иной деятельности землепользователя и собственника земель. Плата за землю взимается ежегодно в формах земельного налога или арендной платы. Размер земельного налога на

земли сельскохозяйственного назначения определяется по данным кадастровой оценки земель.

Размеры платы за землю ежегодно пересматриваются Советом Министров Республики Беларусь путем применения коэффициентов, учитывающих уровень инфляции в отношении к декабрю предыдущего года.

Земельный налог устанавливается в виде фиксированных платежей за гектар земельной площади.

Земельным налогом облагаются земли:

сельскохозяйственного назначения;

населенных пунктов (городов, поселков городского типа и сельских населенных пунктов), садоводческих товариществ и дачного строительства;

промышленности, транспорта, связи, энергетики, обороны и иного назначения;

лесного фонда;

водного фонда.

Основанием для исчисления земельного налога и арендной платы за землю является Государственный акт на право владения (пользования) землей. Государственный акт на право собственности на землю или удостоверение на право временного пользования землей.

Земельный налог с юридических лиц и граждан исчисляется, начиная с месяца, следующего за отчетным (т.е. за месяцем предоставления им земельного участка).

От платы за землю освобождаются:

- земли сельскохозяйственного назначения, подвергшиеся радиоактивному загрязнению, на которых введены ограничения по ведению сельского хозяйства;

- заповедники, опытные поля, используемые для научной деятельности, ботанические сады, национальные и дендрологические парки;

- земли, занятые памятниками природы, историко-культурными ценно-

стями;

- земли запаса;

- кладбища;

- земельные участки, занятые административными зданиями местных Со-ветов депутатов;

- земельные участки учреждений социально-культурной сферы, финансируемых за счет государственного бюджета либо за счет предприятий и общественных организаций;

- земли общего пользования населенных пунктов (площади, улицы, проезды, автомобильные дороги, железнодорожные пути, набережные, парки, лесопарки, бульвары, скверы и т.д.), а также занятые автомобильными дорогами общего пользования за пределами населенных пунктов, железнодорожными путями, лесного и водного фонда, крестьянские (фермерские) хозяйства в течение трех лет с момента их регистрации.

- земли аэроклубов, содержащихся за счет средств местных бюджетов;

- земельная полоса, проходящая непосредственно вдоль государственной границы на суше, а при необходимости - по берегу белорусской части вод пограничной реки, озера или иного водного объекта и предназначенная для обозначения и содержания государственной границы, строительства инженерно-технических сооружений, линий связи и коммуникаций, размещения техники и вооружения;

- Национальный банк и его учреждения.

Земельный налог исчисляется и уплачивается плательщиками самостоятельно с отнесением на издержки производства и реализации продукции (работ, услуг).

Налог за пользование природными ресурсами (экологический налог).

Экологический налог – прямой налог, которым облагаются объёмы добываемых природных ресурсов и выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду. Он используется для воздействия на более рациональное ис-

пользование природных ресурсов и улучшение экологической обстановки, мобилизации средств на охрану окружающей среды.

Плательщиками налога за пользование природными ресурсами (экологического налога) являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями, и иностранные юридические лица, их филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) счет, участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел или получившие выручку от этой деятельности до ее распределения, и индивидуальные предприниматели.

Плательщиками налога за переработку нефти и нефтепродуктов являются нефтеперерабатывающие предприятия.

Юридические лица, финансируемые из бюджета Республики Беларусь, плательщиками налога не являются.

Бюджетные учреждения, занимающиеся предпринимательской деятельностью, также не являются плательщиками экологического налога от этой деятельности.

Налогом облагаются:

- объемы добываемых из природной среды ресурсов;
- объемы выводимых в окружающую среду выбросов (сбросов) загрязняющих веществ;
- объемы переработанных нефти и нефтепродуктов.

Налог за пользование природными ресурсами состоит из платежей:

- за добычу природных ресурсов в пределах установленных лимитов;
- за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду в пределах установленных лимитов;
- за сверхлимитную добычу природных ресурсов;
- за сверхлимитные выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду;

- за переработку нефти и нефтепродуктов.

Налог за пользование природными ресурсами исчисляется и уплачивается юридическими и физическими лицами исходя из фактического объема добычи природных ресурсов и выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду за каждый истекший месяц по дифференцированным ставкам.

Ставки экологического налога утверждаются Советом Министров Республики Беларусь в рублях за 1 т или 1 м<sup>2</sup>. Ставки налога за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду (атмосферный воздух) в пределах утвержденных лимитов определяются в рублях за 1 т и дифференцируются по четырем классам опасности. Налог за пользование природными ресурсами исчисляется и уплачивается юридическими и физическими лицами исходя из фактического объема добычи природных ресурсов и выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду ежемесячно.

За выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду сверх установленных лимитов налог взимается в 15-кратном размере.

За превышение установленных объемов добычи природных ресурсов налог взимается в 10-кратном размере.

Налог взимается по льготным ставкам:

- за воду, отпускаемую для хозяйственно-питьевого и противопожарного водоснабжения населения, работников предприятий, учреждений и организаций;

- за песок и гравийно-песчаную смесь для использования в дорожном строительстве.

Расчет сумм налога за выбросы загрязняющих веществ от передвижных источников производится природопользователями исходя из фактических объемов этих выбросов с применением коэффициента 0,8.

При расчете природопользователями сумм налога за технологические выбросы природного газа, образующиеся при его транспортировке для нужд

республики, и при расчете сумм налога за выбросы загрязняющих веществ природопользователями, имеющими газоперекачивающие агрегаты и работающими на природном газе, применяется коэффициент 0,8.

При расчете природопользователями сумм налога за выбросы, образующиеся при сгорании топлива для удовлетворения теплоэнергетических нужд населения (электроэнергия, горячее водоснабжение, отопление), применяется коэффициент 0,3.

Внесенные (начисленные) суммы налога за добычу природных ресурсов и выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду в пределах установленных лимитов относятся на издержки производства, а за добычу природных ресурсов и выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду сверх установленных лимитов уплачиваются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Расчеты по налогу за добычу природных ресурсов, за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду плательщики представляют налоговому органу не позднее 20-го числа каждого месяца по установленной форме.

Уплата налога плательщиками производится ежемесячно до 22 числа месяца, следующего за отчетным.

#### Отчисления в инновационные фонды

Плательщиками в централизованные инновационные фонды являются государственные предприятия и организации.

Отчисления в инновационные фонды производятся в размере до 0,25% от себестоимости продукции (работ, услуг) подведомственных юридических лиц с отнесением начисленных средств на себестоимость.

Отдельным министерствам, другим республиканским органам управления, объединениям (учреждениям), подчиненным Правительству Республики Беларусь, разрешено образовывать инновационные фонды по повышенным нормативам:

Государственному комитету по авиации – до 19%;

Министерству связи – до 19%;

Министерству транспорта и коммуникаций – до 5% по объединениям, предприятиям и организациям в части затрат, относящихся к перевозке грузов и пассажиров;

Министерству архитектуры и строительства, Белорусской железной дороге – до 5%;

Белорусскому концерну по топливу и газификации – до 5,5%;

Белорусскому государственному концерну по производству и реализации фармацевтической и микробиологической продукции – до 2%;

Министерству промышленности, Белорусскому государственному концерну по производству и реализации товаров легкой промышленности, Белорусскому республиканскому союзу потребительских обществ - до 3%;

Комитету по хлебопродуктам при Министерстве сельского хозяйства и продовольствия, Белорусскому государственному концерну по нефти и химии, Белорусскому государственному концерну по производству и реализации товаров народного потребления - до 1%;

Министерству жилищно-коммунального хозяйства, Министерству торговли, Министерству лесного хозяйства - до 0,5%;

Белорусскому государственному энергетическому концерну - до 10%.

Средства инновационных фондов направляются на:

- финансирование мероприятий по развитию производства продукции (работ, услуг), включая научно-исследовательские, опытно-конструкторские, опытно-технологические работы и освоение новых видов наукоемкой продукции;

- финансирование расходов по патентованию разработок, в том числе за рубежом;

- финансирование строительства жилья и объектов инженерно-транспортной инфраструктуры;

- финансирование отраслевых программ по энергосбережению;
- погашение просроченной кредиторской задолженности по иностранным кредитам, привлеченным под гарантии Правительства Республики Беларусь, при формировании инновационных фондов по повышенным нормативам - 50% средств инновационных фондов, поступающих в течение года, на приобретение иностранной валюты для погашения указанной задолженности;
- финансирование расходов по оказанию помощи колхозам и совхозам, другим сельскохозяйственным организациям;
- финансирование расходов государственного предприятия "Белинвестэнергосбережение" по реализации проекта энергосбережения в социальной сфере (школы, больницы), реализуемого в рамках кредитной линии Всемирного банка;
- возмещение потерь банкам-агентам за предоставление льготных кредитов на финансирование мероприятий по энергосбережению, а также уплату процентов по льготным кредитам, предоставленным конверсионным предприятиям;
- компенсацию потерь доходов при установке телефона для льготных категорий граждан;
- финансирование инвестиционных проектов конверсионных мероприятий;
- разработку бизнес-планов инвестиционных проектов.

Использование министерствами, другими центральными органами управления, не по целевому назначению средства инновационных фондов взыскиваются Инспекцией государственного налогового комитета в доход республиканского бюджета в бесспорном порядке.

## 9.5 Налоги, уплачиваемые из выручки от реализации продукции (работ, услуг)

В соответствии с Законом Республики Беларусь "О бюджете" предприятия уплачивают из выручки от реализации продукции (работ, услуг) следующие налоги: налог на добавленную стоимость (НДС), налог с продаж автомобильного топлива (при реализации автомобильного топлива), отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, питания и аграрной науки, местные налоги, уплачиваемые по общему нормативу, акцизы, отчисления средств пользователями автомобильных дорог.

## 9.6 Налоги, уплачиваемые из прибыли предприятий

### Налог на недвижимость

#### Плательщики налога

Плательщиками налога на недвижимость являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, а также филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) счет.

Юридические лица, финансируемые за счет средств бюджета Республики Беларусь, плательщиками налога на недвижимость не являются.

Со стоимости долгосрочно арендуемых основных фондов, по которым предусматривается переход их в собственность арендатора (выкуп) по истечении срока аренды или до его истечения, при условии внесения последним всей обусловленной договором выкупной цены, уплата налога производится арендатором.

Налогом облагается:

- стоимость основных производственных и непроизводственных фондов, являющихся собственностью или находящихся во владении плательщиков;

- стоимость объектов незавершенного строительства.

Годовая ставка налога на недвижимость юридических лиц установлена в размере 1 процента.

Освобождаются от обложения налогом на недвижимость:

- объекты социально-культурного назначения и жилого фонда местных Советов депутатов, юридических лиц, независимо от форм собственности.

- основные производственные фонды юридических лиц, если численность инвалидов составляет не менее 50 процентов от списочной численности в среднем за период;

- основные производственные фонды предприятий связи;

- основные фонды, законсервированные в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь;

- сооружения, предназначенные для охраны окружающей среды и улучшения экологической обстановки;

- специальное лабораторное оборудование, приборы, испытательные стенды, полигоны государственных научно-исследовательских и конструкторско-технологических организаций;

- основные фонды высших, средних специальных и средних учебных заведений, имеющих статус учреждений системы образования;

- материальные и историко-культурные ценности, включенные в Государственный список историко-культурных ценностей Республики Беларусь, при условии выполнения их собственниками обязательств, обусловленных действующим законодательством Республики Беларусь об охране историко-культурного наследия;

- автомобильные дороги общего пользования и сооружения на них (мосты, путепроводы, остановочные и посадочные площадки и павильоны,

комплексы зданий и сооружений управления дорог, основного и низового звеньев дорожной службы, жилые дома для рабочих и служащих, производственные базы, пункты обслуживания и охраны мостов, переправ, галерей, устройства технологической связи, контрольно-диспетчерские пункты, площадки отдыха, устройства аварийно-вызывной связи, линейные сооружения по контролю дорожного движения);

- основные производственные и непроизводственные фонды религиозных обществ;

- основные производственные фонды сельскохозяйственного назначения колхозов, совхозов, крестьянских (фермерских) хозяйств, межхозяйственных предприятий и организаций, сельскохозяйственных кооперативов, подсобных сельских хозяйств предприятий и организаций, других сельскохозяйственных формирований;

- объекты войск стратегического назначения Российской Федерации, временно дислоцированных на территории Республики Беларусь;

- введенные в действие здания и сооружения юридических лиц в течение одного года с момента ввода указанных фондов в эксплуатацию.

- объекты городского благоустройства, содержащиеся за счет средств бюджета Республики Беларусь.

Налог на недвижимость определяется плательщиками ежеквартально исходя из наличия основных производственных и непроизводственных фондов по остаточной стоимости на начало квартала и 1/4 утвержденной годовой ставки.

Общая сумма налога на недвижимость со стоимости основных производственных и непроизводственных фондов отражается в расчете налога на прибыль отдельной строкой и исключается из балансовой прибыли.

Сумма налога за год и соответствующий период года (месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев) определяется путем сложения сумм месячных платежей налога за соответствующий период отчетного года.

## 9.7 Ответственность налогоплательщиков за неуплату либо несвоевременную уплату налогов

Основным документом, определяющим права, обязанности и ответственность налогоплательщиков за неуплату либо несвоевременную уплату налогов, является Закон РБ "О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь".

Согласно этому закону налогоплательщики имеют права и обязанности.

Налогоплательщики имеют право:

- а) знакомиться с актами проведенных проверок;
- б) представлять налоговым органам пояснения по исчислению и уплате налогов и по актам проведенных проверок;
- в) в установленном законом порядке обжаловать решения налоговых органов;
- г) знакомиться в налоговых инспекциях со всеми актами налогового законодательства, которые применяются в отношении данного плательщика налогов, а также с актами проведенных у него проверок;
- д) требовать от налоговых органов официальных разъяснений по исчислению и уплате налогов и по актам проведенных у данного плательщика налогов проверок, а также представлять налоговым органам свои пояснения по исчислению и уплате налогов и по актам проведенных у данного плательщика налогов проверок.

Плательщики налогов обязаны:

- а) зарегистрироваться в качестве плательщика налогов в государственной налоговой инспекции по месту своего нахождения или проживания в 15-дневный срок после выдачи документов о своей регистрации;

Банки и другие кредитно-финансовые учреждения открывают расчетные и иные счета клиентам только при предъявлении документов о регист-

рации их в государственной налоговой инспекции в качестве плательщиков

б) вести в установленном порядке бухгалтерский учет и отчетность о финансово-хозяйственной деятельности и представлять налоговым органам бухгалтерские отчеты и балансы, расчеты по налогам, декларации и другие необходимые документы и сведения, связанные с исчислением и уплатой налогов, а также обеспечивать в течение десяти лет сохранность документов, отражающих финансово-хозяйственную деятельность плательщиков налогов, согласно устанавливаемому Правительством Республики Беларусь перечню таких документов или же в течение трех лет после проверки правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов;

в) предъявлять, а в соответствующих случаях представлять в налоговые органы документы, подтверждающие право на льготы по налогам;

г) своевременно и в полном размере уплачивать причитающиеся суммы налогов;

д) оказывать содействие должностным лицам налоговых органов в их деятельности по проверке исчисления и уплаты налогов данным плательщиком;

е) при прекращении деятельности или внесении изменения в учредительные документы в 15-дневный срок извещать об этом налоговые органы.

Руководители и соответствующие должностные лица предприятий, учреждений и организаций обязаны подписать акт проверки, произведенной налоговым органом, а в случае несогласия с фактами, изложенными в акте, представить в пятидневный срок письменные пояснения мотивов несогласия. Они также обязаны выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах.

Плательщики налога, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь представляют налоговым органам бухгалтерские отчеты и балансы, расчеты по налогам или декларацию о доходах после проверки их хозрасчетной аудиторской организацией, обязаны в течение года, сле-

дующего за отчетным, представить в налоговый орган документ, подтверждающий факт проверки.

Ответственность налогоплательщиков.

Плательщики налогов, не имеющие к сроку, установленному для уплаты налогов, бухгалтерских отчетов и балансов, расчетов и деклараций по налогам по установленной форме за соответствующий отчетный период, уплачивают 110% суммы налога, исчисленного за предыдущий отчетный период. После представления названных документов производится перерасчет налога исходя из фактически полученной прибыли, дохода облагаемого оборота и иных объектов налогообложения.

Плательщикам, своевременно не представившим декларации о доходах, подлежащих налогообложению налоговыми органами, предъявляется налоговым органом извещение об уплате налогов в размере 150% суммы налога, уплаченной за предыдущий отчетный период, или в размере, условно рассчитанном на основе информации о доходах, которой располагает налоговый орган. После представления названного документа и его проверки производится перерасчет налога исходя из фактически полученного дохода с удержанием 10% от причитающейся суммы налога.

При отсутствии учета прибыли (дохода) или ведении этого учета с нарушением установленного порядка, а также при непредставлении, несвоевременном представлении налоговым органам отчетов, расчетов и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, непредставлении или несвоевременном представлении платежных документов в учреждения банков на взнос платежей в бюджет плательщики налогов вносят в бюджет в виде санкций 10% причитающихся сумм налогов.

За сокрытие, занижение объектов налогообложения взыскивается штраф в трехкратном размере общей суммы налогов или сборов, исчисленных из сокрытых, заниженных объектов налогообложения.

При повторном сокрытии, занижении объектов налогообложения в те-

чение года (12 месяцев со дня вынесения решения о применении финансовых санкций) в бюджет взыскивается штраф в пятикратном размере общей суммы налогов или сборов, исчисленных из сокрытых, заниженных объектов налогообложения.

В случаях нарушений законодательства о налогах и предпринимательстве, повлекших увеличение одних налогов (сборов) и одновременно уменьшение других налогов (сборов) за один и тот же период, штрафы взыскиваются с суммы превышения исчисленных налогов (сборов).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, перечислившие за счет собственных денежных средств подоходный налог с доходов физических лиц, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Беларусь, привлекаются налоговым органом к ответственности в виде штрафа в размере уплаченных сумм налога.

Доходы, полученные плательщиком от занятия запрещенными видами деятельности, а также от деятельности, на занятие которой требуется получение специального разрешения (лицензии), осуществляемой без такого разрешения (лицензии), и штраф в размере полученного дохода от этой деятельности подлежат внесению в бюджет.

Денежные средства (выручка), принятые с нарушением установленного порядка их приема при реализации продукции (работ, услуг) за наличный расчет, взыскиваются в доход республиканского бюджета.

Товары (продукция), хранящиеся в пунктах продажи без документов (или по документам, не являющимися бланками строгой отчетности), подтверждающих их приобретение (поступление), подлежат аресту с последующей конфискацией в доход Республики Беларусь в установленном законодательством порядке.

В случаях скупки иностранной валюты без лицензии Национального банка Республики Беларусь, а также продажи ее вне обменных пунктов, купленная и проданная иностранная валюта подлежит аресту с последующей

конфискацией в доход Республики Беларусь в установленном законодательством порядке.

Соккрытие доходов, полученных в иностранной валюте, влечет перерасчет суммы доходов по курсу валюты, действующему на дату оплаты счетов.

Штраф и суммы других финансовых санкций должны быть уплачены плательщиком в бюджет в 10-дневный срок со дня составления должностными лицами налоговых органов акта о выявленных нарушениях.

Налоговые органы имеют право приостанавливать операции плательщиков по расчетным и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях в случаях непредставления или отказа представить государственным налоговым инспекциям и их должностным лицам бухгалтерские отчеты и балансы, а также расчеты, декларации и другие документы, связанные с исчислением и уплатой налогов и иных обязательных платежей в бюджет; установления фактов сокрытия прибыли (дохода) или иных объектов налогообложения.

Банки обязаны исполнить предписания государственных налоговых органов о полном или частичном приостановлении операций налогоплательщика (клиента банка) по расчетным и другим счетам в день поступления предписания.

В случае неоднократного нарушения предписаний налоговые органы ставят перед Национальным банком Республики Беларусь вопрос о лишении данного банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

Банкам запрещается задерживать исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление в бюджет налогов и иных обязательных платежей в бюджет.

По требованию налоговых органов банки, другие финансово-кредитные учреждения и биржи обязаны представлять необходимые сведения о финансовых и финансово-кредитных операциях плательщиков-

клиентов этих учреждений. В случае непредставления таких сведений в срок, установленный налоговым органом, на руководителей указанных учреждений налоговым органом может быть наложен штраф в размере от двух- до пятикратной месячной минимальной заработной платы.

Налоговыми органами налагаются административные штрафы:

- на руководителей предприятий, занимающихся запрещенной деятельностью, – в размере от пяти- до десятикратной месячной минимальной заработной платы;

- на должностных лиц предприятий, виновных в занижении, сокрытии прибыли (дохода) или неучтении (сокрытии) иных объектов обложения налогами либо других обязательных платежей в бюджет; неполном, несвоевременном перечислении удержанных сумм в бюджет, а также в отсутствии бухгалтерского учета или ведении его с нарушением установленного порядка, в несвоевременном представлении бухгалтерских отчетов, балансов, налоговых расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет, – в размере от двух- до пятикратной месячной минимальной заработной платы;

- на руководителей и других должностных лиц предприятий, а также физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не выполняющих требований должностных лиц государственных налоговых инспекций, – в размере от одно- до пятикратной месячной минимальной заработной платы.

В случае невыполнения постановления начальника (его заместителя) государственной налоговой инспекции о взыскании административного штрафа с заработка руководителей или должностных лиц штраф взыскивается в бесспорном порядке с предприятия, организации или учреждения с последующим возмещением ущерба за счет виновного лица.

Умышленное сокрытие, занижение прибыли, доходов или иных объектов налогообложения, а также уклонение от подачи декларации о доходах и

расходах от занятия предпринимательством и об иных доходах, которые облагаются подоходным налогом, совершенные после применения мер административного взыскания за такое же нарушение, влекут уголовную ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Порядок взыскания не внесенных в установленные сроки обязательных платежей определен в Положении "О взыскании налогов, сборов и других обязательных платежей."

Под обязательными платежами понимаются:

- общегосударственные и местные налоги и сборы – налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи в бюджет Республики Беларусь, государственные целевые бюджетные фонды, целевые бюджетные и внебюджетные фонды местных Советов депутатов, установленные законодательством Республики Беларусь и нормативными актами местных Советов депутатов;

- неналоговые платежи – бюджетные ссуды, ссуды из государственных целевых бюджетных фондов, налоговый кредит, проценты по ним и задолженность перед бюджетом по обязательствам, возникшим в случае выполнения Правительством платежей по погашению и обслуживанию кредитов, полученных юридическими лицами под правительственные гарантии; финансовые (экономические, штрафные) санкций примененные за нарушение законодательства о налогах и предпринимательстве; иные финансовые санкции, применяемые к правонарушителям (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) государственными контролирующими органами, в том числе не наделенными правом их бесспорного взыскания.

Задолженность по обязательным платежам подлежит взысканию независимо от времени ее образования.

Органами взыскания обязательных платежей являются:

- инспекции Государственного налогового комитета Республики Беларусь – по налогам, сборам, пошлинам и другим обязательным платежам в

бюджет Республики Беларусь, государственные целевые бюджетные фонды, целевые бюджетные и внебюджетные фонды местных Советов депутатов, контролируемым инспекциями Государственного налогового комитета; налоговому кредиту, процентам по нему; финансовым санкциям, примененным инспекциями Государственного налогового комитета Республики Беларусь за нарушение законодательства о налогах и предпринимательстве; иным финансовым санкциям, примененным к нарушителям государственными контролирующими органами, не наделенными правом бесспорного взыскания;

- финансовые органы Республики Беларусь – по бюджетным ссудам, ссудам из государственных целевых бюджетных фондов и процентам по ним; задолженности перед бюджетом по обязательствам, возникшим в случае выполнения Правительством платежей по погашению и обслуживанию кредитов, полученных юридическими лицами под правительственные гарантии;

- таможенные органы – по обязательным платежам, контролируемым таможенными органами;

- другие государственные контролирующие органы, наделенные правом бесспорного взыскания, – по финансовым санкциям, применяемым данными государственными контролирующими органами.

Налоговым органам предоставлено право осуществлять взыскание обязательных платежей, не уплаченных в установленные сроки, путем обращения взыскания на имущество должника в порядке, установленном актами законодательства.

Взыскание налоговых платежей производится с начислением пени за каждый день просрочки в размере учетной ставки Национального банка, действующей на момент взыскания средств, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

За несвоевременное зачисление по вине банка обязательных платежей банк уплачивает пеню за каждый день просрочки обязательного платежа в

размере, предусмотренном законодательными актами Республики Беларусь.

При недостаточности на счетах должников денежных средств в национальной валюте и наличии на валютных счетах иностранной валюты, покупаемой банками Республики Беларусь, задолженность взыскивается в иностранной валюте по курсу Национального банка, действующему на дату взыскания.

При отсутствии денежных средств на вышеуказанных счетах или их недостаточности органы взыскания вправе выставить распоряжения на беспорное взыскание обязательных платежей одновременно ко всем счетам должника.

Если должником своевременно сдано в банк платежное поручение на перечисление обязательных платежей, инкассовое распоряжение о беспорном взыскании задолженности к этому счету должника не выставляется.

В случае отсутствия денежных средств на счетах должника или их недостаточности суммы задолженности взыскиваются в беспорном порядке по распоряжению органа взыскания со счетов их дебиторов, за исключением счетов по учету бюджетных средств государственного казначейства и местных бюджетов, на которые зачисляются только средства республиканского и местного бюджетов.

Не взыскиваются в беспорном порядке со счетов должников и счетов дебиторов должников целевые переводы, к которым относятся средства, направляемые в соответствии с постановлениями Правительства из бюджета и государственных целевых бюджетных фондов на выполнение правительственных программ по выходу республики из кризиса, ликвидацию последствий стихийных бедствий, оказание материальной помощи населению, а также переводы министерств, других государственных органов, вышестоящих организаций, предназначенные на оказание единовременной материальной помощи конкретным работникам. Эти средства используются по целевому назначению независимо от наличия в банке инкассовых распоряжений орга-

нов взыскания к счету должника либо дебиторов должника.

При отсутствии у должника денежных средств на счетах в банках взыскание задолженности может обращаться на другие денежные средства и финансовые активы независимо от места их нахождения в бесспорном порядке, а на иное имущество – в судебном порядке.

К финансовым активам должника относятся: подотчетные суммы в национальной валюте; дорожные и иные чеки в иностранной валюте; потребительский кредит, предоставляемый субъектами хозяйствования своим работникам; ценные бумаги (чеки "Имущество", акции, облигации, векселя и другие); страховые полисы, паи и долевые вклады в имуществе других субъектов хозяйствования.

Если налогоплательщик имеет задолженность и при этом его финансовые активы переданы другому юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, то они подлежат взысканию в бюджет в размерах имеющейся задолженности.

Налоговые органы могут предоставлять отсрочку и рассрочку по уплате финансовых санкций, примененных налоговыми органами, на срок до 12 месяцев. При предоставлении субъектам хозяйствования отсрочек и рассрочек по уплате финансовых санкций за нарушение налогового законодательства, кроме пени с них взимается плата за каждый день пользования средствами в размере 1/2 учетной ставки Национального банка, действующей на день предоставления отсрочки и рассрочки. Подача заявления об отсрочке или рассрочке по уплате финансовых санкций не приостанавливает взыскания.

## 10 ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

---

### 10.1 Понятие основных фондов, сущность, классификация, методы оценки основного капитала

Представляя собой важную и значительную часть национального богатства страны, основной капитал характеризует материальную базу, технический уровень производства. В финансовой отчетности основной капитал отражается как основные средства. По материально-вещественному составу основной капитал представляет собой основные фонды.

Всякий процесс производства предполагает наличие двух основных факторов: средств производства и рабочей силы, которые в своем единстве образуют производительные силы. Средства производства принимают форму основных и оборотных производственных фондов.

Основные фонды – это такая часть средств производства (средства труда), которая, сохраняя свою натуральную форму в течении многих производственных циклов, используется при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг. Стоимость, авансированная в основные фонды в процессе их полезного использования, совершает непрерывный кругооборот. Основные фонды, функционируя длительное время, переносят по частям свою стоимость на готовый продукт или оказываемые услуги.

К основным фондам относятся здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, измерительные и регулирующие приборы и устройства и др. В составе основных фондов учитываются находящиеся в собственности предприятия земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Транспорт является фондоемкой отраслью. Фондовооруженность на транспорте примерно в 4 раза выше фондовооруженности в целом по народному хозяйству.

В зависимости от участия в перевозках основные фонды делятся на производственные и непроизводственные. Производственные основные фонды прямо или косвенно участвуют в перевозочном процессе (в производстве материальных ценностей). К ним относятся здания, сооружения, транспортные средства, рабочие машины и оборудование и т.д. Непроизводственные основные фонды включают жилые дома, клубы, санатории, поликлиники, детские сады и другие основные средства нематериальной сферы.

По степени участия в производственном процессе, т.е. по влиянию на объем перевозок (продукции) и производительность труда, основные производственные фонды подразделяют на активную и пассивную части. Активную часть составляют подвижной состав, рабочие и перегрузочные машины и оборудование, регулирующие приборы и инструмент. Именно эта часть основных фондов в большей степени определяет производственную мощность предприятий и их технический уровень. Пассивная часть включает производственные здания и все виды неподвижных сооружений: плотины, шлюзы, судоходные каналы, причальные стенки; железнодорожный путь; искусственные сооружения; мосты, тоннели, виадуки и т.д. Она связана с созданием необходимых условий для осуществления транспортного процесса. Принято считать наиболее эффективной такую структуру основных производственных фондов, у которой доля активной части самая высокая.

В отраслях экономики структура основных фондов не одинакова. Она отражает техническую оснащенность, особенности их технологии, специализации и организации производства. На железнодорожном транспорте ведущее место занимают верхнее строение пути, транспортные средства и сооружения; в электроэнергетике, топливной промышленности – сооружения и

передаточные устройства; в легкой промышленности – здания; в сельском хозяйстве – скот и многолетние насаждения.

На балансах предприятий основные фонды учитывают в денежном выражении. При вводе в эксплуатацию их оценивают по полной первоначальной стоимости, которая включает затраты на приобретение, строительство, перевозку, установку, монтаж оборудования и разработку проектно-сметной документации. По этой стоимости основные фонды принимаются к бухгалтерскому учету.

Со временем в результате износа, изменения цен на оборудование и строительно-монтажные работы, роста производительности труда и технического прогресса первоначальная стоимость основных фондов, введенных в разные годы в эксплуатацию, становится несопоставимой. В связи с этим основные фонды периодически переоценивают и определяют их восстановительную стоимость на момент переоценки.

Если из первоначальной или восстановительной стоимости исключить сумму начисленной амортизации, отражающей износ фондов, то полученная разница составит остаточную стоимость, по которой можно судить о степени физического и морального износа основных фондов.

$$C_{\text{ост}} = C_{\text{пер}} - I_3 ,$$

где  $C_{\text{ост}}$  – остаточная стоимость основных фондов;

$C_{\text{пер}}$  – первоначальная стоимость основных фондов;

$I_3$  – сумма износа (равна произведению величины годовых амортизационных отчислений на срок эксплуатации).

Первоначальной стоимостью основных фондов, внесенных в уставный капитал предприятия, считается их денежная оценка, согласованная с учредителями организации.

Первоначальной стоимостью основных фондов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их рыночная стоимость на дату оприходования.

Стоимость основных фондов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению. Изменение первоначальной стоимости основных фондов допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Предприятие имеет право не чаще одного раза в год переоценивать объекты основных фондов по восстановительной стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

При изменении отпускных цен на средства производства, сметных цен и тарифов в строительстве в связи с изменением стоимости воспроизводства основных фондов возникает несопоставимость действующих и вновь вводимых основных фондов, затрудняется определение эффективности их использования, а также объема и структуры капитальных вложений. Для устранения этих недостатков периодически производится переоценка основных фондов.

## 10.2 Управление основными фондами и показатели их использования

Для оценки эффективности использования производственных фондов применяют натуральные и стоимостные показатели. Например, степень использования судов во времени характеризуется долей ходового времени с грузом в общей продолжительности эксплуатационного периода, для вагонов на железной дороге таким показателем является оборот вагона. Важны и те показатели, которые характеризуют степень использования технических средств по производительности: чистая производительность в сутки (час) рабочего периода одного крана, судна, вагона, локомотива. Все эти показатели имеют важное значение для оценки загрузки машин и оборудования. Их

используют при расчете потребности в отдельных видах судов, кранов, локомотивов, вагонов и т.д. Однако они не дают полного представления об эффективности использования всех основных производственных фондов. С этой целью используют такие обобщающие показатели, как фондоотдача, фондоемкость, фондовооруженность.

Показатель фондоотдачи исчисляется как отношение объема перевозок (доходов, прибыли) к среднегодовой стоимости основных производственных фондов. С помощью этого показателя сопоставляют темпы роста всего объема функционирующих основных фондов с темпами роста продукции. Если темпы роста последней опережают динамику основных фондов, считается, что эффективность их использования увеличилась (фондоотдача возросла), если наоборот – то эффективность использования основных фондов уменьшилась.

Фондоотдача – комплексный синтетический показатель. На транспорте на его значение оказывают влияние многие факторы: условия перевозок (на речном – условия судоходства), объем и структура грузооборота, характер технических средств, их стоимость и степень использования, уровень хозяйствования и др.

Величина, обратная фондоотдаче, – фондоемкость, которая определяет размер основных производственных фондов, необходимых для производства единицы продукции.

Фондовооруженность характеризуется стоимостью основных производственных фондов в среднем на одного работника предприятия. Она повышает фондоотдачу в том случае, если темпы роста производительности труда опережают темпы ее роста. Связь и взаимообусловленность между указанными соотношениями можно выразить математически:

$$\Phi_o = \frac{W / N_{\text{раб}}}{\Phi_{\text{пф}}^c / N_{\text{раб}}},$$

где  $\Phi_0$  – показатель фондоотдачи;

$W$  – годовой объем произведенной продукции;

$N_{\text{раб}}$  – списочная численность работающих;

$\Phi_{\text{пф}}^c$  – среднегодовая стоимость основных производственных фондов.

В данной формуле отношение  $W/N_{\text{раб}}$  представляет собой производительность труда ( $\Pi_{\text{тр}}$ ), а отношение  $\Phi_{\text{пф}}^c/N_{\text{раб}}$  – фондовооруженность труда ( $\Phi_{\text{вт}}$ ). Из этого следует, что фондоотдача может быть рассчитана как отношение производительности труда и фондовооруженности:

$$\Phi_0 = \frac{\Pi_{\text{тр}}}{\Phi_{\text{вт}}}.$$

Следовательно, чтобы фондоотдача росла, необходим более быстрый рост производительности труда по сравнению с ростом фондовооруженности, или же в частном случае производительность труда должна расти, а фондовооруженность оставаться неизменной.

При управлении основными фондами прежде всего необходимо добиться рационального их использования. Поэтому финансовые работники должны постоянно анализировать показатели фондоотдачи, их динамику, разрабатывать мероприятия по повышению эффективности использования основных фондов.

Хозрасчетные государственные, а также все негосударственные предприятия самостоятельно распоряжаются имеющимися у них основными фондами. Они имеют право осуществлять новое строительство, реконструкцию, расширение их объектов, приобретать оборудование, осуществлять капитальный ремонт.

Предприятия железнодорожного транспорта могут, кроме того, осуществлять реализацию и продажу лишнего оборудования. Однако, на это требуется согласование Управления дороги. Денежные средства, полученные от продажи тех или иных объектов, поступают в фонд накопления. В тот же

фонд поступает выручка от ликвидации выбывших объектов – один из постоянных внутренних ресурсов.

Предприятия имеют право передавать бесплатно высшим учебным заведениям и техникумам образцы машин, станков, приборов и оборудования.

Источниками финансирования капитальных вложений (инвестиций) являются:

- собственные денежные накопления предприятий;
- бюджетное финансирование, которое имеет целевое назначение;
- отчисления вышестоящей организации;
- кредитные ресурсы;
- привлеченные средства инвесторов (через любые виды ценных бумаг);
- амортизационные отчисления (на транспорте они как правило централизуются).

### 10.3 Амортизация и ее роль в обновлении основного капитала

В экономике хозрасчетных предприятий и прежде всего в их финансах значительную роль играют амортизационные отчисления, которые направляются в фонд накопления и получаются путем выделения части полученных доходов для погашения износа основных фондов.

При составлении финансового плана определяют плановую сумму амортизационных отчислений. Для этого рассчитывают среднегодовую стоимость основных производственных фондов ( $\Phi_{пф}^c$ ), которые будут использованы для выполнения перевозок в планируемом году:

$$\Phi_{пф}^c = \frac{\Phi_{пф}^H + \Phi_{пф}^B \cdot t + \Phi_{пф}^Л \cdot (12 - t)}{12},$$

где  $\Phi_{пф}^H$  – стоимость производственных фондов на начало года;

$\Phi_{\text{пф}}^{\text{в}}$  – стоимость вводимых в действие основных фондов;

$\Phi_{\text{пф}}^{\text{л}}$  – стоимость выбывающих (ликвидируемых) основных фондов;

$t$  – число месяцев функционирования основных фондов в планируемом периоде.

Сумму амортизационных отчислений рассчитывают по каждой группе основных фондов умножением их среднегодовой стоимости на норму амортизации. В целом по предприятию годовая сумма амортизации ( $A_{\text{г}}$ ) составит:

$$A_{\text{г}} = \frac{\Phi_{\text{пф1}}^{\text{с}} \cdot h_1 + \Phi_{\text{пф2}}^{\text{с}} \cdot h_2 + \dots + \Phi_{\text{пфи}}^{\text{с}} \cdot h_i}{100},$$

где  $\Phi_{\text{пф1}}^{\text{с}}$ ,  $\Phi_{\text{пф2}}^{\text{с}}$ ,  $\Phi_{\text{пфи}}^{\text{с}}$  – среднегодовая стоимость группы основных фондов;

$h_1$ ,  $h_2$ ,  $h_i$  – нормы амортизации по группе основных фондов.

Амортизация представляет собой износ (в денежном выражении) основных фондов в процессе их производительного функционирования. Амортизация есть одновременно процесс перенесения стоимости изношенных основных фондов на произведенный с их помощью продукт. Постепенное перенесение стоимости основных производственных фондов на производимую продукцию приводит к тому, что одна часть этой стоимости продолжает выступать в потребительной форме основных фондов, а другая совершает оборот как часть стоимости вновь созданной продукции, которая по мере реализации продукции переходит из товарной формы в денежную и аккумулируется в обороте в виде амортизационных отчислений. Назначение амортизационных отчислений состоит в накоплении денежных средств в размерах, необходимых для воспроизводства в натуральной форме выбывающих из производства по истечении нормативного срока службы (или срока их полезного использования) основных фондов. Срок полезного использования основных фондов – период, в течение которого в результате использования

основные фонды должны приносить доход предприятию или служить для целей деятельности предприятия.

Амортизация объектов основных фондов начисляется одним из следующих способов:

линейным;

уменьшаемого остатка;

списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Начисление амортизации не приостанавливается в течение всего срока службы объектов основных фондов, кроме случаев нахождения их на реконструкции, модернизации и перевода по решению руководителя предприятия на консервацию на срок более трех месяцев.

При линейном способе начисление амортизации производится равномерно, исходя из первоначальной или восстановительной стоимости объекта основных фондов и нормы амортизации, исчисленной из срока службы или срока полезного использования этого объекта. Так, если срок полезного использования оборудования предусмотрен восемь лет, то норма амортизационных отчислений составит 12,5% в год ( $100\% / 8$  лет).

При способе уменьшаемого остатка годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости основных фондов на начало года и нормы амортизационных отчислений, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Суть применяемого метода состоит в том, что доля амортизационных отчислений, относимых на себестоимость продукции, будет уменьшаться с каждым последующим годом эксплуатации указанного объекта.

Пример: Первоначальная стоимость инвентаря 10 тыс. руб., срок полезного использования 4 года.

Норма амортизации в этом случае составит:  $1 / 4 \cdot 100 = 25\%$

Таблица – Расчет сумм амортизационных отчислений

Остаточная стоимость на начало периода, тыс. руб.	Расчет суммы амортизации, тыс. руб.	Расчет остаточной стоимости на конец периода, тыс. руб.
10,000	$10,0 \cdot 20 \% / 100 \% = 2,0$	$10,0 - 2,0 = 8,0$
8,000	$8,0 \cdot 20 \% / 100 \% = 1,6$	$8,0 - 1,6 = 6,4$
6,400	$6,4 \cdot 20 \% / 100 \% = 1,28$	$6,4 - 1,28 = 5,12$
5,120	$5,12 \cdot 20 \% / 100 \% = 1,024$	$5,12 - 1,024 = 4,096$
4,069	$4,096 \cdot 20 \% / 100 \% = 0,819$	$4,096 - 0,819 = 3,277$
Итого	6,723	3,277

Сумма амортизации, равная 6,723 тыс. руб. оказывается меньше первоначальной стоимости основных фондов на 3,277 тыс. руб., а величина недоамортизированной первоначальной стоимости – 32,8%. Применение нелинейных методов предполагает использование понятия "ликвидационная цена оборудования". Прямое списание этой суммы на себестоимость или на финансовые результаты может одномоментно резко ухудшить его финансовое состояние и уровень рентабельности. В определенной степени эти потери может компенсировать продажа недоамортизированного оборудования.

Зарубежная практика (в частности, американская) использования нелинейных методов начисления амортизации предполагает установления кратности определения уменьшающегося остатка. При методе двойного уменьшения остатка ежегодные амортизационные отчисления будут определяться по формуле:

$$A_T = C_0 \cdot N \cdot 2,$$

где  $A_T$  – сумма амортизационных отчислений;

$C_0$  – остаточная стоимость оборудования на начало года;

$N$  – норма амортизации на весь период эксплуатации оборудования;

2 – кратность отчисления.

Если расчет амортизационных отчислений произвести согласно указанной методологии, то она составит 9,222 тыс. руб., т.е. значительно больше

ше, чем в первом расчете, а "ликвидационная стоимость" уменьшится до 7,8% первоначальной стоимости (0,778 тыс. руб.).

При применении срока полезного использования годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных фондов и соотношения числа лет, оставшихся до конца срока службы объекта, и суммы чисел лет срока службы объекта. Ликвидационная стоимость при этом методе не используется, так как объект основных фондов полностью переносит свою стоимость за период полезного использования.

Пример: Предприятие приобрело объект основных фондов первоначальной стоимостью 100 тыс. руб. и сроком полезного использования 5 лет.

Сумма чисел лет полезного использования составит: 15 (1+2+3+4+5). Расчет амортизационных отчислений согласно данного метода приведен в таблице

Таблица – Расчет сумм амортизационных отчислений

Год со дня приобретения	Расчет нормы амортизации, %	Расчет суммы амортизации, руб.
Первый	$5 / 15 \cdot 100 = 33,33$	$100000 \cdot 33,33 \% = 33330$
Второй	$4 / 15 \cdot 100 = 26,67$	$100000 \cdot 26,67 \% = 26670$
Третий	$3 / 15 \cdot 100 = 20,00$	$100000 \cdot 20,00 \% = 20000$
Четвертый	$2 / 15 \cdot 100 = 13,33$	$100000 \cdot 13,33 \% = 13330$
Пятый	$1 / 15 \cdot 100 = 6,67$	$100000 \cdot 6,67 \% = 6670$
Итого	100	100000

Этот способ с точки зрения финансового планирования предпочтителен тем, что позволяет уже в начале эксплуатации списать большую часть стоимости основных фондов. Далее темп списания замедляется, что обеспечивает снижение себестоимости продукции.

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизации производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных фондов и предполагаемого объема

продукции (работ) за весь период полезного использования объекта основных фондов.

Применение указанного способа позволит предприятиям учитывать физический износ, режим использования объекта.

Пример: Предприятие приобрело транспортное средство стоимостью 60000 тыс. руб. со сроком полезного использования в течение трех лет с предполагаемым пробегом 500 тыс. км.

В отчетном периоде пробег составил 10 тыс. км, следовательно, амортизационные отчисления равны:

$$60000 / 500 \cdot 10 = 1200 \text{ тыс. руб.}$$

Этот способ начисления амортизации рекомендуется использовать в случае сезонного характера эксплуатации оборудования, если в технической документации предусмотрена зависимость срока службы оборудования от количества единиц продукции. Таким оборудованием может стать, например, копировальное устройство, чей эксплуатационный ресурс рассчитан на несколько тысяч копий, а интенсивность использования определяется самим предприятием.

При применении любого из способов начисление амортизации производится ежемесячно исходя из 1/12 годовой суммы амортизационных отчислений.

Амортизационные отчисления по основным фондам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Ускоренная амортизация представляет собой налоговую льготу, которую получают предприятия, инвестировавшие средства в основной капитал. Фактическая ценность ускоренной амортизации для предприятия – отсрочка погашения обязательств по налогу на прибыль, поскольку в первые годы эксплуатации оборудования значительная часть выручки направляется на

формирование амортизационных отчислений, а не прибыли. Отложенный налог в условиях рыночной экономики означает беспроцентный заем на неопределенный срок, предоставляемый налогоплательщику. В то же время, как показывают отчетные данные, начисление амортизации даже обычным методом после переоценок основного капитала может означать для предприятий превышение себестоимости над выручкой от реализации продукции. Амортизация "утяжеляет" себестоимость, если оборудование простаивает. При низкой рентабельности основного вида деятельности эффект от сокращения обязательств предприятия по налогу на прибыль также невысок. С точки зрения рентабельности завышение амортизации губительно, с точки зрения потоков денежных средств эффективно до момента, пока финансовый результат деятельности положителен. Если предприятие находится на "картотеке", то оно фактически лишено права управления своим расчетным счетом: платежи в бюджет, внебюджетные фонды или коммунальные платежи списываются в безакцептном порядке. В таких случаях нет смысла получать налоговые льготы.

Также в условиях высокой инфляции, сложившейся в последние годы, амортизационные отчисления как источник инвестиций утратил свое значение в связи с ориентацией предприятий на краткосрочное выживание во многом в ущерб долгосрочным интересам развития. Испытывая недостаток оборотных средств, предприятия используют амортизационные отчисления на их пополнение, включая выплату заработной платы.

#### 10.4 Прямые инвестиции как способ воспроизводства основного капитала

Финансовые ресурсы предприятия направляются на финансирование текущих расходов и на инвестиции. Инвестиции представляют собой ис-

пользование финансовых ресурсов в форме долгосрочных вложений капитала в целях увеличения активов и получения прибыли.

Инвестиции обеспечивают динамичное развитие предприятия и позволяют решать следующие задачи:

- расширение собственной хозяйственной (предпринимательской) деятельности за счет накопления финансовых и материальных ресурсов;
- приобретение новых предприятий;
- диверсификация вследствие освоения новых областей деятельности (бизнеса).

Воспроизводство основного капитала на предприятиях может осуществляться либо за счет прямых инвестиций, либо путем передачи объектов основного капитала учредителями в счет взносов в уставный капитал, либо при безвозмездной передаче юридическими и физическими лицами.

Прямые инвестиции – это вложения, направляемые на увеличение основных фондов предприятия как производственного, так и непроизводственного назначения. Прямые инвестиции реализуются путем нового строительства основных фондов, расширения, технического перевооружения или реконструкции действующих предприятий. Соотношение затрат по направлениям называют воспроизводственной структурой прямых инвестиций.

Технологическая структура прямых инвестиций складывается из трех основных элементов: приобретения оборудования, инструмента и инвентаря; расходов на выполнение строительно-монтажных работ; прочих прямых инвестиций, к числу которых относятся проектно-изыскательские работы, заблаговременное проведение мероприятий по вводу сооружаемых объектов в эксплуатацию (подготовка для строящихся предприятий кадров основных профессий рабочих и др.). Экономически наиболее выгодным является структура, где преобладают (по удельному весу) расходы на оборудование.

Работы по строительству предприятий, объектов, сооружений выполняются либо непосредственно силами предприятий и хозяйственных органи-

заций, осуществляющих капитальные вложения (хозяйственный способ строительства), либо специальными строительными и монтажными организациями по договорам с заказчиками (подрядный способ строительства).

При хозяйственном способе строительства на каждом предприятии создаются строительные подразделения, для них приобретают механизмы и оборудование, привлекают рабочих-строителей, формируют производственную базу.

Подрядный способ означает, что работы по строительству выполняются созданными для этой цели строительными и монтажными организациями на основании договоров с заказчиками. Выполнение работ по договорам обеспечивает взаимный контроль заказчика и подрядчика, способствует более эффективному, экономному использованию материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Финансирование прямых инвестиций – это порядок предоставления денежных средств, система расходования и контроля за целевым и эффективным их использованием.

Источники, формы и методы финансирования прямых инвестиций в основной капитал обуславливаются характером участия его в процессе производства и особенностями строительства.

В настоящее время финансирование прямых инвестиций осуществляется за счет:

- собственных финансовых ресурсов и внутрихозяйственных резервов;
- заемных денежных средств;
- привлеченных денежных средств, получаемых от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц;
- денежных средств, поступающих в порядке перераспределения из централизованных инвестиционных фондов объединений;
- средств внебюджетных фондов;

ассигнований из бюджетов различных уровней, предоставляемых на безвозвратной основе;

средств иностранных инвесторов.

Поскольку государственные инвестиции являются средством достижения стратегических экономических целей в обществе, а коммерческие инвестиции – это вид бизнеса, важной задачей становится нахождение сбалансированного и оптимального для всех участников процесса сочетания государственных и коммерческих интересов в инвестиционной деятельности.

Планирование источников финансирования прямых инвестиций осуществляется на основе сметной стоимости строительства и начинается с определения собственных средств, которыми может располагать инвестор.

Собственные финансовые ресурсы предприятия включают первоначальные взносы учредителей в момент организации и часть денежных средств, полученных в результате его хозяйственной деятельности.

Собственные источники финансирования прямых инвестиций подразделяются на две группы: источники, образуемые от проведения работ хозяйственным способом, и источники, получаемые от результатов основной деятельности предприятия.

Источники, образуемые при проведении работ хозяйственным способом включают мобилизацию (иммобилизацию) внутренних ресурсов, прибыль по капитальным работам, экономию от снижения себестоимости, экономию от снижения цен на оборудование, прочие источники.

Для проведения строительно-монтажных работ хозяйственным способом предприятие должно обеспечивать собственное строительное подразделение определенным объемом оборотных средств. Оборотные средства предприятиям-заказчикам необходимы на формирование запасов непрокредитованного оборудования, требующего монтажа, покрытия затрат по образованию запасов конструкций, деталей, основных, вспомогательных и прочих материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, по неза-

вершенному производству строительно-монтажных работ и минимальных остатков денежных ресурсов.

В случаях, когда производственная программа увеличивается, в планах предусматривается иммобилизация, т.е. использование определенной суммы на прирост оборотных средств в строительстве. Если программа уменьшается, то планируется мобилизация, т.е. использование высвобождающихся оборотных средств на финансирование.

При определении размера оборотных средств, которые могут быть использованы в строительстве, учитывается состояние расчетов заказчиков с подрядчиками за выполненные работы и с поставщиками. Таким способом устанавливается кредиторская задолженность заказчика (т.е. сколько он должен подрядчикам и поставщикам) и его дебиторская задолженность (суммы, причитающиеся заказчику). Общая величина взаимной задолженности изменяется при уменьшении или увеличении строительной программы.

Для расчета размера мобилизации (иммобилизации) внутренних ресурсов в строительстве ( $\pm M$ ) используется следующая формула:

$$\pm M = (O_1 - O_2) - (K_1 - K_2),$$

где  $O_1$  – ожидаемое фактическое наличие оборотных активов стройки на начало года;

$O_2$  – плановая потребность в оборотных средствах на конец планового периода;

$K_1$  – ожидаемая фактическая кредиторская задолженность стройки на начало планируемого года;

$K_2$  – устойчивая кредиторская задолженность на конец планового периода.

Положительный результат расчета означает мобилизацию внутренних ресурсов. Это уменьшает потребность стройки в денежных ресурсах в пла-

нируемом году и позволяет учесть эту сумму как один из источников финансирования капитальных вложений.

Если в результате расчетов получается результат со знаком минус, то эту сумму называют иммобилизацией. Происходит плановое увеличение потребности в оборотных средствах застройщика в связи с расширением объема капитальных вложений в планируемом году по сравнению с отчетным.

Прочие источники включают доходы от попутной добычи ископаемых (руда, уголь, гравий и т.д.), которые поступают в распоряжение заказчика, амортизационные отчисления по строительной технике при выполнении работ хозяйственным способом.

К собственным источникам, получаемым в результате основной деятельности предприятия, относятся амортизационные отчисления и прибыль от основной деятельности.

Амортизационные отчисления в собственных средствах занимают наибольший удельный вес. Накопление амортизационных отчислений на предприятии происходит систематически, в то время как элементы основного капитала не требуют возмещения в натуральной форме после каждого цикла воспроизводства. В результате образуются свободные денежные средства, которые можно направлять на расширенное воспроизводство основного капитала предприятий.

Прибыль от основной деятельности – важный источник финансирования прямых инвестиций предприятий, который увязывает конечные финансовые результаты деятельности и возможности по развитию. Однако, доля ее в источниках финансирования в связи с кризисным состоянием реального сектора и его низкой рентабельностью остается незначительной.

При недостатке собственных источников финансирования инвестиций предприятия вынуждены прибегать к внешним заимствованным долгосрочным кредитам банков, которые предоставляются на:

строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение объектов производственного и непроизводственного назначения;

приобретение движимого и недвижимого имущества (машин, оборудования, транспортных средств, зданий и сооружений);

осуществление природоохранных мероприятий.

Источником финансирования воспроизводства основных фондов являются также заемные средства других предприятий. Предприятиям могут предоставляться также займы индивидуальными инвесторами (физическими лицами).

В последние годы получает распространение такой источник заемных средств как ссуды из республиканского и местных бюджетов на финансирование быстрокупаемых коммерческих проектов, реализация которых позволит обеспечить развитие наиболее важных направлений отраслей хозяйства. Эти ссуды размещаются на конкурсной основе.

Следующим источником финансирования прямых инвестиций являются привлеченные средства, получаемые предприятиями на финансовом рынке. Выпуск ценных бумаг облигаций, векселей и их размещение на финансовом рынке существенно расширяют возможности предприятий по привлечению временно свободных денежных средств предприятий, организаций и граждан для инвестирования.

Одним из путей выхода из сложившейся ситуации является развитие лизинга. Лизинг – это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных денежных средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей. Лизинг позволяет предприятиям снизить уровень собственного капитала в источниках финансирования инвестиций.

Лизинговая фирма отдает оборудование в аренду предприятию, оставляя за собой права собственника. Срок аренды при лизинге равен периоду жизни оборудования. Если платежи от арендатора не поступают, то фирма имеет право продать оборудование.

Выбор источников финансирования основного капитала должен решаться предприятиями с учетом многих факторов: стоимости привлекаемого капитала, эффективности отдачи от него, соотношения собственного и заемного капитала, определяющего уровень финансовой независимости предприятия, степени риска различных источников финансирования, экономических интересов инвесторов и кредиторов.

#### 10.5 Источники финансирования ремонта основных фондов

Основные фонды предприятий в процессе эксплуатации изнашиваются. Ремонт основных фондов, будучи элементом простого воспроизводства, удлиняет срок их службы, повышает производительность, уменьшает потребность в прямых инвестициях на создание новых основных фондов.

На железной дороге различают следующие виды ремонта по группам основных фондов:

а) для локомотивов, электро- и дизельпоездов выполняется техническое обслуживание; текущие ремонты ТР-1, ТР-2, ТР-3; капитальный ремонт и модернизация;

б) для пассажирских, багажных и почтовых вагонов – техническое обслуживание, текущие ремонты; ежегодный деповской ремонт; капитальный ремонт КР-1 и КР-2;

в) для грузовых вагонов – техническое обслуживание, текущие ремонты; ежегодный деповской ремонт; капитальный ремонт и модернизация;

г) для контейнеров – текущий и капитальный ремонты;

д) по сооружениям пути – текущий ремонт и одиночная смена элементов верхнего строения пути; подъемочный, средний и капитальный ремонты;

е) по объектам сигнализации, связи и энергоснабжения – текущий, средний и капитальный ремонты;

ж) для зданий – текущий и капитальный ремонты;

з) для оборудования – технический осмотр и периодические ремонты.

При текущем ремонте происходит ликвидация мелких поломок, замена отдельных деталей.

Средний, или планово-предупредительный ремонт связан с заменой отдельных элементов, деталей и узлов, проверкой работы всех агрегатов.

При капитальном ремонте производится разборка агрегата, замена или восстановление изношенных деталей и узлов, ремонт базовых деталей. Капитальный ремонт зданий и сооружений предусматривает замену изношенных конструкций и деталей более прочными и экономичными, улучшающими эксплуатационные показатели ремонтируемых объектов.

На железной дороге, ее отделениях и в структурных подразделениях расходы на все виды ремонта объектов основных средств включают в состав расходов по перевозкам. Хозяйствующие субъекты железной дороги по согласованию с вышестоящей организацией самостоятельно могут выбирать вариант отнесения на себестоимость затрат на ремонт:

– включать в себестоимость фактические затраты на проведение ремонта непосредственно после его осуществления. Этот способ имеет ряд недостатков. Если у предприятия возникают сезонные колебания в проведении ремонтных работ, то у него будут значительные колебания в себестоимости по отдельным периодам, что в свою очередь усложнит расчет прибыли и определение платежей в бюджет;

– создавать ремонтный фонд (резерв денежных средств). Предприятия на основе технико-экономических расчетов определяют общий объем ремонтных работ и норму формирования ремонтного фонда. Нормы отчисле-

ний в ремонтный фонд должны учитывать и затраты на модернизацию оборудования, если она не проводится при реконструкции и техническом перевооружении. В этом случае затраты по модернизации объектов основного капитала покрываются за счет источников финансирования прямых инвестиций. На основе утвержденных норм хозяйствующие субъекты ежемесячно проводят начисление ремонтного фонда и включают его в себестоимость равными долями, расходование же средств из этого фонда происходит по мере необходимости. Это вносит определенную стабильность в формирование затрат на производство и реализацию продукции и прибыли предприятия;

– относить в случае необходимости фактические затраты по ремонту объектов основного капитала на расходы будущих периодов с последующим их ежемесячным списанием на производственные затраты.

Для финансирования ремонта предприятия могут привлекать краткосрочные кредиты банков. Как правило, необходимость в заемном источнике финансирования возникает тогда, когда объем ремонтных работ в отдельные периоды года превышает размер источников его финансирования.

От способа проведения ремонта зависит и порядок его финансирования:

– при подрядном способе расчеты между подрядчиком и заказчиком производятся за законченные этапы работ или объект в целом на основании договоров, к которым прилагаются акты приемки выполненных работ;

– при хозяйственном способе расчеты производятся, как правило, по отдельным элементам затрат (выплата заработной платы, начисления на заработную плату, оплата материалов, деталей и другие расходы).

Финансирование всех видов ремонта непроизводственных фондов производится из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

### 11.1 Экономическое содержание и основы организации оборотного капитала

Структура хозяйственных средств, или ресурсов, которыми располагает предприятие (в бухгалтерском учете называемых "активами"), а также источников финансирования (в бухгалтерском учете – "пассивы") может быть различной, но в наиболее общем виде она может быть представлена следующим образом (рисунок ):

ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ (КАПИТАЛИЗИРОВАННЫЕ СРЕДСТВА, ИНВЕСТИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ)
А к т и в ы	=	П а с с и в ы
Текущие активы (оборотный капитал)	=	Долг (заемные средства)
Долгосрочные активы (основной капитал)		Собственный капитал

Рисунок – Структура ресурсов предприятия

Активы компании могут обеспечиваться как собственными, так и заемными средствами. Сумма собственного капитала и заемных средств, то есть сумма пассивов, всегда равна сумме активов предприятия.

Активы используются для генерирования прибыли, а прибыль – для выплаты процентов по долгам и дивидендов на вложенные акции, содержание социальной сферы. Свою долю прибыли забирают, конечно, и государственные финансовые органы в виде налогов и неналоговых платежей.

Активы предприятия подразделяются на текущие (оборотные) и долгосрочные (основные), что соответствует понятиям "оборотный" ("функционирующий") и "основной" капитал.

Существует также понятие "чистого оборотного" капитала. В бухгалтерском учете под чистым оборотным капиталом понимают сумму текущих активов за вычетом суммы всех текущих (то есть краткосрочных) обязательств. Краткосрочными считаются обязательства, подлежащие оплате в течение года.

В финансовом анализе под чистым оборотным капиталом понимается сумма текущих активов за вычетом суммы краткосрочных обязательств, по которым не выплачиваются проценты. К таким обязательствам относятся кредиторская задолженность (коммерческий кредит), задолженность по налогам и дивидендам, начисленная (но не выплаченная) заработная плата, другие накопленные обязательства.

Оборотный капитал включает в себя наличные средства (деньги, находящиеся в кассе и на депозитных банковских счетах), дебиторскую задолженность (счета, предъявленные к оплате), расходы будущих периодов (или заранее оплаченные расходы например, арендная плата, страховые взносы), материально-производственные запасы.

Оборотные средства полностью потребляются и переносят свою стоимость на продукцию в течение одного года или операционного цикла (от момента приобретения запасов до момента поступления денег от продажи продукции).

Операционный цикл на производственном предприятии включает следующие этапы:

1-й этап – приобретение за наличные средства сырья, на которое приходят счета от поставщиков;

2-й этап – сырье и материалы обрабатываются, а рабочие получают заработную плату также из наличных средств;

3-й этап – продукция в процессе производства переходит из категории "незавершенное производство" в категорию "товарная продукция";

4-й этап – товарная продукция реализуется, выставляются счета покупателям;

5-й этап – оплачиваются счета поставщиков за сырье;

6-й этап – поступают наличные средства от покупателей за реализованную продукцию.

Оборотные средства находятся в постоянном движении и совершают непрерывный кругооборот. За время одного кругооборота они проходят последовательно три стадии: денежную, производственную и товарную. Для наглядности принято показывать полный кругооборот в виде схемы:

Д – МЗ – П – Т – Д

Стадия производства      Товарная стадия

На первой стадии они начинают кругооборот в денежной форме в сфере обращения. В результате покупки необходимых материалов, сырья, топлива, инвентаря, инструмента, спецодежды оборотные средства меняют денежную форму на материально-вещественную в виде производственных запасов. На второй стадии они участвуют в процессе производства и после его завершения включаются в стоимость готовой продукции – товаров. На третьей стадии после реализации продукции в сфере обращения оборотные средства вновь принимают денежную форму. Следовательно, только после получения денег за произведенную и реализованную продукцию завершается полный оборот средств предприятия.

Время, необходимое на один цикл производства и реализации продукции, называют полным оборотом средств. Принято планировать время, необходимое на один полный цикл оборота средств. Оно исчисляется в днях и равно продолжительности производственного цикла – времени от дня начала изготовления продукции до дня поступления денежных средств (выручки) на расчетный счет предприятия.

Ускорение производственного цикла обуславливает ускорение оборачиваемости средств.

Железные дороги перемещают грузы и людей от пунктов отправления до пунктов назначения. На железной дороге нет готовой продукции, подлежащей реализации, также нет и сырья, из которого вырабатывается готовая продукция. Поэтому формула кругооборота оборотных средств на железной дороге несколько отличается от формулы оборота на промышленных предприятиях и имеет следующий вид:

$$Д - МЗ - П - Д.$$

Здесь также на первой стадии используются денежные средства для приобретения топлива, запасных частей и материалов и создания их производственных запасов. На следующей стадии материалы и топливо потребляются в процессе производства, и после того, как закончена перевозка грузов и пассажиров, дорога получает деньги.

Для железной дороги и других предприятий транспорта операционный цикл начинается с момента приобретения необходимых ресурсов и заканчивается поступлением денежных средств от клиентуры за совершенные перевозки. В отличие от производственного на транспортных предприятиях отсутствуют 3,4 и 5 этапы операционного цикла. Кроме того, оплата перевозок осуществляется до того, как они будут совершены.

Понятие "оборотный капитал" тождественно оборотным средствам и представляет собой одну из составных частей имущества хозяйствующего субъекта, необходимую для нормального осуществления и расширения его деятельности.

Оборотный капитал – это средства, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности, участвующие одновременно и в процессе производства, и в процессе реализации продукции. В обеспечении непрерывности и

ритмичности процесса производства и обращения заключается основное назначение оборотного капитала предприятия.

Непрерывность производственно-хозяйственной деятельности предприятий обеспечивается не только наличием у них необходимых основных производственных фондов, но и оборотных средств, которые обслуживают движение оборотных производственных фондов и фондов обращения. Под оборотными средствами следует понимать денежные средства, которые предприятие направляет на образование и использование оборотных производственных фондов и фондов обращения. Их назначение состоит в том, чтобы создавать финансовые возможности для обеспечения непрерывности процесса производства и обращения.

Оборотные производственные фонды обслуживают сферу производства. Они материализуются в предметах труда (сырье, материалах, топливе и пр.) и частично в средствах труда в виде малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП) и воплощаются в производственных запасах, незавершенном производстве, в полуфабрикатах собственного изготовления.

Наряду с перечисленными вещественными элементами, задействованными в производственных запасах или в незавершенной продукции, оборотные производственные фонды представлены также расходами будущих периодов, необходимыми для создания заделов, установки нового оборудования и т.п.

Производственные фонды являются материальной основой производства. Они необходимы для обеспечения процесса производства продукции, образования стоимости. Принципиальное различие основных и оборотных производственных фондов предприятия состоит в характере их воспроизводства и способе переноса своей стоимости на вновь созданный продукт (таблица).

Таблица – Характеристика воспроизводства основных и оборотных производственных фондов

Основные производственные фонды	Оборотные производственные фонды
Имеют длительный срок службы	Полностью расходуются в однократном производственном цикле
Не изменяют, как правило, натурально-вещественную форму, сохраняют свою потребительную стоимость длительное время	Претерпевают изменение своей натурально-вещественной формы в процессе труда, утрачивают потребительную стоимость в процессе производства
Совершают один кругооборот длительное время (часто в течение ряда лет)	Кругооборот зависит от производственного цикла (может быть несколько кругооборотов в год)
Переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно, по частям	Переносят свою стоимость на готовый продукт целиком и сразу

Оборотные производственные фонды обслуживают сферу производства, полностью переносят свою стоимость на вновь созданный продукт, при этом изменяют свою первоначальную форму в течение одного производственного цикла или кругооборота.

Фонды обращения непосредственно не участвуют в процессе производства, их назначением является обеспечение ресурсами процесса обращения, обслуживание кругооборота средств предприятия, достижение единства производства и обращения. К фондам обращения относятся готовая продукция и денежные средства.

Объединение оборотных производственных фондов и фондов обращения в единую категорию "оборотные средства" обусловлено тем, что:

процесс воспроизводства – это единство процессов производства и реализации продукции. Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и вновь возвращаются в производство;

элементы оборотных производственных фондов и фондов обращения имеют одинаковый характер движения. Движение средств, взятое как постоянный процесс повторения и возобновления, называется оборотом средств, а сами средства, участвующие в нем – оборотными.

Совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения, представляет собой оборотный капитал.

Особенностью оборотного капитала является то, что он не расходуется, не потребляется, а авансируется в различные виды текущих затрат хозяйствующего субъекта. Целью авансирования является создание необходимых материальных запасов, заделов незавершенного производства, готовой продукции и условий для ее реализации. Авансирование означает, что использованные денежные средства возвращаются предприятию после завершения каждого производственного цикла или кругооборота, включающего: производство продукции, ее реализацию, получение выручки от реализации продукции. Именно из выручки от реализации происходит возмещение авансированного капитала и его возвращение к исходной величине.

Оборотные средства находятся в тесной взаимозависимости с основными фондами. Эффективность перевозочного процесса в значительной степени зависит от бесперебойного обеспечения материалами, топливом, запасными частями и т.д. Недостаток оборотных средств затрудняет материально-техническое снабжение, осложняет хозяйственные связи с поставщиками. В свою очередь оборотные средства находятся под воздействием основных фондов. Повышение эффективности использования последних увеличивает объем перевозок (производства) и тем самым ускоряет оборачиваемость оборотных средств.

Количественное соотношение основных и оборотных средств в отраслях народного хозяйства является неодинаковым. В промышленности на долю оборотных средств приходится примерно 30%, а на транспорте – до 10%. Такое соотношение основных и оборотных средств отражает специфику транспорта, где не создается нового продукта, поэтому не возникает потребности в создании соответствующих запасов сырья и материалов, кроме того

отсутствует незавершенное производство и затраты на него, запасы готовой продукции.

Правильная организация оборотных средств и их эффективное использование значительно влияют на процесс материального производства и финансовую устойчивость предприятия. Организация оборотных средств представляет собой комплекс мероприятий, включающих:

- определение состава и структуры оборотных средств;
- установление потребности в оборотных средствах;
- выявление источников формирования оборотных средств;
- распоряжение оборотными средствами и их эффективное использование.

Состав оборотных средств предприятия показывает, из каких частей и отдельных элементов они состоят. На рисунке ( ) показан состав оборотных средств.

На рисунке ( ) показана структура оборотных средств по укрупненным элементам.

В составе оборотных средств подавляющую часть составляют оборотные средства в производственных запасах. Они включают вещественные элементы производства, используемые в качестве предметов труда и частично орудий труда в виде малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП), еще не вступивших в производственный процесс и находящихся в виде складских запасов.

Наряду с производственными запасами в оборотные производственные фонды входят средства в производстве, включающие незаконченную продукцию и расходы будущих периодов. Незаконченная продукция, или продукция частичной готовности, – это предметы труда, уже вступившие в производственный процесс, но не прошедшие всех операций обработки, предусмотренных технологическим процессом. Они представлены незавершенным производством и полуфабрикатами собственного изготовления.

Единственным невещественным элементом оборотных производственных фондов являются расходы будущих периодов. Они включают затраты на подготовку и освоение новой продукции, новой технологии, которые производятся в данном году, но относятся на продукцию будущего года.

Основную часть фондов обращения составляет готовая продукция, которая подразделяется на готовую продукцию на складе предприятия и товары отгруженные. В составе товаров отгруженных можно выделить следующие группы:

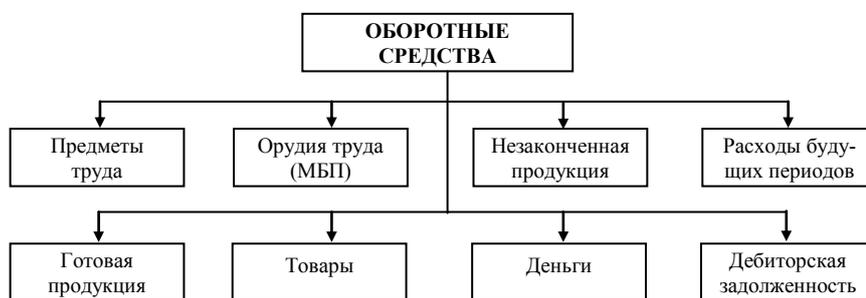


Рисунок – Структура оборотных средств по укрупненным элементам



Рисунок – Состав оборотных средств предприятия

- товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил;
- товары отгруженные, срок оплаты которых просрочен;

товары отгруженные и находящиеся на ответственном хранении у покупателей.

Две последние группы отгруженных товаров являются отрицательными при оценке результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, поскольку они возникают как следствие нарушения расчетной и договорной дисциплины и связаны с отсутствием средств у покупателя или нарушением ассортимента, выявлением брака. Рост данной группы фондов обращения требует дополнительного перераспределения оборотных средств, ведет к привлечению краткосрочных кредитов в связи с несвоевременным поступлением выручки от реализации и выпадением денежных средств из производственного цикла.

Денежные средства и дебиторская задолженность составляют другую часть фондов обращения. Грамотное управление денежными средствами, ведущее к росту платежеспособности предприятия, получению дополнительного дохода, включает определение времени обращения денежных средств и их оптимального уровня, анализ денежных потоков и их прогнозирование.

Дебиторская задолженность включает задолженность подотчетных лиц, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса, дебиторов по претензиям и спорным долгам. Уровень дебиторской задолженности связан с принятой на предприятии системой расчетов, видом выпускаемой продукции и степенью насыщения ею рынка. Наличие дебиторской задолженности, ее рост ведет к отвлечению средств из оборота, неэффективному их использованию, ухудшению финансового состояния предприятия.

Оборотные средства можно группировать также по степени их ликвидности на быстрореализуемые и медленнореализуемые средства или активы. К быстрореализуемым активам прежде всего относятся деньги в кассе или на счетах в банках (это первоклассные ликвидные средства, находящиеся в немедленной готовности для расчетов); далее в эту группу относят краткосроч-

ные финансовые вложения (депозиты, ценные бумаги, товары и имущество, приобретенные с целью перепродажи); реальная дебиторская задолженность, товары отгруженные, но не оплаченные в срок.

Медленнореализуемыми оборотными средствами являются полуфабрикаты, незавершенное производство, залежалые товары на складе, сомнительная задолженность.

Под структурой оборотных средств понимаются соотношения (в виде долей, процентов), которые складываются между составными частями оборотных средств или отдельными элементами.

Состав и структура оборотных средств на каждом предприятии различна и зависит от множества факторов производственного, организационного и экономического характера, среди которых можно выделить следующие:

- отраслевые особенности производства и характер деятельности;
- сложность производственного цикла и его длительность;
- стоимость запасов и их роль в производственном процессе;
- условия поставки и ее ритмичность;
- порядок расчетов и расчетно-платежная дисциплина;
- выполнение взаимных договорных обязательств.

## 11.2 Структура оборотных средств железной дороги и ее отделений

Оборотные средства на железной дороге и ее предприятиях, группируются по трем признакам: источникам образования, т.е. из каких ресурсов они получены; принципам их планирования и учета (нормируемые и ненормируемые) и месту их в процессе перевозок.

По источникам образования оборотные средства делятся на собственные, заемные и привлеченные.

Собственные оборотные средства – это финансовые ресурсы, выделяе-

мые предприятиям в размерах, обеспечивающих их деятельность и успешное выполнение плана перевозок и реализации продукции. Сумма их указывается в уставном капитале бухгалтерского баланса предприятия.

Заемные оборотные средства поступают на предприятия в виде кредитов, получаемых в банке. Они выдаются за плату на определенный срок со строго целевым назначением и возвращаются в банк.

Наряду с собственными и заемными в составе оборотных средств предприятия участвуют привлеченные средства. Это деньги, позаимствованные из имеющихся на предприятии финансовых ресурсов целевого назначения, но временно находящиеся свободными на счетах бухгалтерского баланса предприятия в виде финансовых ресурсов, например часть фонда заработной платы, фонда амортизационных отчислений, фондов экономического стимулирования и др.

Часть привлеченных в оборот средств планируется в виде так называемых устойчивых пассивов, имеющих в бухгалтерском балансе, и называется средствами, приравненными к собственным. Источником их являются доходы предприятия в той их части, которая остается на предприятии для покрытия расходов и образования фондов целевого назначения и временно числится свободной. Другая часть привлеченных в оборот финансовых ресурсов не планируется – это задолженность поставщикам материалов и топлива, зачтенная банком при кредитовании, задолженность вышестоящим органам по взаимным расчетам: структурного подразделения – отделению дороги, отделения дороги – управлению дороги. Сюда же относятся задолженность государству по различного рода налогам и отчислениям.

Оборотными средствами, находящимися в сфере производства, называются средства, вложенные в запасы материалов, топливо, инструмент, инвентарь и в незавершенное производство на подсобных промышленных предприятиях. В сфере производства находится более 90% оборотных средств железной дороги. Они состоят исключительно из производственных

запасов и затрат.

Другая часть оборотных средств находится в сфере обращения: в запасах готовой продукции на складе предприятия, в расчетах за продукцию, не оплаченную покупателями, в расчетах за форменную одежду, выданную работникам железной дороги с рассрочкой платежа, а также в денежных средствах на расчетном счете предприятия.

Нормируемые оборотные средства — это денежные средства, размер которых директивно устанавливается в плане в виде норм и нормативов производственных запасов, незавершенного производства, расходов будущих периодов, расчетов по форменной одежде, готовой продукции и др. Они составляют более 80% всех оборотных средств железной дороги.

Ненормируемые оборотные средства при планировании не устанавливаются предприятиям. В их состав входят товары отгруженные, денежные средства, дебиторы и прочие активы.

Структурой оборотных средств называют доленое соотношение между отдельными статьями нормируемых и ненормируемых оборотных средств предприятия по отраслям хозяйства железной дороги и отдельным предприятиям. Структура оборотных средств по отраслям и предприятиям весьма различна, что обусловлено их производственными функциями, территориальным положением, организацией материально-технического обеспечения и другими условиями.

### 11.3 Показатели эффективности использования оборотного капитала

Наличие у предприятия собственного оборотного капитала, его состав и структура, скорость оборота и эффективность использования во много определяют финансовое состояние предприятия и устойчивость его положения на финансовом рынке, а именно:

- платежеспособность, т.е. возможность погашать в срок свои долговые обязательства;

- ликвидность, т.е. способность в любой момент совершать необходимые расходы;

- возможности дальнейшей мобилизации финансовых ресурсов.

Эффективное использование оборотного капитала играет большую роль в обеспечении нормализации работы предприятия, повышении уровня рентабельности производства и зависит от множества факторов. В современных условиях негативное влияние на изменение эффективности использования оборотных средств и замедление их оборачиваемости оказывают факторы кризисной экономики:

- снижение объемов производства и потребительского спроса;

- высокие темпы инфляции;

- разрыв хозяйственных связей;

- нарушения договорной и платежно-расчетной дисциплины;

- высокий уровень налогового бремени;

- снижение доступа к кредитам вследствие высоких банковских процентов.

Все перечисленные факторы влияют на использование оборотного капитала вне зависимости от интересов предприятия. Вместе с тем, предприятия имеют внутренние резервы повышения эффективности использования оборотных средств, на которые оно может активно влиять. К ним относятся:

- рациональная организация производственных запасов (ресурсосбережение, оптимальное нормирование, использование прямых длительных хозяйственных связей);

- сокращение пребывания оборотных средств в незавершенном производстве (преодоление негативной тенденции к снижению фондоотдачи, внедрение новейших технологий, особенно безотходных, обновление производ-

ственного аппарата, применение современных более дешевых конструктивных материалов);

– эффективная организация обращения (совершенствование системы расчетов, рациональная организация сбыта, приближение потребителей продукции к ее изготовителям, систематический контроль за оборачиваемостью средств в расчетах, выполнение заказов по прямым связям).

Обобщающим показателем эффективности использования оборотного капитала является рентабельность ( $P_{ок}$ ), рассчитываемая как отношение прибыли ( $\Pi$ ) к величине оборотного капитала ( $C_{ок}$ ):

$$P_{ок} = \frac{\Pi}{C_{ок}} \cdot 100 .$$

Для оборотных средств характерно постоянное движение, т.е. переход из одной стадии производственного процесса в другую, и смена форм стоимости. Поэтому эффективность использования оборотных средств определяется скоростью их оборота, или оборачиваемостью, и продолжительностью одного оборота. Коэффициент оборачиваемости характеризует скорость оборота за определенный период времени и отражает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами предприятия. Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K_{об} = \frac{РП}{C_{ок}} ,$$

где РП – объем реализованной (или товарной) продукции, выполненных работ и услуг;

$C_{ок}$  – оборотный капитал, который берется как средняя сумма оборотных средств.

Коэффициент оборачиваемости показывает величину реализованной (или товарной) продукции, приходящуюся на 1 рубль оборотных средств, и характеризует уровень производственного потребления оборотных средств. Увеличение этого коэффициента означает рост числа оборотов и ведет к тому, что:

– растет выпуск продукции или объем реализации на каждый вложенный рубль оборотных средств;

– на тот же объем продукции требуется меньшая величина оборотных средств.

Продолжительность (длительность) одного оборота в днях определяется как отношение оборотного капитала к однодневному обороту или же как отношение длительности периода в днях ( $T$ ) к количеству оборотов ( $K_{об}$ ):

$$t_{ок} = \frac{C_{ок} \cdot T}{РП} = \frac{T}{K_{об}},$$

где  $T$  – число дней в планируемом периоде (длительность периода);

$РП/T$  – однодневный оборот.

Продолжительность одного оборота складывается из времени пребывания оборотного капитала в сфере производства и сфере обращения, начиная с момента приобретения производственных запасов и кончая поступлением выручки от реализации продукции, выпущенной предприятием. Длительность одного оборота в днях охватывает продолжительность производственного цикла и количество времени, затраченного на продажу готовой продукции, и представляет период, в течение которого оборотные средства проходят все стадии кругооборота на данном предприятии. Чем меньше длительность периода обращения или одного оборота оборотного капитала, тем при прочих равных условиях, предприятию требуется меньше оборотных средств.

Обратный коэффициент оборачиваемости или коэффициент загрузки (закрепления) оборотных средств ( $K_3$ ) показывает величину оборотных средств, затрачиваемых на каждый рубль реализованной (товарной) продукции. Он рассчитывается следующим образом:

$$K_3 = \frac{C_{ок}}{ПП} = \frac{1}{K_{об}}$$

Показатели оборачиваемости могут быть исчислены по всем оборотным средствам и по отдельным их элементам, таким как производственные запасы, незавершенное производство, готовая и реализованная продукция, средства в расчетах и дебиторская задолженность. Оборачиваемость запасов рассчитывается как отношение затрат на производство к средней величине запасов, оборачиваемость незавершенного производства – как отношение поступивших на склад товаров к среднегодовому объему незавершенного производства, оборачиваемость готовой продукции – как отношение отгруженной или реализованной продукции к средней величине готовой продукции. Показатель оборачиваемости средств в расчетах – это отношение выручки от реализации к средней дебиторской задолженности.

Оборачиваемость оборотных средств может ускоряться или замедляться. При замедлении оборачиваемости в оборот вовлекаются дополнительные средства. При ускорении оборачиваемости оборотных средств происходит их высвобождение, которое бывает абсолютным и относительным. При абсолютном высвобождении сумма оборотных средств в анализируемом периоде уменьшается по сравнению с базисным, при этом создается реальная возможность изъять средства для внутреннего перераспределения. Абсолютное высвобождение представляет собой прямое уменьшение потребности в оборотных средствах, которое происходит в тех случаях, когда плановый объем производства продукции выполнен при меньшем объеме оборотных средств по сравнению с плановой потребностью. Относительное высвобождение оборотных средств характеризуется уменьшением потребности в до-

полнительных средствах при увеличении объемов перевозок (так, если достигнуто ускорение оборачиваемости в 3 дня, то при однодневном расходе в 22 тыс. руб. относительное высвобождение составит  $3 \cdot 22 = 66$  тыс. руб.). Относительное высвобождение оборотных средств происходит в тех случаях, когда при наличии оборотных средств в пределах плановой потребности обеспечивается перевыполнение плана перевозок (производства продукции). При этом темп роста объема перевозок (производства) опережает темп роста остатков оборотных средств.

Управление оборотным капиталом важно в решении ключевой проблемы финансового состояния: достижения оптимального соотношения между ростом рентабельности производства (максимизацией прибыли на вложенный капитал) и обеспечением устойчивой платежеспособности, служащей внешним проявлением финансовой устойчивости предприятия. Кроме того важным направлением в управлении оборотным капиталом является обеспеченность запасов и затрат предприятия источниками их формирования и поддержание рационального соотношения между собственным оборотным капиталом и заемными ресурсами, направляемыми на пополнение оборотных средств.

#### 11.4 Основы управления оборотными средствами

Система организации оборотных средств построена на следующих основных принципах:

1) наделение предприятий собственными оборотными средствами в размерах, обеспечивающих их планомерную производственно-хозяйственную деятельность;

2) определение минимальных размеров оборотных средств методами научно обоснованного нормирования запасов. Плановую сумму оборотных средств рассчитывают непосредственно на предприятиях с учетом конкрет-

ных условий производства, снабжения, реализации продукции, форм расчетов и других факторов, влияющих на потребность в собственных оборотных средствах. Нормирование оборотных средств должно осуществляться на основе полного учета плана по сметам затрат на перевозки, нормам расхода и другим показателям, предусмотренным в планах производства и материально-технического обеспечения;

3) при нормировании оборотных средств должны быть разработаны, учтены и осуществлены на каждом предприятии организационно-технические мероприятия, обеспечивающие наряду с выполнением производственного плана целесообразное ускорение оборачиваемости оборотных средств за счет:

улучшения организации материально-технического обеспечения;

совершенствования организации производства и внедрения передовой техники;

сокращения длительности производственного цикла путем ускорения оборота вагона, снижения простоев локомотивов и вагонов в ремонте;

снижения норм расхода материальных ценностей и трудовых затрат на единицу перевозок, работы или другой продукции при повышении их качества и других мероприятий;

4) обеспечение самостоятельности предприятия в использовании оборотных средств;

5) установление материальной ответственности предприятий за сохранность выделенных в их распоряжение оборотных средств и материального стимулирования за эффективное использование этих средств. Отделения железной дороги, не сохранившие своих оборотных средств вследствие невыполнения плана по прибыли и нарушения финансовой дисциплины, обязаны посредством осуществления организационно-технических мероприятий обеспечить в дальнейшем получение дополнительной прибыли и за ее счет восполнить недостаток. При отсутствии сверхплановой прибыли на

эти цели направляются средства, высвобождаемые в результате сокращения отчислений в фонды поощрений;

б) покрытие временных дополнительных потребностей предприятий в оборотных средствах кредитами банка.

Эти принципы соответствуют основной задаче организации оборотных средств, которая состоит в том, чтобы обеспечить нормальный ход производства при их наименьшей сумме.

Оборотные средства используются в качестве финансового рычага управления хозяйственной деятельностью хозрасчетных предприятий. Практически это осуществляется с помощью четырех приемов.

Первый – заключается в перераспределении оборотных средств между предприятиями как внутри одной отрасли хозяйства, так и между предприятиями разных отраслей при составлении годового плана. При этом учитывается объем производства продукции, ее структура и продолжительность технологического цикла.

Второй прием предполагает ведение оперативного контроля за соблюдением нормативов и норм оборачиваемости по платежно-расчетным операциям, совершаемым через расчетный и другие счета, открытые в банке. Если предприятие накапливает запасы материальных ценностей сверх норматива, замедляет оборачиваемость средств, то вследствие недостатка оборотных средств возникает несвоевременная оплата поставщикам материалов и топлива, выдача заработной платы рабочим и служащим, создаются финансовые затруднения.

Третий прием – это исчисление показателя относительной экономичности хозяйствования путем планирования съема продукции с каждого рубля оборотных средств. Нормирование оборотных средств используется как действенный финансовый рычаг улучшения работы на предприятии по снабжению, организации производства и ускорению расчетов.

Четвертый прием предусматривает установление норм ускорения обо-

рачиваемости средств и материальное поощрение за сокращение времени производственного цикла выполнения продукции и работ.

Планирование оборотных средств и контроль их использования создают у предприятий материальную заинтересованность в приведении своих запасов к норме путем уменьшения поставок материальных ценностей, увеличения реализации продукции.

#### 11.5 Определение потребности в оборотном капитале, нормирование оборотных средств

Важным направлением организации оборотных средств является установление потребности в них. Оптимальная обеспеченность оборотными средствами ведет к минимизации затрат и тем самым способствует улучшению финансового состояния предприятия. Завышение оборотных средств ведет к излишнему их отвлечению в запасы, к замораживанию и омертвлению ресурсов; а занижение может привести к перебоям в производстве и реализации продукции, к несвоевременному выполнению предприятием своих обязательств. И в том и в другом случае следствием является неустойчивое финансовое состояние, нерациональное использование ресурсов, ведущее к потере выгоды.

Конкретные размеры оборотных средств определяются текущей потребностью и зависят от:

- характера и сложности производства;

- длительности производственного цикла;

- сезонности работы;

- темпов роста производства, изменений объемов и условий сбыта продукции;

- порядка расчетов и организации расчетно-кассового обслуживания;

- финансовых возможностей предприятия;

периодичности и сроков поступления платежей и т.п.

По степени планирования оборотные средства делятся на нормируемые и ненормируемые. Нормируются (планируются) оборотные средства, вложенные в сферу производства, а также в готовую продукцию на складе. По этим средствам устанавливают нормативы, которые отражают минимальную потребность в них для нормальной деятельности предприятия. Ненормируемые оборотные средства отражают состояние расчетно-платежной дисциплины, позволяют определить денежные ресурсы, которые можно использовать для погашения финансовых обязательств. К ненормируемым оборотным средствам, кроме денежных средств, также относятся товары отгруженные и средства в расчетах. Наличие ненормируемых оборотных средств не означает, что их величина бесконтрольна. На каждом предприятии через систему кредитования и расчетов осуществляется управление ненормируемыми элементами оборотных средств.

Нормирование представляет собой установление оптимальной величины оборотных средств, необходимых для организации и осуществления нормальной хозяйственной деятельности предприятия. Посредством нормирования финансовые службы предприятия определяют потребность в собственных оборотных средствах в минимальном, но достаточном объеме, обеспечивающем выполнение запланированных заданий и поддерживающем бесперебойность воспроизводственного процесса.

Нормирование оборотных средств представляет собой процесс расчета их норм и нормативов. Нормы оборотных средств – это объем запаса по важнейшим товарно-материальным ценностям, необходимым предприятию для обеспечения нормальной, ритмичной работы. Нормы представляют собой относительные величины, которые устанавливаются в днях запаса или в процентах к определенной базе (товарной или реализуемой продукции, объему основных фондов) и показывают длительность периода, обеспеченного данным видом запасов материальных ресурсов. Норму устанавливают по ка-

ждому элементу оборотных средств, как правило, на определенный период времени (квартал, год), но их действие может быть и в течение более длительного периода. Например, норму оборотных средств по материалам устанавливают в днях к их расходу на производство. Она характеризует продолжительность нахождения оборотных средств на данной стадии кругооборота. Норма оборотных средств на спецодежду, находящуюся в эксплуатации, по расчетам с рабочими и служащими за форменную одежду выражается в рублях на одного работника, получающего специальную или форменную одежду.

Норматив представляет собой сумму оборотных средств, необходимых для нормальной деятельности предприятия и является абсолютным стоимостным показателем, величина которого зависит от нормы оборотных средств, объема перевозок, цен на материальные ресурсы.

Различают частные и общие нормативы. Первые устанавливают по отдельным элементам оборотных средств и рассчитывают как произведение нормы в днях на соответствующий среднесуточный расход в денежном выражении. Общий, или совокупный, норматив оборотных средств определяют по предприятию как сумму частных нормативов.

Применяют три метода расчета нормативов оборотных средств: прямого счета, коэффициентный и аналитический.

Сущность метода прямого счета состоит в том, что по каждому элементу нормируемых активов определяют сумму вложений оборотных средств. Достоинство этого метода состоит не только в том, что он позволяет определить нормативы оборотных средств с большей экономической обоснованностью, но и в том, что в процессе нормирования возникает возможность выявления резервов для улучшения материально-технического снабжения, организации производства и улучшения всей деятельности данного предприятия. Метод основан на определении научно-обоснованных норм запаса по отдельным элементам оборотных средств и норматива оборотных

средств, т.е. стоимостного выражения запаса, который рассчитывается по каждому элементу (частные нормативы) и в целом по нормируемым оборотным средствам (совокупный норматив).

Метод коэффициентов (коэффициентный) применяют в тех случаях, когда в планируемом периоде не происходит существенных изменений в работе предприятия. При этом установление новых нормативов оборотных средств сводится к внесению поправок в действующие нормативы. С этой целью оборотные средства делят на две группы: зависящие от объема перевозок (сырье, материалы, затраты на незавершенное производство и готовую продукцию на складе) и независящие (запасные части, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, расходы будущих периодов).

В нормативы оборотных средств первой группы делают поправки на увеличение объема перевозок и ускорение оборачиваемости. По оборотным средствам второй группы нормативы рассчитывают на основе нормативов текущего года, т.е. плановая потребность определяется на уровне их среднефактических остатков.

Аналитический метод (опытно-статистический) предполагает укрупненный расчет оборотных средств в размере их среднефактических остатков. Данный метод предполагает учет различных факторов, влияющих на организацию и формирование оборотных средств, и используется в тех случаях, когда не предполагаются существенные изменения в условиях работы предприятия и когда средства, вложенные в материальные ценности и запасы, занимают большой удельный вес.

Основным методом определения плановой потребности в оборотных средствах является метод прямого счета. Процесс нормирования осуществляется в следующей последовательности:

- 1) разрабатываются нормы запаса по отдельным видам товарно-материальных ценностей всех элементов нормируемых оборотных средств;

2) определяются частные нормативы по каждому элементу оборотных средств;

3) рассчитывается совокупный норматив по собственным нормируемым оборотным средствам.

Нормы устанавливаются отдельно по следующим элементам нормируемых оборотных средств:

производственным запасам;

незавершенному производству и полуфабрикатам собственного изготовления;

расходам будущих периодов;

запасам готовой продукции на складе предприятия.

По производственным запасам норма (норма запаса –  $N_3$ ) в днях устанавливается по каждому виду или группе материалов и включает следующие основные элементы:

- транспортный запас ( $T_{тз}$ ) – время нахождения материалов в пути и времени документооборота;

- подготовительный запас ( $T_{пз}$ ) – время на приемку, разгрузку, складирование, сортировку и лабораторный анализ ;

- технологический запас ( $T_{техз}$ ) – время на подготовку для использования в производстве и связанное с выдержкой сырья, сушкой, разогревом, отстоем и прочими подобными операциями;

- гарантийный запас ( $T_{гз}$ ) – время нахождения сырья и материалов на складе в виде текущего и страхового запаса.

$$N_3 = T_{тз} + T_{пз} + T_{техз} + T_{гз}.$$

Норма запаса по готовой продукции рассчитывается отдельно по готовой продукции на складе и отгруженной продукции, по которой расчетные документы не сданы в банк. Нормы запаса определяются по каждой номенклатурной группе изделий с учетом времени:

подбора отдельных видов и марок изделий;  
упаковки и маркировки;  
хранения на складе до отгрузки;  
комплектования изделий до транспортной партии;  
погрузки, транспортировки и доставки со склада до станции отправления;  
времени подготовки расчетных документов и сдачи их в банк.

После установления норм запасов следует определить частный норматив затрат по каждому элементу нормируемых оборотных средств. Так как норматив показывает минимально необходимую сумму денежных средств, то другими словами можно сказать, что норматив представляет денежное выражение планируемого запаса товарно-материальных ценностей.

Общая схема расчета частного норматива ( $H_{эл}$ ) по отдельному элементу собственных оборотных средств имеет вид:

$$H_{эл} = N_з \cdot P_{дн},$$

где  $P_{дн}$  – однодневный расход или выпуск по данному элементу оборотных средств.

Однодневный расход определяется по формуле:

$$P_{дн} = \frac{\text{Затраты или выпуск за период}}{\text{Числом дней в периоде}}.$$

Норматив производственных запасов ( $H_{пз}$ ) рассчитывается по формуле:

$$H_{пз} = N_м \cdot P_м$$

где  $N_м$  – норма производственных запасов, дни.

$P_m$  – однодневный расход производственных запасов (рассчитывается как частное от деления материальных затрат анализируемого периода на продолжительность периода).

В таблице дан пример расчета частных нормативов затрат по каждой группе материалов.

Таблица – Расчет частных нормативов затрат

Группа и вид материала	Однодневный расход, тыс. руб.	Норма оборотных средств, дни				Итого	Норматив оборотных средств, млн руб.
		$T_{гз}$	$T_{техз}$	$T_{пз}$	$T_{гз}$		
А	1000	2	4	20	10	36	36,0
Б	700	1	-	10	5	16	11,2
и т.д.							

Норматив незавершенного производства ( $H_{нп}$ ) рассчитывается следующим образом:

$$H_{нп} = N_{нп} \cdot P_{вп},$$

где  $N_{нп}$  – норма оборотных средств по незавершенному производству;

$P_{вп}$  – однодневные затраты на производство валовой продукции.

Однодневные затраты на производство валовой продукции ( $P_{вп}$ ) рассчитывают по формуле:

$$P_{вп} = \frac{\text{Себестоимость валовой продукции за период}}{\text{Продолжительность периода}}.$$

Норматив оборотных средств на готовую продукцию ( $H_{гп}$ ) определяется по формуле:

$$H_{гп} = N_{гп} \cdot B_{гп},$$

где  $N_{гп}$  – норма оборотных средств по готовой продукции;

$V_{гп}$  – однодневный выпуск товарной продукции.

$$V_{гп} = \frac{\text{Производственная себестоимость за период}}{\text{Продолжительность периода}}.$$

Расчет норматива по расходам будущих периодов ( $H_{рбп}$ ) складывается из расходов будущих периодов на начало года ( $P_{бп}^{нр}$ ) и расходов в плановом году ( $P_{бп}^{пл}$ ) за минусом расходов будущих периодов, списываемых на затраты в плановом периоде ( $P_{бп}^{сп}$ ):

$$H_{рбп} = P_{бп}^{нр} + P_{бп}^{пл} - P_{бп}^{сп}.$$

Завершается процесс нормирования установлением норматива оборотных средств ( $H_{ос}$ ) путем сложения частных нормативов: по производственным запасам, незавершенному производству, расходам будущих периодов и готовой продукции:

$$H_{ос} = H_{пз} + H_{нп} + H_{рбп} + H_{гп}.$$

Источниками формирования оборотных средств являются:

собственные средства;

кредиты банка;

кредиторская задолженность;

прочие (временно не используемые остатки средств специальных фондов).

По источникам формирования оборотные средства подразделяют на собственные и заемные.

За счет собственных оборотных средств покрывается постоянная потребность предприятий в минимальных производственных запасах, незавер-

шенном производстве, готовой продукции на складе. Собственные оборотные средства обеспечивают предприятиям финансовую самостоятельность и вместе с собственными основными фондами составляют материальную основу хозяйственного расчета.

Первоначально формирование собственного капитала осуществляется в момент создания предприятия. Оно обеспечивается основными и оборотными средствами, необходимыми для осуществления хозяйственной деятельности в размерах, определенных учредительными документами. В этих целях в зависимости от организационно-правовых форм формируется уставный капитал, что относится к корпоративным коммерческим организациям, или уставный фонд – на государственных предприятиях.

Часть средств, инвестированных учредителями, направляется на приобретение производственных запасов, поступающих в производство для изготовления товарной продукции, выполнения работ, оказания услуг. Вплоть до поступления выручки от реализации продукции (работ, услуг) оборотные средства служат источником финансирования текущих производственных затрат.

В дальнейшем пополнение оборотных средств, авансируемых предприятием на возобновление производственного цикла, осуществляется за счет полученной прибыли. Прибыль аккумулируется в специальном фонде предприятия – фонде накопления, создаваемом из чистой прибыли. В тех случаях, когда предприятие не создает фонды специального назначения, расходуется часть нераспределенной прибыли отчетного периода.

На каждом предприятии кроме собственных источников пополнения оборотных средств имеются средства, приравненные к собственным (их называют планируемая кредиторская задолженность), – это средства не принадлежащие предприятию, но постоянно находящиеся в обороте и используемые на вполне законных основаниях:

- минимальная переходящая задолженность по оплате труда, отчислениям во внебюджетные фонды, которая обусловлена естественным расхождением между сроком начисления и датой выплаты заработной платы, перечисления обязательных платежей;

- минимальная задолженность по резервам на покрытие предстоящих расходов и платежей;

- задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам и акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- задолженность заказчикам по авансам и частичной оплате (предоплате) продукции;

- задолженность бюджету по некоторым видам налогов, начисление которых происходит раньше срока платежа.

Устойчивые пассивы являются источником покрытия собственных оборотных средств только в сумме прироста, т.е. разницы между их величиной на конец и начало периода.

В обороте предприятия могут находиться средства, а именно временно неиспользуемые остатки резервного фонда, фонда потребления, ремонтного и амортизационного фондов и пр. Хотя это является нарушением принципа целевого использования средств, но в условиях высоких темпов инфляции, нестабильной экономической ситуации такой путь позволяет расширить финансовые вложения в оборотный капитал и одновременно решить задачи по стабилизации объема собственного капитала, вложенного в текущий оборот. Специфическим источником собственных оборотных средств являются выгодные финансовые вложения временно свободных финансовых ресурсов, а в некоторых организационно-правовых формах предприятий, в частности, в акционерных обществах – дополнительный выпуск акций и их размещение, что ведет к увеличению уставного капитала, т.е. собственных средств предприятия.

В обороте предприятия, кроме собственных финансовых ресурсов, находятся заемные средства. Основу заемных средств составляют краткосрочные кредиты банка. Они носят целевой характер и привлекаются для покрытия временной потребности в средствах, создания сезонных запасов и др.

В структуре заемных средств в последние годы на первом месте по значимости находились государственные кредиты и субсидии, которые опережали банковские ссуды. Это связано с тем, что при использовании государственных кредитов по целевому назначению и погашении их в срок, предприятия имели льготу в виде освобождения прибыли от налогообложения. Что касается коммерческого кредита, оформляемого векселем или другим долговым обязательством, он не получил еще должного распространения.

К числу привлеченных предприятием в хозяйственный оборот средств относится кредиторская задолженность, которая является по существу бесплатным кредитом, предоставляемым другими предприятиями, организациями, отдельными лицами. В отличие от устойчивых пассивов кредиторская задолженность является непланируемым источником формирования оборотных средств. Часть задолженности закономерна, так как возникает в связи с особенностями расчетов. Однако, в большинстве случаев кредиторская задолженность возникает в результате нарушения расчетно-платежной дисциплины и является следствием несоблюдения предприятием сроков оплаты продукции и расчетных документов.

Финансовое планирование на предприятии

Сущность финансового планирования

Эффективное управление финансами предприятия возможно лишь при планировании всех финансовых потоков, процессов и отношений хозяйствующего субъекта.

Планирование финансов на предприятии осуществлялось и в прежние годы. В условиях административно-командной экономики пятилетний фи-

нансовый план государственного предприятия определялся заданиями отраслевого министерства, а годовые финансовые планы составлялись на основе контрольных цифр, которые доводились до предприятий вышестоящими организациями. Утверждаемые самим предприятием годовые финансовые планы тем не менее были регламентированы "сверху" по важнейшим показателям: объему реализуемой продукции, номенклатуре выпускаемых изделий, сумме прибыли, рентабельности, платежам в бюджет. Планы получались громоздкие, трудноприменимые для управления. В этих условиях предприятию, его финансовой службе отводилась роль простых исполнителей, а потребность в финансовом планировании на низовом уровне при директивном управлении – утрачивалась.

Рыночная экономика как более сложная и организованная социально-экономическая система требует качественно иного финансового планирования, так как за все негативные последствия и просчеты планов ответственность несет само предприятие ухудшением своего финансового состояния.

Однако наряду с необходимостью широкого применения финансового планирования в нынешних условиях действуют

факторы, ограничивающие его использование на предприятиях. Основные из них:

- высокая степень неопределенности на российском рынке, связанная с продолжающимися глобальными изменениями во всех сферах общественной жизни (их непредсказуемость затрудняет планирование);
- незначительная доля предприятий, располагающих финансовыми возможностями для осуществления серьезных финансовых разработок;
- отсутствие эффективной нормативно-правовой базы отечественного бизнеса.

Большие возможности для осуществления эффективного финансового планирования имеют крупные компании. Они обладают достаточными финансовыми средствами для привлечения высококвалифицированных специа-

листов, обеспечивающих проведение широкомасштабной плановой работы в области финансов.

На небольших предприятиях, как правило, для этого нет средств, хотя потребность в финансовом планировании больше, чем у крупных. Мелкие фирмы чаще нуждаются в привлечении заемных средств для обеспечения своей хозяйственной деятельности, в то время как внешняя среда у таких предприятий менее поддается контролю и более агрессивна. И как следствие – будущее небольшого предприятия более неопределенно и непредсказуемо.

Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта состоит в том, что оно:

- воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
- обеспечивает финансовыми ресурсами, заложенные в производственном плане экономические пропорции развития; .
- предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции;
- служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой – с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

Практика хозяйствования в условиях рыночной экономики выработала определенные подходы к планированию развития отдельного предприятия в интересах ее владельцев и с учетом реальной обстановки на рынке.

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени

рационального его использования;

- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
- установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

Финансовый план призван обеспечить финансовыми ресурсами предпринимательский план хозяйствующего субъекта и оказывает большое влияние на экономику предприятия. Это обусловлено целым рядом обстоятельств. Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями, и в результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность.

Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, труда и кадров, прибыли и рентабельности, экономическим стимулированием и т. п. Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направление финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

В практике финансового планирования применяются следующие методы: экономического анализа, нормативный, балансовых расчетов, денежных потоков, метод многовариантности, экономико-математическое моделирова-

ние.

Метод экономического анализа позволяет определить основные закономерности, тенденции в движении натуральных и стоимостных показателей, внутренние резервы предприятия.

Сущность нормативного метода заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках. Такими нормативами являются ставки налогов и сборов, нормы амортизационных отчислений и др. Существуют также нормативы хозяйствующего субъекта – это нормативы, разрабатываемые непосредственно на предприятии и используемые им для регулирования производственно-хозяйственной деятельности, контроля за использованием финансовых ресурсов, других целей по эффективному вложению капитала. Современные методы калькулирования затрат, такие как стандарт-кост и стандарт маржинал-костинг, основаны на использовании внутрихозяйственных норм.

Использование метода балансовых расчетов для определения будущей потребности в финансовых средствах основывается на прогнозе поступления средств и затрат по основным статьям баланса на определенную дату в перспективе. Причем, большое влияние должно быть уделено выбору даты: она должна соответствовать периоду нормальной эксплуатации предприятия.

Метод денежных потоков носит универсальный характер при составлении финансовых планов и служит инструментом для прогнозирования размеров и сроков поступления необходимых финансовых ресурсов. Теория прогноза денежных потоков основывается на ожидаемых поступлениях средств на определенную дату и бюджетировании всех издержек и расходов. Этот метод даст более объемную информацию, чем метод балансовой сметы.

Метод многовариантности расчетов состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, с тем чтобы выбрать из них оптимальный, при этом критерии выбора могут задаваться различные.

Так, например, в одном варианте может быть заложен продолжающийся спад производства, инфляция и слабость национальной валюты, а в другом – рост процентных ставок и, как следствие, замедление темпов роста мировой экономики и снижение цен на продукцию.

Методы экономико-математического моделирования позволяют количественно выразить тесноту взаимосвязи между финансовыми показателями и основными факторами, их определяющими.

Процесс финансового планирования включает несколько этапов.

На первом – анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Для этого используют основные финансовые документы предприятий – бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств.

Они имеют важное значение для финансового планирования, так как содержат данные для анализа и расчета финансовых показателей деятельности предприятия, а также служат основой для составления прогноза этих документов. Причем сложная аналитическая работа на этом этапе несколько облегчается тем, что форма финансовой отчетности и планируемые финансовые таблицы одинаковы по содержанию.

Баланс предприятия входит в состав документов финансового планирования, а отчетный бухгалтерский баланс является исходной базой на первой стадии планирования. При этом западные компании используют для анализа, как правило, внутренний баланс, включающий наиболее достоверную информацию для внутрифирменного пользования. Внешний баланс, обычно составляющийся для публикации, по целому ряду причин (налогообложение, создание резервного капитала и др.) показывает уменьшенные размеры прибыли.

Второй этап предусматривает составление основных прогнозных документов, таких как прогноз баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств (движение наличности), которые относятся к перспек-

тивными финансовым планам и включаются в структуру научно-обоснованного бизнес-плана предприятия.

На третьем этапе уточняются и конкретизируются показатели прогнозных финансовых документов посредством составления текущих финансовых планов.

В американских компаниях наряду с термином "финансовый план" употребляется и "бюджет", который подчеркивает определенные границы или предельные величины в использовании денежных ресурсов. Отсюда процесс составления финансового плана получил название "бюджетирование", а отдельные планы называются бюджетами, например, бюджет наличности и т. п.

На четвертом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

Завершается процесс финансового планирования практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.

Финансовое планирование (в зависимости от содержания назначения и задач) можно классифицировать на перспективное, текущее (годовое) и оперативное.

Перспективное финансовое планирование

Перспективное финансовое планирование определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства, является главной формой реализации целей предприятия.

Перспективное финансовое планирование в современных условиях охватывает период времени от одного года до трех лет. Однако такой временной интервал носит условный характер, поскольку зависит от экономической стабильности и возможности прогнозирования объемов финансовых ресурсов и направлений их использования.

Перспективное планирование включает разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности. Разработка

финансовой стратегии представляет собой особую область финансового планирования, так как, являясь составной частью общей стратегии экономического развития, она должна быть согласована с целями и направлениями, сформулированными общей стратегией. В свою очередь финансовая стратегия оказывает влияние на общую стратегию предприятия. Изменение ситуации на финансовом рынке влечет за собой корректировку финансовой, а затем и общей стратегии развития хозяйствующего субъекта.

Другими словами, в рамках стратегического планирования определяются долгосрочные ориентиры развития и цели предприятия, долгосрочный курс действий по достижению цели и распределению ресурсов. В ходе стратегического планирования ведется активный поиск альтернативных вариантов, осуществляется выбор лучшего из них и построение на этой основе стратегии развития предприятия.

Финансовая стратегия предполагает определение долгосрочных целей финансовой деятельности и выбор наиболее эффективных способов их достижения.

Цели финансовой стратегии должны быть подчинены общей стратегии развития и направлены на максимизацию рыночной стоимости предприятия.

Важным моментом при разработке финансовой стратегии является определение периода ее реализации. На него воздействует ряд факторов, к основным из них следует отнести:

- динамику макроэкономических процессов;
- тенденции развития отечественного финансового рынка (с учетом зависимости от мировых финансовых рынков);
- отраслевую принадлежность предприятия и специфику производственной деятельности.

На основе финансовой стратегии определяется финансовая политика предприятия по конкретным направлениям финансовой деятельности: налоговой, амортизационной, дивидендной, эмиссионной и т. д.

Важное значение при формировании финансовой стратегии имеет учет факторов риска.

Основу перспективного планирования составляет прогнозирование, которое является воплощением стратегии компании на рынке. Прогнозирование (от греч. *προψοψ* – предвидение) состоит в изучении возможного финансового состояния предприятия на длительную перспективу. В отличие от планирования задачей прогнозирования не является реализация разработанных прогнозов на практике, так как они представляют собой лишь предвидение возможных изменений. Прогнозирование предполагает разработку альтернативных финансовых показателей и параметров, использование которых при наметившихся (но заранее спрогнозированных) тенденциях изменения ситуации на рынке позволяет определить один из вариантов развития финансового положения предприятия.

Состав показателей прогноза может значительно отличаться от состава показателей будущего плана. Прогноз может казаться в чем-то менее подробным, чем расчеты плановых заданий, а в чем-то он будет более детально проработан.

Основой прогнозирования является обобщение и анализ имеющейся информации с последующим моделированием возможных вариантов развития ситуаций и финансовых показателей. Методы и способы прогнозирования должны быть достаточно динамичными для того, чтобы своевременно учесть эти изменения.

Отправной момент прогнозирования – признание факта стабильности изменений основных показателей деятельности хозяйствующего субъекта от одного отчетного периода к другому. Это положение тем более верно, что информационной базой прогнозов является бухгалтерская и статистическая отчетность предприятия.

Результатом перспективного финансового планирования является разработка трех основных финансовых документов:



2	Цена за единицу продаж тыс руб												
3	Индекс цен												
4	Объем реализации в денежном выражении												

Объем будущих продаж можно рассчитать, используя следующие методы.

1. Эвристические. Они основаны на усреднении сведений, полученных при интервьюировании различных участников рынка: работников торговли, специалистов маркетинговых служб, покупателей. Положительной чертой этого метода является то, что он представляет достаточно точную информацию о нуждах потребителя. Однако он не учитывает высокую вероятность изменения рыночной конъюнктуры.

2. Анализ временных рядов используется для учета временных колебаний объема продаж продукции (работ, услуг). Включает метод экстраполяции, анализ сезонности, анализ цикличности. Метод экстраполяции заключается в распространении выводов, полученных в результате наблюдений за объемом продаж в течение выбранного периода времени, на будущее. Например, анализ тенденции изменения продаж с 1993 по 1997 гг. будет являться базой для определения объема продаж на прогнозируемый период.

Большое влияние на объемы продаж оказывает фактор сезонности, например, продажа бытовой отопительной аппаратуры неравномерно распределяется в течение года, увеличиваясь в осенне-зимний период.

Метод анализа цикличности позволяет выявить изменения в объеме продаж, связанные с временем потребления продукции. Например, объемы продаж кирпича и цемента тесно увязываются с планами строительства. И поэтому этот метод широко используется преимущественно в отраслях с ярко выраженной цикличностью.

3. Эконометрические модели. С помощью этих моделей определяется

корреляция размера продаж от изменений внешней среды предприятия, в том числе макроэкономических переменных (темпы роста ВВП, изменение учетной ставки ЦБ РФ, темпа инфляции и т. п.), а так же от отраслевых показателей (состояния отрасли, уровня конкуренции в ней, емкости отраслевого рынка).

Сочетание результатов, полученных с помощью исследования этих методов, позволяет учесть факторы внешней, и внутренней среды в их динамике.

С помощью прогнозного отчета о прибылях и убытках определяется величина получаемой прибыли в предстоящем периоде. Прогноз отчета о прибылях и убытках содержит следующие статьи:

1. Выручка от реализации продукции (за минусом НДС и акцизов).
2. Себестоимость реализации продукции.
3. Коммерческие расходы.
4. Управленческие расходы.
5. Прибыль (убыток) от реализации (ст.1 - ст.2 - ст. 3 - ст. 4).
6. Проценты к получению.
7. Проценты к уплате.
8. Доходы от участия в других организациях.
9. Прочие операционные доходы.
10. Прочие операционные расходы.
11. Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности (ст. 5+ст. 6 - ст. 7+ст.. 8+ст. 9 - ст. 10).
12. Прочие внереализационные доходы.
13. Прочие внереализационные расходы.
14. Прибыль (убыток) планового периода (ст. 11+ ст. 12 - ст. 13).
15. Налог на прибыль.
16. Отвлеченные средства.
17. Нераспределенная прибыль (убыток) планового периода

(ст. 14-ст. 15-ст. 16).

При проведении прогнозного анализа прибыли на практике широко используется метод "издержки – объем – прибыль". Он представляет следующие возможности:

- определить объемы производства и продаж продукции в целях обеспечения их безубыточности;
- установить размер желаемой прибыли;
- увеличить гибкость финансовых планов путем учета различных вариантов изменения ситуации (ценовых факторов, динамики объемов продаж).

Метод "издержки – объем – прибыль" называют анализом безубыточности<sup>1</sup>. Сущность метода изложена в гл.4.

Прогноз баланса входит в состав основных документов перспективного финансового планирования. Понятие "баланс" (от франц. Balance – весы) означает равновесие, равенство активов и пассивов, т. е. использующиеся предприятием средства по своей величине должны быть равны денежным источникам их поступления.

Баланс представляет собой сводную таблицу, в которой отражаются источники капитала (пассив) и средства его размещения (актив). Баланс активов и пассивов необходим для того, чтобы оценить, в какие виды активов направляются денежные средства и за счет каких видов пассивов предполагается финансировать создание этих активов. В активе баланса можно выделить наиболее активную часть средств – текущие активы (счет в банке, касса, дебиторская задолженность), запасы и фиксированные активы. В пассиве отражаются собственные и заемные средства предприятия, их структура и прогнозы изменения средств на планируемый трехлетний период.

В отличие от прогноза отчета о прибылях и убытках, который показывает динамику финансовых операций предприятия, прогноз баланса отражает фиксированную, статистическую картину финансового равновесия предприятия.

Структура прогнозируемого баланса соответствует общепринятой структуре отчетного баланса предприятия, так как в качестве исходного используется отчетный баланс на последнюю дату.

При планируемом росте объема продаж (объема реализации) активы предприятия должны быть соответственно увеличены, так как для наращивания производства и сбыта требуются дополнительные денежные средства на приобретение оборудования, сырья, материалов и т. п. Рост объема реализации продукции, как правило, приводит к увеличению дебиторской задолженности, так как предприятия предоставляют покупателям более длительные отсрочки платежей, расширяют практику продажи товаров на условиях консигнации.

Рост активов предприятия должен сопровождаться соответствующим увеличением пассивов, так как растет кредиторская задолженность (обязательства по оплате поставок сырья, энергии, различных услуг), увеличивается потребность в заемных и привлеченных средствах.

Прогноз движения денежных средств – финансовый документ, получающий в российской практике в последние годы все большее распространение. Он отражает движение денежных потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Разграничения направлений деятельности при разработке прогноза позволяют повысить результативность управления денежными потоками.

Прогноз движения денежных средств помогает финансовому менеджеру в оценке использования предприятием денежных средств и в определении их источников. В дополнение к изучению отчетной информации прогнозные данные позволяют оценить будущие потоки, а следовательно, перспективы роста предприятия и его будущие финансовые потребности.

Финансирование инвестиций включается в прогноз после тщательного технико-экономического обоснования и анализа производственных и финансовых инвестиций. При планировании долгосрочных инвестиций и источни-

ков их финансирования будущие денежные потоки рассматриваются с позиции временной ценности денег на основе методов дисконтирования для получения соизмеримых результатов.

С помощью прогноза движения денежных средств можно оценить, сколько денежных средств необходимо вложить в хозяйственную деятельность предприятия, синхронность поступления и расходование денежных средств, а значит – проверить будущую ликвидность предприятия.

Прогноз движения денежных средств оформляется в виде баланса, укрупненная его форма представлена в табл. 11.2.

Таблица 11.2. Укрупненная форма прогноза движения денежных средств, тыс. руб.

Показатель	199	1999	20
. Источники денежных средств	°		∞
.1. Доход от основной деятельности, включая амортизацию .2. Другие расходы .3. Эмиссия ценных бумаг .4. Банковские займы 1.5. Прочие поступления 1.6. Всего денежных поступлений			
2. Использование денежных средств			
2.1. Увеличение товарно-материальных запасов 2.2. Увеличение основного капитала (инвестиции) 2.3. Заработная плата 2.4. Другие издержки 2.5. Прочие платежи, включая налоги, проценты, ссуды 2.6. Всего выплат			

После составления этого прогноза определяют стратегию финансирования предприятия. Ее суть заключается в следующем:

- определение источников долгосрочного финансирования;
- формирование структуры и затрат капитала;
- выбор способов наращивания долгосрочного капитала. В целях финансирования в отечественной практике привлекают акционерный и парт-

нерский капитал. Получение банковских кредитов в настоящее время чрезвычайно затруднено в силу целого ряда экономических причин.

### 11, 3. Текущее финансовое планирование

Текущее финансовое планирование является планированием "осуществления"; оно рассматривается как составная часть перспективного плана и представляет собой конкретизацию его показателей.

Текущее планирование хозяйственной деятельности предприятия состоит в разработке трех документов: плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса.

Текущий финансовый план составляется на период, равный одному году. Это объясняется тем, что за год в основном выравниваются сезонные колебания конъюнктуры рынка. К тому же такой период времени соответствует законодательным требованиям к отчетному периоду.

Годовой финансовый план разбивают поквартально или ежемесячно, поскольку в течение года потребность в денежных средствах может значительно меняться и в каком-либо квартале (месяце) может оказаться недостаток финансовых ресурсов. Кроме того, разбивка годового плана на короткие промежутки времени позволяет отслеживать синхронность потоков и оттоков денежных средств и ликвидировать кассовые разрывы.

Процесс текущего финансового планирования можно рассмотреть на примере составления годового плана движения денежных средств. Он представляет собой собственно план финансирования, который составляется на год с разбивкой по кварталам. План движения денежных средств отражает денежные потоки: притоки и оттоки, в том числе все направления расходования средств. В разделе поступлений отражаются выручка от реализации продукции (работа, услуг), от реализации основных средств и нематериальных активов, доходы от внереализационных операций и другие доходы, которые предполагается получить в течение года или квартала. При необходимости привлекаются заемные средства, осуществляется выпуск акций и/или

облигаций. В расходной части – затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг), суммы налоговых платежей, погашение долгосрочных ссуд, уплата процентов за банковский кредит (в части, причитающийся в соответствии с действующим порядком за счет прибыли), направления использования чистой прибыли (накопления, потребление, резервный фонд).

Следует иметь в виду, что налог на добавленную стоимость и акцизы в плане движения денежных средств не отражаются, так как они взимаются до образования прибыли. Примерная форма плана движения денежных средств предприятия представлена в табл. 11.3. Как в доходной, так и в расходной частях плана отражаются поступления (притоки) и расходы (оттоки) денежных средств по трем видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой. Сальдо по каждому виду деятельности образуется как разность итоговых величин разделов А, Б, В доходной части плана и соответствующих разделов расходной части.

С помощью такой формы плана предприятие может проверить реальность источников поступления средств и обоснованность расходов, синхронность их возникновения, определить возможную величину потребности в заемных средствах.

Благодаря такому построению плана движения денежных средств планирование охватывает весь оборот денежных средств предприятия. Это дает возможность проводить анализ и оценку поступлений и расходов денежных средств и принимать решения о возможных способах финансирования в случае возникновения дефицита средств.

План считается окончательно составленным, если в нем предусмотрены источники покрытия дефицита.

Разработка плана движения денежных средств происходит в несколько этапов. На первом этапе рассчитывается плановая сумма амортизационных отчислений, так как она является частью себестоимости и предшествует пла-

новым расчетам прибыли. Плановая сумма амортизационных отчислений определяется на основе данных о среднегодовой балансовой стоимости основных фондов (по группам основных фондов) и норм амортизируемых отчислений.

На втором этапе на основе нормативов составляется система затрат, которая включает основные расходы на сырье и материалы (в соответствии с техническим требованиями), прямые издержки на оплату рабочей силы (научно обоснованные основные ставки заработной платы) и накладные расходы. Стандартные нормы затрат разрабатываются на основе определенной методики. Уровень принятых стандартов позволяет выявить те участки предприятия, которые мешают его эффективному функционированию и препятствуют выпуску конкурентоспособной продукции.

В современных условиях все большее распространение получает процесс планирования затрат по центрам ответственности.

Центром ответственности является каждое подразделение предприятия (завод, отдел), руководитель которого несет непосредственную ответственность за издержки данного подразделения. Этот способ позволяет осуществить эффективный контроль путем делегирования ответственности на уровень отдельных подразделений.

Контроль и регулирование осуществляются на основе данных о конкретных планах выполнения производства товаров (работ, услуг) в конкретном центре ответственности. Эти плановые величины называются элементами затрат (или линейными элементами).

Планирование по центрам ответственности заключается в разработке матрицы затрат, которая показывает три размерности затратной информации:

- 1) размерность центра ответственности (где возникла эта статья затрат);
- 2) размерность производственной программы (для какой цели она воз-

ника);

3) размерность элемента затрат (какой вид ресурсов использовался).

При суммировании затрат в ячейках по строкам матрицы в итоге получают плановые данные по центрам ответственности, что важно для управления.

При суммировании информации по столбцам в итоге получают плановые данные по товарным затратам, что необходимо для определения цены и оценки рентабельности производственной программы.

Таким образом, матрица затрат способствует:

- сокращению затрат с учетом ответственности за это конкретных структурных подразделений, должностей или лиц;
- контролю и сокращению отклонений фактических затрат от нормативных.

Такой оперативный контроль за расходом является управленческим инструментом на зарубежных предприятиях и дает возможность определить показатель стоимости продаж продукции как основу для разработки годовых планов.

На следующем этапе определяется выручка от реализации продукции. В качестве исходной точки берется прошлогодняя выручка от реализации. Эта величина изменяется в текущем году в результате изменения:

- себестоимости сравнимой продукции;
- цен на реализуемую продукцию предприятия;
- цен на покупные материалы и комплектующие;
- оценки основных средств и капиталовложений предприятия,
- оплаты труда (в связи с возможной инфляцией).

Для оценки воздействия этих факторов на прошлогоднюю выручку может использоваться метод статистического анализа.

На этапе составления годового финансового плана устанавливается соответствие возможностей предприятия по выпуску продукции или оказания услуг со спросом и предложением на рынке. Так, служба маркетинга на каж-

дый продукт, который, по ее мнению, следует поставить на рынок, разрабатывает "номенклатурные требования покупателя", которые направляются руководству предприятия для предварительного одобрения. После одобрения руководством проект номенклатурного плана передается в производственный отдел для определения возможностей по выпуску запрашиваемой продукции исходя из существующих производственных мощностей, наличия оборудования, квалификации и опыта работающих, а также определения потребностей сырья и материалов. Необходимым условием разработки плана является сбалансированность объема производства с прогнозом объема реализации продукции. Для предприятия целесообразней задействовать все производственные мощности и оптимизировать величину материальных запасов. Это является неотъемлемой частью составления годового производственного плана.

Следующим документом годового финансового плана является плановый отчет о прибылях и убытках, в котором уточняется спрогнозированный на перспективу размер получаемой прибыли на предстоящий год.

Заключительным документом финансового плана является составление бухгалтерского баланса на конец планируемого года, который отражает все изменения в активах и пассивах в результате запланированных мероприятий, и показывает состояние имущества и финансов предприятия.

По мере реализации заложенных в текущем финансовом плане мероприятий регистрируются фактические результаты деятельности предприятия. При этом план является результатом планирования, в то время как отчет о фактических величинах показывает реальное положение предприятия, что необходимо ее руководству для выработки решений.

В результате сравнения фактических показателей с плановыми осуществляется финансовый контроль. При этом особое внимание следует уделить следующим моментам:

- выполнению статей текущего финансового плана для выявления от-

клонений и причин, которые сигнализируют об улучшении или ухудшении финансового состояния предприятия и необходимости реагирования его руководства на это;

- определению темпов роста доходов и расходов за прошедший год для выявления тенденций в движении финансовых ресурсов;
- наличию материальных и финансовых ресурсов, состоянию производственных фондов на начало очередного планового года для обоснования их исходного уровня новых зданий.

Большой практический интерес у финансовых менеджеров вызывают зарубежные методы разработок финансовых планов, например, метод "разработки финансового плана на нулевой основе". Он базируется на том, что каждый из видов деятельности, осуществляемый в рамках той или иной функции или же структурного подразделения, в начале текущего года должен доказать свое право на дальнейшее существование путем обоснования будущей экономической эффективности выделяемых средств.

Это означает, что менеджеры должны будут, подготовить план затрат для их сферы деятельности при минимальном уровне производства, а затем и прибыли от дополнительного прироста деятельности, за которую они отвечают. В результате высшее руководство получит информацию, позволяющую точнее определить приоритеты: если окажется, что у существующей сферы деятельности низкий рейтинг, может последовать перевод ресурсов из нее в новую деятельность, с более высоким рейтингом.

### Оперативное финансовое планирование

В целях контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов предприятию необходимо оперативное планирование, которое дополняет текущее. Это связано с тем, что финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за

счет заработанных предприятием средств, что требует повседневного эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов.

Оперативный план необходим для обеспечения финансового успеха предприятия. Поэтому при его составлении необходимо использовать объективную информацию о тенденциях экономического развития в сфере деятельности предприятия, инфляции, возможных изменениях в технологии и организации процесса производства.

Оперативное финансовое планирование включает составление и исполнение платежного календаря, кассового плана и расчет потребности в краткосрочном кредите.

В процессе составления платежного календаря решаются следующие задачи:

1. Организация учета временной "стыковки" денежных поступлений и предстоящих расходов предприятия.
2. Формирование информационной базы о движении денежных притоков и оттоков.
3. Ежедневный учет изменений в информационной базе.
4. Анализ неплатежей (по суммам и источникам возникновения) и организация конкретных мероприятий по их преодолению.
5. Расчет потребности в краткосрочном кредите в случаях временной "нестыковки" денежных поступлений и обязательств и оперативное приобретение заемных средств.
6. Расчет (по суммам и срокам) временно свободных денежных средств предприятия.
7. Анализ финансового рынка с позиции наиболее надежного и выгодного размещения временно свободных денежных средств предприятия.

Платежный календарь составляется на квартал с разбивкой по месяцам и более мелким периодам. Для того, чтобы он был реальным, его составите-

лям необходимо следить за ходом производства и реализации, состоянием запасов, дебиторской задолженности в целях предупреждения невыполнения финансового плана.

В платежном календаре притоки и оттоки денежных средств должны быть сбалансированы. Правильно составленный платежный календарь позволяет выявить финансовые ошибки, недостаток средств, вскрыть причину такого положения, наметить

соответствующие мероприятия, и таким образом, избежать финансовых затруднений.

Календарь платежей составляется на основе реальной информационной базы о денежных потоках предприятия.

Информационной базой платежного календаря служат: планы, составленные на предприятии, например, план реализации продукции, смета затрат на производство, план капитальных вложений и т. п.; выписки по счетам предприятия и приложения к ним; нормативно установленные сроки платежей для финансовых обязательств; договора; счета-фактуры; график выплаты заработной платы; внутренние приказы.

Процесс составления платежного календаря можно разделить на шесть этапов.

- Выбор периода планирования. Как правило, это – квартал (месяц). На предприятиях, где часто изменяются во времени денежные потоки, возможны и более короткие периоды планирования (декада).

- Планирование объема реализации продукции (работ, услуг) осуществляется по специальной методике с учетом объема производства в рассматриваемом периоде и изменения остатков годовой продукции.

- Расчет объема возможных денежных поступлений (доходов).

- Оценка денежных расходов, ожидаемых в плановом периоде.

- Определение денежного сальдо. Оно представляет собой разность между суммами поступлений и расходов за период планирования.

- Подведение итогов показывает, будет ли у предприятия недостаток средств или излишек.

Ожидаемое сальдо на конец периода сравнивается с минимальной суммой денежных средств на расчетном счете, которые целесообразно иметь в качестве страхового запаса, а также для прогнозируемых заранее выгодных инвестиций (размеры минимальной суммы определяются менеджерами предприятия).

Превышение планируемых расходов над ожидаемыми поступлениями (вместе с переходящим остатком средств на счетах) означает недостаточность собственных возможностей для их покрытия и может являться признаком ухудшения финансового состояния. В этих случаях необходимо принять следующие меры: перенести часть непервоочередных расходов на следующий календарный период; ускорить по возможности отгрузку и реализацию продукции; принять меры по изысканию дополнительных источников. В последнем случае рассчитывается совокупная потребность в краткосрочном финансировании, т. е. определяется размер краткосрочной банковской ссуды по каждому периоду, который необходим для обеспечения прогнозируемого денежного потока. Если имеется излишек денежных средств, то это в определенной степени говорит о финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Для получения дополнительного дохода финансовый менеджер может инвестировать излишние денежные средства, например, в краткосрочные облигации.

На многих предприятиях наряду с платежным календарем составляется налоговый календарь в котором указывается, когда и какие налоги должно уплатить предприятие. Это позволяет избежать просрочек и пени.

Кроме платежного календаря, на предприятии должен составляться кассовый план – план оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу. Своевременная обеспе-

ченность наличными денежными средствами характеризует состояние финансовых отношений между предприятием и его работниками, т. е. одну из сторон платежеспособности предприятия. Кассовый план необходим предприятию для контроля за поступлением и расходованием наличных денег.

Кроме того, своевременное сопоставление фактических данных с предусмотренным кассовым планом дает основание для принятия мер по устранению расхождений.

Коммерческому банку, обслуживающему предприятие, также необходим его кассовый план, чтобы составить сводный кассовый план на обслуживание своих клиентов в установленные сроки.

Исходные данные для составления кассового плана: предполагаемые выплаты по фонду заработной платы и фонду потребления в части денежных средств, не входящих в фонд оплаты труда, информация о продаже материальных ресурсов или продукции работникам, о прочих поступлениях и выплатах наличными деньгами (выручка от реализации путевок, командировочные расходы и др.), сведения о сумме налогов, а также календарь выдачи заработной платы и приравненных к ней платежей.

Предприятия и организации получают наличные деньги в обслуживающих их банках на основании ежеквартальных кассовых планов, в которых отражается необходимая величина наличных денег на предстоящий квартал и сроки выплат.

Кассовый план разрабатывается на квартал и в установленный срок представляется в коммерческий банк, с которым предприятие заключило договор о расчетно-кассовом обслуживании.

Коммерческий банк анализирует достоверность показателей кассового плана и в необходимых случаях (с согласования предприятия) производит корректировку расчета.

Дальнейшее продвижение к рынку будет сопровождаться увеличением объемов безналичных расчетов и в конечном счете преобладанием этих рас-

четов во всех сферах расчетных операций, как это имеет место в мировой практике. Тем не менее и тогда наличие кассового плана будет необходимо предприятию для того, чтобы по возможности более точно представить размер обязательств перед работниками предприятия по заработной плате и по размерам других выплат.

Заключительным этапом финансового планирования является составление сводной аналитической записки. В ней дается характеристика основных показателей годового финансового плана: величина и структура доходов, расходов, взаимоотношений с бюджетом, коммерческими банками, контрагентами. Особая роль отводится анализу источников финансирования инвестиций. Большое внимание должно быть уделено распределению прибыли.

Завершая аналитическую записку, даются выводы о плановой обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами и структуре источников их формирования.

#### Финансовые службы предприятия

Современную экономику России отличает появление огромного 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 наступлению банкротства предприятия.

Для организации финансовой работы хозяйствующий субъект создает специальную финансовую службу.

Деятельность финансовой службы подчинена главной цели – обеспечению финансовой стабильности предприятия, созданию, устойчивых предпосылок для экономического роста и получения прибыли. Основное содержание финансовой работы заключается в:

- обеспечении финансовыми ресурсами хозяйственной деятельности;
- организации взаимоотношений с финансово-кредитной системой и другими хозяйствующими субъектами;
- сохранении и рациональном использовании основного и оборотного капитала;
- обеспечении своевременности платежей по обязательствам предприятия в бюджет, банки, поставщикам и работникам. Иными словами, сущность финансовой работы состоит в обеспечении кругооборота основного и оборотного капитала и поддержании финансовых отношений, сопутствующих коммерческой деятельности.

Важнейшими направлениями финансовой работы на предприятии являются:

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

Финансовое планирование занимает важное место в организации финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. В ходе финансового планирования каждое предприятие всесторонне оценивает свое финансовое состояние, определяет возможность увеличения финансовых ресурсов и выявляет направления наиболее эффективного их использования. Финансовое планирование осуществляется на основе анализа информации о финансах предприятия, получаемой из бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности.

В области планирования финансовая служба выполняет следующие задачи:

- разработку проектов финансовых и кредитных планов со всеми необходимыми расчетами;
- определение потребности в собственном оборотном капитале;
- выявление источников финансирования хозяйственной деятельности;

- разработку плана капитальных вложений с необходимыми расчетами;
- участие в разработке бизнес-плана;
- составление кассовых планов;
- участие в составлении планов реализации продукции в денежном выражении и определение плановой суммы балансовой прибыли на год и по кварталам и расчет показателей рентабельности.

В области оперативной работы финансовая служба решает многочисленные задачи, основными из которых являются следующие:

- обеспечение в установленные сроки платежей в бюджет, выплат процентов по краткосрочным и долгосрочным ссудам банков, выдачи заработной платы работникам и других кассовых операций, оплата счетов поставщиков за отгруженные товарно-материальные ценности, услуги и работу;
- обеспечение финансирования затрат плана;
- оформление кредитов в соответствии с договорами;
- ведение ежедневного оперативного учета: реализации продукции, прибыли от реализации, других показателей финансового плана;
- составление сведений о поступлении средств и справок о ходе выполнения показателей финансового плана и финансового состояния.

Большое значение на предприятии должно уделяться контрольно-аналитической работе, так как ее эффективность во многом определяет результат финансовой деятельности. Финансовые службы осуществляют постоянный контроль за выполнением показателей финансового, кассового и кредитного планов, планов по прибыли и рентабельности, следят за использованием по назначению собственного и заемного капитала, за целевым использованием банковского кредита. В осуществлении контрольно-аналитической работы большую помощь оказывает бухгалтерия, совместно с которой проверяется правильность составления смет, расчет окупаемости капитальных вложений, анализируются все виды отчетности, контролируется соблюдение финансовой и плановой дисциплины.

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

Так, в результате тесных контактов с бухгалтерией, финансовой службе представляются планы производства, списки кредиторов и дебиторов, документы по выплате заработной платы работникам. В свою очередь финансовая служба знакомит бухгалтерию с финансовыми планами и аналитическими отчетами о их выполнении.

От отдела маркетинга финансовая служба получает планы по сбыту продукции для планирования доходов и составления оперативных финансовых планов, смету расходов по системе ФОССТИС. Для проведения успешной маркетинговой кампании финансовая служба утверждает систему уступок в цене контракта, анализирует сбытовые и маркетинговые издержки, создавая таким образом условия для заключения крупных сделок. С развитием рыночных отношений, основанных на многообразии форм собственности и правах предприятия на полную хозяйственную самостоятельность и выхода на внешние рынки перед финансовой службой ставится качественно новая задача – организация эффективного управления финансовыми ресурсами с учетом методов, адекватных рыночной экономике. Такая постановка может успешно решаться лишь в рамках финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент представляет собой систему рационального управления движением денежных потоков, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия в целях достижения поставленной цели. Другими словами, он связан с оптимизацией финансовых средств предприятия для достижения собственниками максимального дохода.

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

Объектом управления в финансовом менеджменте является денежный оборот хозяйствующего 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. В общем постоянный процесс движения денежных средств может быть представлен на рис. 1,0.2<sup>1</sup>.

На действующем предприятии невозможно определить исходную и конечную точку денежного оборота. Объем денежных средств, которым располагает предприятие (центральная часть рисунка), изменяется во времени и зависит от характера производственного процесса, объема продаж, погашения дебиторской задолженности и др. Величина запасов сырья, незавершенного производства, готовой продукции на складе, дебиторской задолженности и подлежащий оплате коммерческий кредит также колеблется в зависимости от реализации, производственного процесса и финансовой политики предприятия в отношении кредиторской и дебиторской задолженности, формирования запасов.

Процесс управления денежным оборотом в значительной мере состоит в прогнозировании на длительную перспективу движения денежных средств и оценке его влияния на финансовое состояние предприятия. Управлять денежным оборотом – значит на основе анализа всех сторон денежного оборота предприятия, кругооборота всего капитала, движения финансовых ресурсов, состояния финансовых отношений предприятия с другими участниками экономического процесса, верно рассчитать объем и интенсивность потоков денежных средств на ближайшее время и перспективу.

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, вида деятельности

и задач, поставленных руководством компании.

На малых предприятиях по причинам экономической целесообразности не существует глубокого разделения управленческих функций и управление финансами осуществляет сам руководитель с помощью бухгалтера. На крупных предприятиях для управления финансами создается самостоятельное подразделение в виде финансовой дирекции, состоящей из отделов (подразделений) и финансовых менеджеров. Эта служба подчинена вице-президенту по финансам.

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, располагая которой можно принимать решения в области финансов.

Финансовая дирекция создается по распоряжению высшего органа управления хозяйствующего субъекта (в США – Совета директоров, в Германии – наблюдательного совета, объединяющего владельцев компании, представителей работников, независимых экспертов) и, как правило, включает бухгалтерию и финансовый отдел. В составе финансовой дирекции все чаще можно встретить валютный отдел, отдел экономического анализа и др.

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

В управлении финансовой деятельностью предприятия важную роль играют финансовые менеджеры. Это высококвалифицированные специали-

сты, обладающие знаниями в области финансов и бухгалтерского учета, кредита и денежного обращения, ценообразования, налогового законодательства и техники банковской и биржевой деятельности. Перед финансовым менеджером стоят многочисленные и разноплановые задачи, связанные с управлением оборотным капиталом; определением оптимальной его величины и структуры; управлением дебиторской и кредиторской задолженностью на основе их глубокого анализа; оценкой эффективности инвестиционных проектов с учетом рисков, связанных с их осуществлением; выявлением возможных источников финансирования; финансовым планированием; анализом хозяйственной деятельности и финансовым контролем.

В своей работе финансовый менеджер основывается на действующем законодательстве в налоговой, валютной, финансово-кредитной сферах, исходит из оценки экономической ситуации в стране и мировых финансовых рынках.

В США основным лицом, отвечающим за организацию финансового менеджмента корпорации, является вице-президент по финансовым вопросам. Как правило, он входит в состав Совета директоров компании.

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.

Функции контролера имеют прежде всего внутренний характер. Они заключаются в ведении учетной документации, отслеживании документооборота и контролировании финансовых результатов, деятельности по прошлой и текущей хозяйственной деятельности. Важной обязанностью контролера является организация финансового и управленческого учета, подготовка отчетности, составление смет затрат, расчет заработной платы и налогов, контроль внутрихозяйственной деятельности, аудит. Контролер является по сути главным бухгалтером ком

пании и ему руководство поручает составление финансовых отчетов, налоговых деклараций, годового отчета. Он обычно занимается тем, что «уже имело место», а не тем, что может или могло бы произойти.

Деятельность казначея направлена на решение глобальных вопросов по обеспечению финансовой устойчивости компании. Казначей управляет вверенным ему капиталом предприятия, т. е. формирует его. оптимальную структуру, проводит оценку затрат на капитал, управляет денежным оборотом, привлекает краткосрочные и долгосрочные кредиты, организует расчеты с покупателями. Для привлечения краткосрочных и долгосрочных источников финансирования казначей постоянно поддерживает контакты с кредиторами, акционерами, инвесторами, страховщиками ценных бумаг и выпущенных облигаций.

В функции казначея входит управление имущественными ценностями (товарно-материальными запасами) и долгами предприятия, финансовое планирование, разработка кредитной политики, управление инвестиционным портфелем.

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.

На российских предприятиях финансовый менеджер все чаще становится главной фигурой в управлении финансами. В круг его должностных обязанностей включены следующие вопросы:

- организация финансовой работы хозяйствующего субъекта;
- разработка перспективных и текущих финансовых планов контроль за их выполнением;

- организация оперативной финансовой работы;
- осуществление кредитной политики;
- проведение валютной политики;
- формирование финансовой документации (банковской, статистической и т. п.);
- анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта и эффективности использования финансовых ресурсов.

К должностным обязанностям, как правило, разрабатывается приложение в виде квалификационных требований, предъявляемых к финансовому менеджеру. В них определен круг необходимых знаний и требуемых навыков.

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 заработной платы, финансовый менеджер, относящийся к высшему аппарату управления, по результатам деятельности предприятия может получать вознаграждение в виде процента от чистой прибыли (тантьема). Ее размер определяется высшим органом управления хозяйствующим субъектом: собранием акционеров, собранием учредителей, правлением предприятия. В некоторых странах (США, Япония) главные финансовые менеджеры владеют пакетом акций компании.

## 12 ФИНАНСИРОВАНИЕ ОТДЕЛЕНИЙ ЖЕЛЕЗНОЙ ДОРОГИ, И СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

---

12.1 Финансовые взаимоотношения между железной дорогой и ее отделениями

Отделение железной дороги является государственным предприятием, входящим в состав Белорусской железной дороги, представляющим собственность Республики Беларусь, действующим в соответствии с Законом РБ "О железнодорожном транспорте", "О предприятии" с учетом особенностей его применения на железнодорожном транспорте и утвержденной структурой управления.

Отделение дороги является юридическим лицом, действующим на принципах внутриотраслевого хозяйственного расчета; обладает обособленным имуществом; имеет самостоятельный баланс, расчетный, валютный и иные счета в учреждениях банков, печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и со своим наименованием; руководствуется в своей деятельности действующим законодательством, нормативными актами Белорусской железной дороги и Уставом отделения как государственного предприятия.

В состав отделения дороги, являющегося предприятием основной деятельности железнодорожного транспорта, входят:

- структурные подразделения, действующие на основании положения о них, утвержденного начальником отделения дороги, имеющие отдельный баланс (с последующим включением его в сводный баланс отделения), счета в учреждениях банков, печать со своим наименованием. К структурным подразделениям отделения дороги относятся отраслевые предприятия: локомотивные и вагонные депо; грузовые, пассажирские, сортировочные и участко-

вые станции; дистанции пути, сигнализации и связи, гражданских сооружений; участок энергоснабжения, вагонный участок и другие предприятия. По доверенности отделения дороги они заключают договоры, распоряжаются денежными средствами в установленных начальником отделения для них пределах, осуществляют прием и увольнение работников подразделения;

- дочерние предприятия с правами юридического лица, действующие на основании Устава, утвержденного начальником Белорусской железной дороги или его заместителями.

Основными задачами отделения дороги являются:

- своевременное и качественное удовлетворение потребностей народного хозяйства и населения республики в перевозках, выполнение планов (заявок грузоотправителей) перевозок грузов и пассажиров, обеспечение сохранности перевозимых грузов и своевременной доставки их в пункты назначения;

- повышение эффективности хозяйственной деятельности;

- обеспечение безопасности движения поездов;

- повышение качества и культуры обслуживания поездов;

- комплексное развитие материально-технической базы и социальной сферы отделения дороги;

- содержание в исправном состоянии сооружения, устройств и технических средств;

- охрана окружающей среды от загрязнения и других вредных воздействий;

- соблюдение строжайшего режима экономии трудовых, материальных и денежных ресурсов, выявление и полное использование резервов, увеличение доходов, повышение рентабельности.

В соответствии с возложенными на него задачами отделение железной дороги:

- разрабатывает на основе планов-прогнозов перевозок и пассажиров перспективные планы развития провозной и пропускной способности;

- проводит работу по развитию отделения как составной части железной дороги, укреплению социальной сферы, осуществляет функции заказчика по строительству объектов за счет амортизационных отчислений и других источников, развивает строительство, создает в установленном порядке обшие для отделения дороги специализированные производства;

- осуществляет плановую и финансово-экономическую работу, финансирование структурных подразделений, обеспечивает полноту сбора и своевременность поступления доходов от перевозок и связанных с ними работ, а также реализует товары народного потребления и платные услуги населению, нетранспортным предприятиям и организациям, несет ответственность за финансовое положение отделения дороги и входящих в его состав структурных подразделений, производит работу по рациональному использованию ресурсов и росту прибыли (доходов), по ценообразованию на продукцию (работы, услуги), кроме цен, устанавливаемых централизованно, обеспечивает соблюдение государственной дисциплины тарифов и цен;

- организует материально-техническое обеспечение структурных подразделений на основе действующей на железной дороге системы снабжения, а также прямых хозяйственных связей и оптовой торговли через службу и отделы материально-технического обеспечения железной дороги, которые выступают посредниками между поставщиками и предприятиями дороги на коммерческой договорной основе и взаимной ответственности за полноту и своевременность поставок;

- обеспечивает соблюдение установленных норм расхода материалов, топлива, смазок, электроэнергии и запасных частей;

- осуществляет руководство работой по организации, нормированию и оплате труда, повышению культуры производства, охране труда и технике безопасности;

- организует руководство входящими в отделение железной дороги структурными подразделениями как единым производственно-хозяйственным комплексом, обеспечивающим перевозки;

- составляет сводные балансы в целом по отделению железной дороги, организует в установленном порядке бухгалтерский, статистический учет и отчетность, проводит мероприятия по их автоматизации, обеспечивает соблюдение методологии бухгалтерского учета, установленной дорогой;

- осуществляет контроль за производственной и финансовой деятельностью своих структурных подразделений и подведомственных дочерних предприятий и соблюдением ими финансовой и расчетной дисциплины, обеспечивает ревизию их деятельности.

Работа отделения дороги осуществляется на основе планов-прогнозов; годовых производственных и финансовых планов, составленных с разбивкой по кварталам. Корректировка предварительно разработанных планов осуществляется по мере изменения экономических условий.

Управление железной дороги утверждает отделениям:

- хозрасчетные измерители:
- грузооборот в эксплуатационных тонно-километрах;
- пассажирооборот в пассажиро-километрах;
- расчетные цены на хозрасчетные измерители по перевозке грузов и пассажиров;
- уровень рентабельности по перевозкам;
- норматив оборотных средств;
- размер прибыли от подсобно-вспомогательной деятельности;
- другие нормативы и лимиты;
- перечень налоговых платежей и отчислений во внебюджетные фонды, уплачиваемых отделениями железной дороги и их структурными подразделениями децентрализованно;

- учетную политику и другие инструктивные указания по ведению бухгалтерского учета и финансовой работе.

Перечень утверждаемых показателей для отделений дороги, исходя из конкретных условий может изменяться и дополняться.

Финансовый план отделения железной дороги разрабатывают и утверждают на основе показателей, сообщаемых Управлением железной дороги. Разрабатываемый план определяет источники денежных средств (доходную часть) и направления их использования (расходную часть), при этом обеспечивается сбалансированность между наличием ресурсов и потребностью в них.

Все расчеты отделения железной дороги с местными бюджетами производятся в соответствии с законодательством республики и соглашениями с местными органами власти. Данная группа расчетов предусматривает взносы в местные бюджеты и получение дотаций из местных бюджетов на компенсацию убыточных пригородных перевозок.

Доходы отделения железной дороги состоят из доходов от выполнения перевозок (доходы от перевозок), от других работ и услуг (доходы от подсобно-вспомогательной деятельности).

Особенность перевозочного процесса и централизованный порядок сбора и распределения выручки за перевозки грузов и пассажиров определяют особую систему оплаты отделению дороги выполненной перевозочной работы. Оплата выполненных перевозок производится Управлением железной дороги расчетным путем, исходя из фактически выполненного объема грузовых и пассажирских перевозок и установленных расчетных цен на хозрасчетные измерители.

Для отделений дороги в настоящее время устанавливаются расчетные цены на следующие хозрасчетные измерители:

- 10 эксплуатационных тонно-километров;
- 10 пассажиро-километров.

Расчетная цена является внутриотраслевой ценой за единицу перевозок, которая устанавливается Управлением железной дороги для каждого отделения и используется при определении их доходов от перевозочной деятельности.

Расчетные цены на хозрасчетные измерители устанавливаются на уровне, обеспечивающем возмещение эксплуатационных расходов и получение прибыли, достаточной для уплаты налогов в бюджет, образования фондов накопления и потребления, покрытия прямых расходов, осуществляемых за счет прибыли отделения железной дороги.

При изменении тарифов, повышении оплаты труда, изменении цен на материалы, топливо, электроэнергию и другие ресурсы, технической реконструкции и введении новой технологии перевозочного процесса, изменении системы налогообложения расчетные цены подлежат корректировке.

Доходы от перевозок каждому отделению ежемесячно передаются от Управления железной дороги по внутриведомственным расчетам и используются на покрытие всех отделенческих расходов, в том числе уплаты налогов в бюджеты и последующее финансирование линейных предприятий (структурных подразделений).

Управление железной дороги в течении месяца финансирует свои отделения путем перечисления авансов в счет доходов от перевозок для обеспечения нормального функционирования предприятий, обеспечения эксплуатационной работы, выполнения установленных видов ремонта, содержания социальной сферы, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Авансирование производится на основании утвержденного лимита финансирования. Отделениям дороги может быть разрешено зачислять на свои расчетные счета в счет аванса взысканные с клиентов дополнительные сборы и выручку, полученную от продажи билетов в пригородном сообщении.

В связи с централизованным приобретением Управлением дороги для железной дороги в целом топлива, запасных частей, материалов верхнего

строения пути, подвижного состава и централизованной оплаты других расходов, размер денежных средств, причитающихся отделению дороги за выполненные перевозки, отличается от размера дохода по перевозкам:

$$ДС = Д_{пер} - Ц_p,$$

где ДС – сумма денежных средств, перечисляемая Управлением дороги отделению за перевозки;

$Д_{пер}$  – доходы, которые отделение заработало за перевозки грузов и пассажиров;

$Ц_p$  – централизованные расходы в доле, приходящейся на конкретное отделение дороги.

Финансовая служба Управления железной дороги контролирует процесс сбора выручки на отделениях, своевременность перечисления указанных сумм на централизованный счет железной дороги, утверждает лимиты финансирования, производит окончательный расчет причитающихся отделениям денежных средств.

Отделения железной дороги и их структурные подразделения уплачивают налоги в соответствии с законодательством Республики Беларусь и особенностями налогообложения установленных для железной дороги.

Отделение дороги разделяет материальную ответственность железной дороги, предусмотренную Уставом Белорусской железной дороги по заключенным договорам, касающимся перевозок грузов и пассажиров в размере сумм, выплаченных по претензиям, относящимся к данному отделению железной дороги.

Отделения дороги и их структурные подразделения несут материальную ответственность за ущерб, причиненный по их вине имуществу железной дороге при крушениях, авариях и т.д.

Управление и отделения железной дороги несут материальную ответственность перед структурными подразделениями за поставку непредусмотренных заявками материалов и запасных частей или за нарушение установленных сроков поставок в размере фактически понесенных структурными подразделениями убытков.

Управление дороги экономически стимулирует отделения дороги, а отделения – свои структурные подразделения, которые обеспечили повышение эффективности перевозочного процесса. Полученная при этом экономия эксплуатационных расходов остается в распоряжении отделения дороги или структурного подразделения.

Управление дороги и отделения разрабатывает систему критериев, определяющих повышение эффективности перевозочного процесса и нормы поощрительного финансирования.

Экономические взаимоотношения отделения и железной дороги регламентируются Управлением железной дороги без ущемления хозрасчетной самостоятельности отделения железной дороги и его права решать внутрихозяйственные вопросы самостоятельно.

## 12.2 Доходы отделения дороги

Отделение дороги занимает особое место среди звеньев управления, системы хозяйственного расчета и финансов на железной дороге и является основным линейным предприятием железнодорожного транспорта. Входящие в состав отделения дороги локомотивные и вагонные депо, станции, дистанции пути, сигнализации и связи, гражданских сооружений и другие хозрасчетные предприятия являются структурными подразделениями отделения дороги.

И отделение дороги, и его структурные подразделения состоят на хозяйственном расчете, имеют самостоятельный баланс, расчетный и другие

счета в банках.

Доходы отделения дороги складываются из доходов по грузовым и пассажирским перевозкам, дополнительных сборов и прочих доходных поступлений.

По грузовым перевозкам общая сумма причитающихся отделению дороги средств состоит из доходов:

1) от начальной и конечной операций. Сумма доходов определяется как произведение расчетной цены за "1 т погруженного груза" и "1 т выгруженного груза" на количество погруженных и выгруженных тонн груза.

При необходимости расчетные цены устанавливаются не одинаковыми для всех отделений дороги, а дифференцированными на уровне, обеспечивающем рентабельность начально-конечных операций;

2) от дополнительных сборов, к которым относятся сборы станций за подачу и уборку вагонов, маневровую работу, хранение груза и багажа. Сумма сбора определяется по действующим ставкам;

3) от прочих операций (арендная плата, телеграфно-телефонный сбор);

4) от перевозок грузов. Сумма доходов определяется как произведение расчетной цены на измеритель "10 эксплуатационных тонно-километров" на объем перевозок грузов.

По пассажирским перевозкам общая величина причитающихся отделению дороги средств состоит из доходов:

1) от начальных операций по пассажирским перевозкам в прямом и местном сообщениях. Сумма доходов определяется как произведение расчетной цены на измеритель "один сформированный пассажирский поезд прямого и, отдельно, местного сообщения" на количество сформированных поездов каждого сообщения. Расчетная цена за начальную операцию по пассажирским перевозкам устанавливается на уровне, обеспечивавшем рентабельность работы каждого отделения дороги по формированию и обслуживанию пассажирских поездов прямого и местного сообщений;

2) от перевозки пассажиров в пригородном сообщении в суммах, поступающих по действующим тарифам через кассы железнодорожных станций соответствующего отделения железной дороги;

3) от перевозки пассажиров в прямом и местном сообщениях. Сумма доходов определяется как произведение расчетной цены на измеритель "10 пассажиро-километров" на объем пассажирских перевозок в пассажиро-километрах.

Кроме того, отделение дороги получает доходы за текущий ремонт локомотивов ТР-3 и ТР-2.

Доходы от выполнения других работ и услуг (подсобно-вспомогательной деятельности) взыскиваются отделениями железной дороги и их структурными подразделениями с юридических и физических лиц на основании заключенных договоров и цен. Цены на работы по подсобно-вспомогательной деятельности устанавливаются согласно калькуляций, утвержденных начальником отделения железной дороги. Указанные доходы остаются на отделениях дорог и прежде всего используются на покрытие затрат, связанных с производством этих работ и услуг; инвестирование в их расширение и повышение эффективности; уплаты налогов в бюджеты.

Расчетные цены на 10 эксплуатационных тонно-километров и 10 пассажиро-километров устанавливаются на базе себестоимости грузовых и пассажирских перевозок каждого отделения с добавлением на единицу перевозки величины прибыли равной, как правило, для всех отделений.

Расчетные цены на хозрасчетные измерители должны быть установлены в таком размере, чтобы каждое нормально работающее отделение дороги могло возместить эксплуатационные расходы, внести плату за производственные фонды, произвести уплату процентов за банковский кредит и, кроме того, имело бы средства для образования в установленных размерах фондов экономического стимулирования.

Если изложенный порядок образования расчетных цен не обеспечивает

для некоторых отделений дороги получение прибыли в необходимых размерах, то прибыль на измерители "10 эксплуатационных тонно-километров" и "10 пассажиро-километров" следует включать не одинаковую для всех отделений дороги, а дифференцированную таким образом, чтобы обеспечивалось образование достаточной суммы прибыли при выполнении плановых заданий по объему и себестоимости перевозок.

При определении расчетных цен отделений управление дороги передает им, как правило, до 90% общей суммы доходов дороги от перевозок. Расчетные цены на измерители "10 эксплуатационных тонно-километров" и "10 пассажиро-километров" устанавливаются без учета расходов на текущие ремонты локомотивов ТР-3 и ТР-2.

Расчетные цены на хозрасчетные измерители, как по грузовым, так и по пассажирским перевозкам, для каждого отделения дороги устанавливаются начальниками железных дорог и остаются стабильными в течение ряда лет. Уточнение их может происходить в связи с изменением тарифов, порядка формирования доходов, изменения планового объема работы в значительных пределах, технической оснащенности отделения дороги и ряда других факторов.

Таким образом, величина доходов от перевозок отделения дороги зависит от объема погрузки и выгрузки, размера грузовых и пассажирских перевозок, количества отправленных пассажирских поездов и расчетных цен, установленных на единицу соответствующего объема работы. Начальник дороги может устанавливать пониженные расчетные цены за сверхплановые показатели.

Наибольший удельный вес в общей сумме доходов отделения дороги составляет доходы от грузовых и пассажирских перевозок.

Основные показатели, необходимые для определения доходов отделения дороги:

Погрузка;

Выгрузка;

Объем грузовых перевозок;

Сформировано пассажирских поездов;

Пассажирские перевозки;

Расчетные цены:

за 10 эксплуатационных ткм;

за 10 пассажиро-км;

за погруженную тонну груза;

за выгруженную тонну груза;

за сформированный пассажирский поезд;

Дополнительные сборы;

Доходы от прочих операций;

Доходы от пассажирских перевозок в пригородном сообщении;

Доходы за текущий ремонт локомотивов ТР-3 и ТР-2;

Доходы от перевозок отделения дороги ( $D_{п}$ ) можно определить по следующей формуле:

$$D_{п} = p_1 \cdot \sum P_1 + p_2 \cdot \sum A_1 + p_3 \cdot \sum П + p_4 \cdot \sum B + p_5 \cdot \sum N + D_{дс} + D_{по} + D_{пр} + D_{л},$$

где  $p_1, p_2, p_3, p_4, p_5$  – расчетные цены соответственно за 10 эксплуатационных тонно-км, 10 пассажиро-км, одну тонну погруженного груза, одну тонну выгруженного груза, один сформированный пассажирский поезд;

$\sum P_1$  – объем грузовых перевозок, тонно-км;

$\sum A_1$  – объем пассажирских перевозок, пассажиро-км;

$\sum П$  – объем погрузки, т;

$\sum B$  – доходы от прочих операций;

$\sum N$  – количество сформированных пассажирских поездов;

$D_{дс}$  – доходы от дополнительных сборов;

$D_{по}$  – доходы от прочих операций;

$D_{пр}$  – доходы от пассажирских перевозок пригородного сообщения;

$D_{л}$  – доходы за текущий ремонт локомотивов ТР-3 и ТР-2.

Прибыль от перевозок отделения дороги можно определить как разность между суммой доходов и эксплуатационными расходами:

$$П = Д - Р.$$

Плановые показатели линейных предприятий.

Отделение дороги осуществляет планирование, финансирование и руководство деятельностью входящих в его состав отраслевых линейных предприятий.

С 1 января 1978 года на всей сети железных дорог МПС введен новый порядок финансирования линейных предприятий отделением дороги – по плану эксплуатационных расходов, пересчитанному по зависящим статьям на выполненный объем работ.

В этих условиях годовые плановые задания для линейных предприятий утверждаются отделением дороги по следующим показателям:

А. Общие для всех отраслевых линейных предприятий

эксплуатационные расходы;

прибыль от подсобно-вспомогательной деятельности для предприятий, выполняющих работы и оказывающих услуги на сторону;

общий фонд заработной платы по основной деятельности;

производительность труда;

норматив оборотных средств.

Б. Специфические для каждого предприятия -

Грузовая станция:

количество погруженных тонн том числе по номенклатуре грузов;

статическая нагрузка,

норма простоя вагонов по видам выполняемых работ;  
норма простоя неисправных вагонов от момента выдачи формы ВУ-23  
до подачи их на ремонтные пути;  
местные доходы станции;  
дополнительные доходы сборы.

Участковая станция:  
количество погруженных тонн;  
количество отправленных вагонов;  
норма простоя вагона по видам выполняемых работ;  
норма простоя неисправных вагонов от момента выдачи формы ВУ-23  
до подачи их на ремонтные пути;  
местные доходы станции.

Сортировочная станция:  
количество отправленных вагонов;  
норма простоя вагона по видам выполняемых работ;  
норма простоя неисправных вагонов от момента выдачи формы ВУ-23  
до подачи их на ремонтные пути;  
количество переработанных вагонов на 1 маневровый локомотив (производительность маневрового локомотива);  
местные доходы станции.

Пассажирская станция и вокзал:  
количество отправленных поездов;  
количество отправленных пассажиров;  
местные доходы станции.

Локомотивные и моторвагонные депо:  
тонно-км брутто общие, по видам тяги и движения (грузовое, пассажирское);  
локомотиво-часы вспомогательной работы (по усмотрению руководства дороги);

норма расхода топлива и электроэнергии для локомотивов;  
программа ремонта локомотивов и моторвагонного подвижного состава, в том числе для других депо;  
программа ремонта локомотивов дт предприятий и организаций других министерств и ведомств;  
процент неисправных локомотивов (деповской);  
норма простоя локомотивов в ремонте;  
контингент и фонд зарплаты на текущее обслуживание-ТО-2, ТО-3 и текущий ремонт - ТР-1, ТР-2, ТР-3,  
производительность локомотива в грузовом движении.

Вагонное депо и вагонный участок:

деповской ремонт вагонов, колесных пар со сменой элементов;  
количество грузовых вагонов, подготовленных к перевозкам;  
капитальный ремонт и плановый текущий ремонт контейнеров в физических единицах;  
количество проследовавших через ПТО грузовых и пассажирских вагонов;  
вагоно-км пассажирских вагонов на всем пути следования (для депо, имеющих резервы проводников);  
вагоно-км рефрижераторных поездов (для рефрижераторных депо);  
норма простоя вагонов в деповском ремонте от подачи на ремонтные пути до выпуска из ремонта;  
норма остатка вагонов в неисправном состоянии;  
количество подготовленных автономных рефрижераторных вагонов по видам технического обслуживания.

Дистанция пути:

объем ремонта железнодорожного пути, осуществляемого своими силами за счет амортизационных отчислений;  
состояние пути в баллах.

Дистанция сигнализации и связи:

программа ремонтных работ, выполняемых за счет амортизационных отчислений;

балльная оценка состояния технических устройств.

Участок энергоснабжения:

программа ремонтных работ, осуществляемая за счет амортизационных отчислений;

состояние контактной сети в баллах (на электрифицированных линиях).

Механизированные дистанции погрузочно-разгрузочных работ:

общая переработка грузов в тоннах, с выделением механизированной переработки;

себестоимость общей переработки грузов;

время нахождения вагона под грузовыми операциями.

Дистанция лесозащитных насаждений:

объем работ по уходу и текущему содержанию защитных лесонасаждений, в приведенных гектарах;

норма приживаемости посадок.

Дистанция гражданских сооружений:

объем капитального ремонта зданий и сооружений в сметной стоимости;

план ввода жилья в м<sup>2</sup> после капитального ремонта.

Путевая машинная станция:

программа ремонтно-путевых работ, выполняемых за счет амортизационных отчислений.

Промывочно-пропарочная станция:

объем работы в вагонах и цистернах;

время нахождения вагона (цистерны) на промывочно-пропарочной станции.

Отдел материально-технического снабжения:

план материально-технического снабжения предприятий и организаций отделения дороги в целом в стоимостном выражении и по основной номенклатуре;

уровень заготовительно-складских расходов по складскому товарообороту.

Линейные предприятия железных дорог выполняют все работы, связанные с грузовыми и пассажирскими перевозками и ремонтом основных средств.

Основную часть денежных средств предприятия получают от отделения дороги за фактически выполненный объем работы с учетом качественных показателей по плану перевозок. Кроме того, в доходы предприятий включаются суммы, полученные от реализации продукции, работ и услуг подсобно-вспомогательной деятельности, выполнения строительно-монтажных работ и капитального ремонта на договорных началах, местные доходы станций, доходы от эксплуатации жилищно-коммунального хозяйства и др.

В условиях совершенствования организации хозяйственной деятельности отделения дороги перечисляют в установленные сроки на текущие или расчетные счета линейных предприятий денежные средства, необходимые для покрытия всех расходов, связанных с выполнением плана.

Для определения суммы финансирования каждое линейное предприятие составляет расчет права на возмещение расходов. "Право" на возмещение расходов для локомотивных и вагонных депо, станций рассчитывается следующим образом:

$$B = \sum E_i \cdot \alpha_i + E_n,$$

где B – право предприятия на эксплуатационные расходы;

$E_i$  – расходы соответствующей статьи номенклатуры, зависящие от объема работы;

$\alpha_i$  – коэффициент корректировки, учитывающий выполнение плановых заданий соответствующего измерителя, от которого зависит изменение расходов рассматриваемой статьи расходов;

$E_n$  – расходы, не зависящие от объема работы.

Для дистанций пути, сигнализации и связи, гражданских сооружений, защитных лесонасаждений, участков энергоснабжения "право" на расходы принимается в размере плана. При этом по дистанциям пути расходы по одиночной смене элементов верхнего строения пути при текущем содержании принимаются в фактических размерах, но в пределах годовых ассигнований; то же относится и к расходам дистанции сигнализации и связи по содержанию устройств СЦБ и связи, дистанций гражданских сооружений по текущему ремонту зданий и сооружений, энергоучастков по содержанию устройств электрификации и энергетики.

При определении права предприятий на эксплуатационные расходы необходимо учитывать следующие обстоятельства:

– финансирование локомотивных депо за выполненную программу ремонта ТР-3 и ТР-2 локомотивов производится управлением дороги по плановой себестоимости единицы ремонта, утвержденной начальником железной дороги;

– расходы локомотивных и моторвагонных депо на топливо и электроэнергию для локомотивов корректируются при отклонении фактической цены тонны условного топлива или киловатт-часа электрической энергии от плановой. Для этого отделение дороги ежемесячно производит перерасчет причитающейся локомотивному депо суммы на топливо или электрическую энергию путем увеличения или уменьшения причитающихся депо средств за выполненную работу на разницу в цене. Количество топлива или электроэнергии, принимаемое к расчету на разницу в цене, определяется исходя из

фактического выполненного объема перевозок в тонно-километрах брутто и плановой нормы расхода топлива или электроэнергии на измеритель работы, но не более фактически израсходованного количества топлива, В случаях достижения экономии локомотивными депо и при невыполнении задания по среднесуточной производительности локомотивов расходы в части работы локомотивов в грузовом движении, пересчитанные по установленным статьям, корректируются, кроме того, на коэффициент, обратно пропорциональный выполнению задания по среднесуточной производительности локомотивов;

– расходы для дистанций пути (по одиночной смене элементов верхнего строения пути), для дистанций сигнализации и связи по содержанию устройств СЦБ и связи), для дистанций гражданских сооружений (по текущему ремонту зданий и сооружений) и для участков энергоснабжения (по содержанию устройств электрификации) принимаются в фактических размерах, но в пределах годовых ассигнований. При этом в "праве" дистанции пути – по одиночной смене элементов верхнего строения пути, дистанции сигнализации и связи – по содержанию устройств СЦБ и связи, дистанции гражданских сооружений – по текущему ремонту зданий и сооружений, участка энергоснабжения – по содержанию устройств электрификации должна быть учтена разница между суммой отклонений от учетных цен на израсходованные материалы и запчасти, исчисленной по среднему размеру этих отклонений в процентах по хозяйству в целом, и плановой, приходящейся на материалы и запчасти суммой отклонений, предусмотренной на эти цены по плану;

– по дистанциям пути, сигнализации и связи, хозрасчетный пассажирским станциям, вокзалам, дистанциям гражданских сооружений участкам энергоснабжения расходы на амортизацию принимаются в фактических размерах, а по локомотивным и вагонным депо – лишь по подвижному составу; по дистанциям пути расходы по снего-, водо- и пескочистке принимаются в

фактических размерах.

После определения "права" линейные предприятия выписывают отделению дороги извещение о размере причитающихся им средств на возмещение эксплуатационных расходов.

При ежемесячных расчетах с предприятиями, финансируемыми по "праву" эксплуатационных расходов, отделение дороги удерживает:

- суммы, перечисленные авансом;
- другие взносы, предусмотренные планом;
- суммы оплаченных отделением дороги счетов складов материально-технического обеспечения за отпущенные предприятиям товарно-материальные ценности (при централизованных расчетах) и другие расходы, осуществленные отделением дороги централизованно.

Окончательные расчеты отделения дороги с предприятиями производятся по квартальным балансам.

#### Локомотивное депо

Основными задачами локомотивных депо является содержание локомотивов в исправном состоянии и их обслуживание во всех видах движения. Объем выполняемой работы в связи с этим измеряется количеством отремонтированных локомотивов или секций (программа ремонта), а также тонно-километрами брутто и локомотиво-километрами по видам движения.

Финансовые ресурсы локомотивных депо состоят из денежных средств, полученных за выполненный объем эксплуатационной работы, от подсобно-вспомогательной деятельности и прочих поступлений. Наибольший удельный вес в общей сумме денежных средств, получаемых локомотивными депо, занимают доходы от выполнения эксплуатационной работы.

При финансировании локомотивных депо по плану расходов "право" на возмещение эксплуатационных расходов определяется суммированием зависящих расходов, пересчитанных на выполненный объем работы, и независящих.

При определении "права" предприятия важным моментом является установление зависящих от соответствующего измерителя работы статей расхода.

В составе расходов локомотивного депо, как и любого другого хозяйственного предприятия отделения дороги, можно выделить основные специфические, непосредственно вызываемые процессом перевозок (производства) и присущие лишь для рассматриваемого предприятия основные расходы» основные общие для всех отраслей хозяйства железной дороги и Общехозяйственные. К зависящим (корректируемым на объем работы) в составе основных, специфических для данного хозяйства, относятся следующие расходы локомотивного депо: работа локомотивов в грузовом, пассажирском и хозяйственном движении, экипировка локомотивов, текущий ремонт и техническое обслуживание локомотивов.

В составе основных расходов, общих для всех отраслей хозяйства железной дороги, подлежащих корректировке, учитывается дополнительная заработная плата и отчисления на социальное страхование производственного персонала. Общехозяйственные расходы не корректируются.

На общую сумму причитающихся средств депо один раз в месяц выписывает счет и предъявляет его и отделение дороги. За работу маневровых локомотивов на нехозрасчетных станциях депо также предъявляет счета в отделение дороги, которое и возмещает расходы, связанные с этим видом работ.

За счет денежных средств, поступающих в распоряжение депо, покрываются все расходы, связанные с выполнением плана, а также обязательные платежи и расчеты, предусмотренные финансовым планом.

Реализация продукции подсобно-вспомогательной деятельности локомотивных депо производится по отпускным ценам, разработанным в депо и утвержденным вышестоящей организацией. В отпускную цену на реализуемую продукцию закладывается плановая себестоимость работ и установлен-

ный уровень рентабельности. Значительную часть продукции, работ и услуг подсобно-вспомогательной деятельности локомотивных депо составляют:

- сдача в аренду локомотивов и грузоподъемных кранов;
- выполнение ремонта локомотивов, принадлежащих промышленности;
- освидетельствование котлов;
- проверка различных приборов и т.д.

#### Вагонное депо

Основной задачей вагонных депо является обеспечение перевозочного процесса исправными, своевременно и хорошо отремонтированными грузовыми и пассажирскими вагонами.

Вагонные депо выполняют работы, связанные с перевозками, а также значительный объем работ и услуг подсобно-вспомогательной деятельности (работа конторы по обслуживанию пассажиров - КОП), изготовление деталей и запчастей для других организаций и др.

К основным работам, связанным с перевозками, относятся:

- техническое содержание и подготовка вагонов для перевозок пассажиров и грузов;
- ремонт вагонов;
- обслуживание пассажирских вагонов в пути.

Все работы, связанные с подсобно-вспомогательной деятельностью вагонных депо, реализуются по отпускным ценам.

Все работы, связанные с перевозками, финансируются по плану эксплуатационных расходов, пересчитанному в части зависящих от размеров движения расходов.

"Право" вагонного депо на возмещение эксплуатационных расходов определяется так же, как и для локомотивного депо.

#### Грузовые, сортировочные и участковые станции

В перевозочном процессе железнодорожные станции выполняют следующие основные работы:

погрузку и выгрузку грузов;  
обслуживание пассажиров;  
прием, отправление и пропуск поездов;  
формирование и расформирование составов;  
подготовку составов в рейс.

Хозрасчетные станции по основной деятельности финансируются по плану расходов, пересчитанному в части зависящих от размеров движения затрат на выполненный объем работ

Кроме денежных средств, связанных с возмещением эксплуатационных расходов, хозрасчетные станции получают местные доходы и дополнительные сборы. К местным доходам станции относят поступление средств от оказанных услуг, связанных с обслуживанием пассажиров, грузоотправителей и грузополучателей. К дополнительным сборам станций относятся сборы за хранение груза и багажа, за подачу и уборку вагонов и др.

Для возмещения расходов по основной деятельности хозрасчетные станции рассчитывают "право" так же, как и другие отраслевые предприятия.

Статьи расходов и измерители, от степени выполнения которых производится корректировка расходов, приводятся в табл. 6.

Таблица Перечень статей расходов хозрасчетной станции

Прием к отправлению и выдача грузов

Подготовка грузовых вагонов и контейнеров к перевозкам

Маневровая работа на грузовых и сортировочных станциях со сдельной оплатой труда

Дополнительная заработная плата и отчисления на социальное страхование производственного персонала

Расходы на маневровую работу локомотивов (ст. 74, 104,44)

Остальные хозяйственные единицы

Все другие хозяйственные единицы "право" на возмещение расходов определяют в пределах плановых сумм эксплуатационных расходов.

Некоторую корректировку расходов делает дистанции пути и дистанции сигнализации и связи, дистанции пути при расчете "права" на возмещение расходов корректируют лишь затраты по снего-, водо- и пескоборьбе, одиночной смене МВСП и амортизационным отчислениям, которые принимаются на уровне фактической величины.

Дистанции сигнализации и связи при расчете "права" на возмещение эксплуатационных расходов все затраты принимаются на уровне плана, кроме амортизационных отчислений, которые принимаются на уровне фактически начисленных сумм.

Для остальных хозяйственных единиц "правом" на возмещение эксплуатационных расходов будет являться плановая величина затрат, связанная с его производственной деятельностью.

#### Оценка результатов работы отраслевых линейных предприятий

В конце месяца каждое хозрасчетное линейное предприятие предъявляет в отделение дороги справку, в которой указывается (и приводится расчет) "право" на возмещение эксплуатационных расходов.

Справку такой формы предъявляют локомотивные и вагонные депо, хозрасчетные станции и вокзалы, а для остальных хозяйственных единиц в оправке будет указана лишь плановая и фактическая суммы затрат. Локомотивное депо, кроме того, за выполненную маневровую работу предъявляет счет или извещение отделению дороги и станции, для которой проводились маневры.

Если изменилась цена топлива, то локомотивное депо делает перерасчет затрат на топливо.

На эту сумму, вследствие уменьшения цены I т топлива, "право" локомотивного депо уменьшено при окончательном подведении итога в отделении дороги.

При получении таких справок в финансовом отделе отделения дороги производится проверка правильности произведенных расчетов "права" и де-

ляется оценка результатов работы отраслевых линейных предприятий.

Результат хозяйственной деятельности предприятий определяется прежде всего по степени выполнения плановых заданий по установленным показателям.

Затем подсчитывается выполнение плана эксплуатационных расходов сравнением фактически: расходов о "правом" на расходы и определяется экономия или перерасход средств. Если получена экономия, предприятие имеет право на премирование, если же допущен перерасход эксплуатационных расходов, то предприятие такого права лишается. При этом учитывается дополнительно выполнение плана прибыли от подсобно-вспомогательной деятельности путем сопоставления фактической прибыли с утвержденной по плану.

При определении результатов работы отраслевых линейных предприятий учитывается материальная ответственность. Хозрасчетные предприятия и отделения дороги несут взаимную материальную ответственность за ущерб, причиненный по их вине хозяйству железной дороги, от повреждений устройств и подвижного состава, при авариях, крушениях, за задержку отправления поездов, за несохранность перевозок и т.д.

В каждом конкретном случае начальник дороги может расширить число штрафных санкций и изменять сумму штрафа.

### 12.3 Расчеты за выполненные перевозки между отделением и Управлением дороги

Финансирование отделения железной дороги за перевозки осуществляется Управлением железной дороги за выполненный объем работы по грузовым и пассажирским перевозкам.

Общий размер финансирования рассчитывается на основании установленных начальником железной дороги расчетных цен на хозрасчетные изме-

рители, и объема выполненной работы, измеренный в установленных измерителях.

Для отделений дорог устанавливаются расчетные цены по следующим хозрасчетным измерителям:

а) Грузовые перевозки:

- одна тонна погруженного и выгруженного груза (для оплаты работы, выполненной отделением по начально-конечным операциям);

- 10 эксплуатационных тонно-километров (для оплаты работы, выполненной отделением по движущей операции);

б) Пассажирские перевозки:

- один сформированный пассажирский поезд прямого и, отдельно, местного сообщения или один пассажирский вагон, включенный в поезда различных категорий и расстояний следования (для оплаты работы, выполненной отделением дороги по начальной операции);

- 10 пассажиро-километров (для оплаты работы, выполненной отделением по движущей операции).

Финансовые ресурсы отделения дороги включают:

- все виды доходов, получаемые от выполнения перевозок, работ и услуг;

- амортизационные отчисления;

- средства централизованного фонда железной дороги;

- выручку от ликвидации и реализации основных фондов;

- местные доходы железнодорожных станций;

- арендную плату;

- кредиты банков и других кредиторов;

- безвозмездное или благотворительные взносы, пожертвования организаций, предприятий и граждан;

- поступления от других железных дорог, отделений дорог, предприятий, организаций и линейных предприятий (в порядке выполнения повы-

шенных затрат в пределах установленной материальной ответственности за нарушение ими договоренных обязательств);

- другие доходные поступления на основе заключенных
- хозяйственных договоров по договорным ценам.
- дотация из местных бюджетов на компенсацию убыточных пригородных перевозок.

Отделение железной дороги использует названные финансовые ресурсы в качестве источника финансирования хозяйственной деятельности и формирования имущества.

Общая сумма доходов, полученная отделением железной дороги от выполнения перевозок, работ и услуг, включает:

- а) доходы от грузовых перевозок, в том числе доходы от:
  - начальных операций;
  - конечных операций;
  - перевозки грузов;
  - дополнительных сборов в суммах, взыскиваемых на станциях соответствующего отделения по действующим ставкам сборов;
  - местных доходов железнодорожных станций от грузовых перевозок, взыскиваемых с предприятий, организаций и учреждений через кассы железнодорожных станций и по счетам управления дороги;
  - других поступлений за работы и услуги, связанных с грузовыми перевозками.
- б) доходы от пассажирских перевозок, в том числе доходы от:
  - начальных операций;
  - перевозок пассажиров в дальнем и пригородном сообщениях;
  - других поступлений за работы и услуги, связанные с пассажирскими перевозками;
  - местных доходов железнодорожных станций.

в) доходы от подсобно-вспомогательной деятельности (доходные поступления на основе заключенных хозяйственных договоров по договорным ценам), в том числе доходы от погрузочно-разгрузочных работ.

Управление железной дороги в согласованные и установленные дни каждого месяца переводит отделениям авансы в счет расчетов за выполненные работы. В эти же сроки производится авансирование отделениями дорог линейных предприятий, входящих в состав отделения, по всем видам расходов, включая затраты на капитальный ремонт.

Ежемесячный расчет с отделениями железных дорог за выполненные работы Управление дороги производит в сроки получения отчетных данных, необходимых для предъявления счетов.

При ежемесячном расчете Управление железной дороги удерживает с отделений дороги:

- суммы, перечисленные авансом;
- прибыль, принадлежащую взносу в бюджет и отчислению в Управление дороги;
- сумму взносов амортизационных отчислений по установленным нормативам в централизованные фонды;
- суммы взносов в централизованный ремонтный фонд дороги.

Окончательные расчеты железной дороги с отделениями по взносам и удержаниям из прибыли, амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов и расходам на капитальный ремонт локомотивов, моторвагонного подвижного состава, пассажирских вагонов, верхнего строения пути, искусственных сооружений и земляного полотна производится по результатам работы за каждый квартал.

Расчетная цена является внутриотраслевой ценой за единицу перевозок, которая устанавливается Управлением железной дороги для каждого отделения и используется при определении их доходов от перевозочной деятельности.

Расчетные цены на хозрасчетные измерители устанавливаются на уровне, обеспечивающем возмещение эксплуатационных расходов и получение прибыли, достаточной для уплаты налогов в бюджеты и образование части фондов накопления и потребления отделения железной дороги.

Базой для установления расчетных цен является индивидуальная себестоимость операций перевозочного процесса по каждому отделению дороги и установленный уровень рентабельности.

Расчетные цены по начальной и конечной операциям по грузовым перевозкам – за "1 тонну погруженного груза" и "1 тонну выгруженного груза" устанавливаются либо на базе индивидуальной себестоимости начальной и конечной операции по каждому отделению дороги, либо одинаковыми для всех отделений на уровне среднedorожной себестоимости.

Расчетные цены по движенческой операции за 10 эксплуатационных тонно-км устанавливаются исходя из индивидуальной себестоимости движенческой операции по каждому отделению дороги при равном уровне рентабельности.

Расчетные цены за начальные операции по пассажирским перевозкам – за "1 сформированный поезд (или 1 пассажирский вагон, включенный в поезд различных категорий и расстояний следования)" определяются на уровне среднedorожной себестоимости и устанавливаются одинаковыми для всех отделений дороги.

Расчетные цены по движенческой операции за 10 пассажиро-км устанавливаются исходя из индивидуальной себестоимости движенческой операции и равного уровня рентабельности.

Методика расчета себестоимостей операций перевозочного процесса: начально-конечной и движенческой утверждается начальником железной дороги и используется при определении расчетных цен.

Расчетные цены на хозрасчетные измерители подлежат корректировке при изменении тарифов, повышении оплаты труда, изменении цен на мате-

риалы, топливо, электроэнергию и другие ресурсы, технической реконструкции и введение новой технологии перевозочного процесса, изменении системы налогообложения.

Договорная цена представляет собой рыночную стоимость выполненных работ и услуг (кроме перевозок) отделением железной дороги или его структурными подразделениями и используется при расчетах с внешней клиентурой.

Величина договорной цены оговаривается в заключаемых договорах.

#### 12.4 Финансовые взаимоотношения между отделением дороги и его структурными подразделениями

Структурные подразделения, входящие в состав отделения дороги, участвуя в перевозочном процессе, качественно выполняют возложенные на подразделения функции, работы и технологические операции, обеспечивают повышение эффективности перевозок, улучшение использования подвижного состава и других технических средств, трудовых, материальных и финансовых ресурсов, снижение себестоимости перевозок.

К структурным подразделениям железной дороги относятся:

- локомотивные вагонные депо;
- сортировочные, грузовые, участковые и пассажирские станции;
- дистанции пути, сигнализации и связи, энергоснабжения, гражданских сооружений и другие предприятия, входящие в состав отделения железной дороги.

Структурные подразделения действуют на основании положения о них, утверждаемых начальником отделения дороги, имеют отдельный баланс (с последующим включением его в свободный баланс отделения), счета учреждения в банках, печать со своим наименованием.

Экономические взаимоотношения отделения дороги с его структурными подразделениями регламентируются Положением "О финансировании и экономических взаимоотношениях".

Основными задачами структурных подразделений являются:

- участие в общем перевозочном процессе при качественном выполнении возложенных на подразделение функций, работ и технологических операций;

- обслуживание, содержание в исправном состоянии и ремонт вагонов, локомотивов, железнодорожного пути, устройств электроснабжения и энергетики. СЦБ и связи, гражданских сооружений, других основных средств и безопасность движения поездов;

- повышение эффективности перевозок. Улучшение использования технических средств, трудовых, материальных и финансовых ресурсов, выявление и полное использование внутренних резервов, снижение себестоимости технологических операций, работ и перевозок.

Структурные подразделения по доверенности отделения дороги заключают договоры с другими предприятиями и хозяйствующими субъектами на выполнение работ и услуг, производство продукции; распоряжаются денежными средствами в установленных начальником отделения для них пределах, осуществляют прием и увольнение работников подразделения.

Работа структурных подразделений осуществляется на основе планов-прогнозов, годовых производственных и финансовых планов, составленных с разбивкой по кварталам и утвержденных начальником отделения железной дороги.

Отделение железной дороги самостоятельно осуществляет планирование, финансирование и руководство деятельностью входящих в его состав структурных подразделений.

Структурным подразделениям, входящим в состав отделения, утверждаются следующие плановые показатели (в соответствующих измерителях):

- объемные показатели работы;
- эксплуатационные расходы (в т.ч. з/плата, план капитального ремонта);
- показатели производительности труда;
- прибыль от подсобно-вспомогательной деятельности;
- норматив оборотных средств;
- расчетные цены на хозрасчетные измерители;
- нормативы распределения прибыли.

Исходя из конкретных условий могут вноситься изменения в перечень планируемых показателей для структурных подразделений.

Отделение доводит до предприятий налоговую, учетную политику и другие инструктивные указания по ведению бухгалтерского учета и финансовой работе, действующие на дороге.

Отделение железной дороги утверждает структурным подразделениям показатели, определяющие объем и качество выполнения работ (таблица ); бюджет (лимит расходов) в соответствии с утвержденным объемом работы и технологическим процессом; норматив отчислений доходов ПВД в централизованный фонд отделения дороги; учетную политику и другие инструктивные указания по ведению бухгалтерского учета и финансовой работе.

Таблица – Перечень показателей для линейных предприятий, входящих в состав отделения (железной дороги)

Линейные предприятия	Показатели
Сортировочная, грузовая и участковая станции	Количество отправленных вагонов (транзитных без переработки, с переработкой, местных); количество переработанных (погруженных и выгруженных) тонн груза
Пассажирская станция, вокзал	Количество отправленных пассажирских поездов, вагонов или количество отправленных пассажиров
Дирекция по обслуживанию пассажиров	Количество сформированных и отправленных пассажирских поездов, вагонов или количество отправленных пассажиров; вагоно-км пассажирских

	вагонов на всем пути следования; количество пассажирских вагонов, проследовавших через ПТО; количество отремонтированных деповским ремонтом пассажирских вагонов;
Пассажирские вагонные депо	Вагоно-км пассажирских вагонов на всем пути следования для депо, имеющих резерв проводников); количество пассажирских вагонов, проследовавших через ПТО; капитальный ремонт пассажирских вагонов (для депо, выполняющих этот вид ремонта); деповской ремонт пассажирских вагонов приписного парка;
Грузовые вагонные депо	Количество вагонов, последовавших через пункты технического обслуживания; капитальный ремонт грузовых вагонов и контейнеров; деповской (средний) ремонт грузовых вагонов; число контейнеров, прошедший плановый текущий ремонт;
Рефрижераторные вагонные депо	Вагоно-км груженого состояния РРПС и АРВЗ проследования вагоно-термосом и АРВ; количество грузовых вагонов, проследовавших через ПТО; количество отремонтированных вагонов
Промышленно-пропарочные предприятия	Количество цистерн, подготовленных под налив; количество специальных вагонов, подготовленных под погрузку; количество вагонов, проследовавших через ПТО
Локомотивные и моторвагонные депо	Тонно-километры брутто по видам движения
Дистанция пути	Количество километров обслуживаемого пути или тонно-км брутто в границах дистанции;
Дистанция сигнализации и связи	Количество приведенных объектов обслуживания (объем работ по текущему содержанию и ремонту устройств в технических единицах). Балльная оценка состояния технических устройств
Дистанция электроснабжения	Объем работы по техническому содержанию и ремонту устройств электроснабжения (количество приведенных объектов обслуживания - технические единицы) или тонно-км брутто в границах дистанции; балльная оценка состояния контактной сети
Механизированные дистанции погрузочно-разгрузочных работ	Объем грузопереработки, тонны
Путевая машинная станция	Объем ремонтно-путевых работ (количество приведенных километров); оценка сданных после ремонта километров пути; показатель установленной скорости движения поездов
Дистанция защитных лесонасаждений	Объем работ по уходу и текущему содержанию защитных лесонасаждений в приведенных гектарах
Дистанция гражданских сооружений	Объем капитального ремонта зданий и сооружений; объем текущего ремонта служебно-технических зданий и сооружений, находящихся на балансе дистанции
Дистанция водоснабжения	Объем реализованной воды в пределах устанавливаемого лимита, м <sup>3</sup> , с возмещением дистанцией штрафа за превышение лимита; объем сброса сточных вод, м <sup>3</sup> ; количество колодцев (содержание)

Отделение железной дороги закрепляет за структурными подразделениями необходимое государственное имущество (основные фонды и оборот-

ные средства), определяет порядок осуществления внутривозвратных отношений и споров между ними, а также ответственность за невыполнение возможных обязанностей.

Доходы от перевозок каждого структурного подразделения определяются исходя из установленной отделением дороги расчетной цены на хозрасчетные измерители и величины фактически выполненного объема работы в соответствующих измерителях.

Расчетные цены на хозрасчетные измерители обеспечивают каждому структурному подразделению возмещение эксплуатационных расходов и образование прибыли, необходимой для покрытия затрат, и отчислений, производимых за счет прибыли.

Финансирование структурных подразделений за осуществление перевозочной деятельности осуществляется по лимиту (бюджету) финансирования. Лимит (бюджет финансирования) финансовых средств структурного подразделения устанавливается начальником отделения дороги в соответствии с объемом выполняемых работ при утвержденной технологии выполнения этих работ.

В качестве базы для установления лимита финансирования выступают фактические затраты базового года, согласованные и приведенные в соответствие с утвержденной технологией производственного процесса.

Лимит финансирования предусматривает средства на покрытие текущих производственных расходов и мероприятий, осуществляемых за счет фонда потребления.

Лимит финансирования обеспечивает средствами выплату заработной платы, начисления на заработную плату, приобретение товарно-материальных ценностей в пределах установленных размеров, расчеты за тепло-, энергоресурсы, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, выполненные работы и услуги, другие эксплуатационные расходы и расходы, финансируемые за счет прибыли отделения и фондов специального назначения. Под

средствами понимается как перечисление денежных средств отделениям дороги, так и проведение отделениями бартерных операций в установленных размерах, взаимозачеты, получение векселей и другие способы финансирования расходов.

Отделения железной дороги устанавливают лимиты финансирования для структурных подразделений входящих в их состав и финансируют в сроки, согласно представленных ими заявок.

Окончательные расчеты между Управлением дороги и отделениями, отделением и его структурными подразделениями по распределению доходов от перевозок и выручки производится по результатам работы за каждый квартал.

В случае осуществления централизованных капитальных вложений лимит финансирования структурного подразделения увеличивается на эту сумму.

Установленный лимит финансирования подвергается корректировке в случаях изменения объема выполняемых работ, пересмотром отделением дороги технологического процесса, инфляционными факторами.

Доходы, полученные структурными подразделениями от выполнения работ и услуг неперевозочного характера, является дополнительным источником финансовых ресурсов.

Структурные подразделения несут материальную ответственность за ущерб, причиненный по их вине хозяйству железной дороги, от повреждения устройств и подвижного состава при браках в работе, авариях, крушениях и т.д.

Расчеты по возмещению ущерба производятся по счетам, предъявленным потерпевшей стороной виновной стороне, с приложением заключений по материалам расследований или актов составленных за обоюдными подписями сторон и утвержденных отделением железной дороги.

Отделение железной дороги несет материальную ответственность перед структурными подразделениями за поставку не предусмотренных заявками материалов и запасных частей или за нарушения установленных сроков поставок в размере фактически понесенных структурными подразделениями убытков.

Структурные подразделения материального поощряются за повышение эффективности производства, ресурсосбережения, изыскание внутренних резервов. Материальное поощрение реализуется либо в виде дополнительно выделяемых финансовых средств, либо неизъятия полученной прибыли по перевозочной деятельности (экономия бюджетных средств – лимита финансирования).