
**ФИНАНСЫ
ПРЕДПРИЯТИЙ
И ОТРАСЛЕЙ
НАРОДНОГО
ХОЗЯЙСТВА**

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОТРАСЛЕЙ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

**ПОД РЕДАКЦИЕЙ
ПРОФЕССОРА Д. С. МОЛЯКОВА**

**Издание третье,
переработанное и дополненное**

Допущено Министерством высшего и среднего
специального образования СССР
в качестве учебника для студентов вузов,
обучающихся по специальности «Финансы и кредит»

**Москва
«Финансы и статистика»
1983**

Учебник подготовлен в соответствии с программой курса «Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства» коллективом преподавателей Московского финансового института под руководством и общей редакцией проф. **Д. С. Молякова**. Авторами отдельных глав являются: проф. **Д. С. Моляков** (введение к I, II и VI разделам, главы I, II, IV, V, VI), канд. экон. наук **В. С. Козлова** (глава III), проф. **Н. С. Шумов** (главы VII, VIII), проф. **Г. М. Таций** (главы XVI, XVII), доц. **В. С. Бард** (введение к разделам IV и VII, главы XII, XIX, XX, XXI), доц. **В. Т. Филатов** (главы IX, X и введение к разделу III), доц. **Е. И. Шохин** (главы XIII, XIV, XV и введение к разделу V), канд. экон. наук **М. В. Макарова** (главы XI, XVIII).

Данные, приведенные в таблицах и расчетах, являются условными.

Учебник рецензировался преподавателями кафедры финансов Ленинградского финансово-экономического института им. Н. А. Вознесенского и зам. начальника Бюджетного управления Министерства финансов СССР, канд. экон. наук Пансковым В. Г.

Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства: Учебник/Под ред. проф. Д. С. Молякова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 1983. — 312 с.

В пер.: 1 р. 10 к.

Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит».

Раскрываются закономерности развития экономических отношений, связанных с образованием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений предприятий, объединений и отраслей народного хозяйства. Третье издание (второе издание вышло в 1976 г.) дополнено новыми законодательными и инструктивными документами.

Ф $\frac{0604020104-089}{010(01)-83}$ 66—83

ББК 65.9(2)93

© Издательство «Финансы», 1976
© Издательство «Финансы и статистика», 1983,
с изменениями

ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОТРАСЛЕЙ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

Финансы предприятий, производственных объединений и отраслей народного хозяйства являются составной частью единой системы советских финансов. Они тесно связаны с материальным производством и являются исходным звеном социалистических финансов, отражающим в денежной форме главные стороны процесса расширенного социалистического воспроизводства и способствующим его осуществлению в соответствии с требованиями экономических законов социализма. Они используются социалистическим государством для планового распределения и использования совокупного общественного продукта, национального дохода и национального богатства страны.

Развитие социалистической экономики немыслимо без прочных и хорошо налаженных финансов предприятий и хозяйственных организаций. Повышение экономической эффективности производства и качества работы, ускорение темпов развития экономики во многом зависят от рационального использования всех имеющихся у предприятий финансовых ресурсов, успешного выполнения финансового плана на каждом предприятии и в каждой хозяйственной организации. Это предопределяет значение финансов предприятий и отраслей народного хозяйства в реализации Продовольственной программы СССР, принятой на майском (1982 г.) Пленуме ЦК КПСС и в осуществлении задач, определенных постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы».

Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства включают финансы государственных предприятий, объединений и хозяйственных организаций, колхозов, межхозяйственных и кооперативных организаций, осуществляющих промышленную, сельскохозяйственную, строительную, транспортную, снабженческо-сбытовую и торговую деятельность. Сущность и основные принципы организации финансов предприятий всех отраслей народного хозяйства одинаковы. Это обусловлено социалистической собственностью на средства производства и едиными экономическими законами социализма. В то же время наряду с определенной общностью финансы каждой отрасли народного хозяйства имеют существенные отличия, вытекающие из технико-экономических особенностей данной отрасли. Все это предопределяет возможность и необходимость объединения их в особое звено социалистических финансов — финансы предприятий и отраслей народного хозяйства.

На основе быстрого развития социалистической экономики и совершенствования форм и методов управления хозяйством происходит дальнейшее укрепление и развитие финансов предприятий и отраслей народного хозяйства. Качественно новым звеном являются финансы промышленных объединений, соответствующие новой организации управления хозяйством¹. В результате дальнейшего развития специализации и концентрации сельскохозяйственного производства на базе межхозяйственной кооперации и агропромышленной интеграции возникли и окрепли финансы межхозяйственных организаций и агропромышленных комплексов, входящие составной частью в финансы сельского хозяйства.

В связи с повышением уровня развития производительных сил, углублением общественного разделения труда и постоянной заботой партии и правительства об улучшении жизненного уровня советского народа была создана новая отрасль народного хозяйства — бытовое обслуживание населения. Техничко-экономические особенности предприятий этой отрасли обусловили возникновение нового звена в финансах предприятий и отраслей народного хозяйства — финансов предприятий бытового обслуживания населения.

Правильная организация финансов предприятий и отраслей народного хозяйства — одно из важнейших условий достижения наилучших производственных результатов при наименьших затратах труда, материальных и денежных ресурсов. Поэтому основным предметом данного курса является изучение: закономерностей плановой организации экономических отношений предприятий, объединений и отраслей народного хозяйства, связанных с образованием, распределением и использованием денежных накоплений и финансовых ресурсов; принципов, методов и форм организации этих отношений, обеспечивающих наиболее рациональное и эффективное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов; действующей практики организации финансов предприятий, объединений и отраслей народного хозяйства.

Одним из важнейших принципов организации финансов предприятий является плановость, поэтому изучение данного курса связано с детальным рассмотрением таких вопросов, как планирование затрат на производство и реализацию продукции, выручки от реализации продукции и услуг, прибыли и рентабельности.

Планирование финансов предприятий и отраслей народного хозяйства является важной частью народнохозяйственного планирования. Оно опирается на показатели плана экономического и социального развития, обеспечивает взаимное согласование его отдельных элементов, способствует выявлению имеющихся в хозяйстве внутренних резервов. Финансовое планирование заключается в составлении финансовых планов предприятий, объединений, министерств и в организации их выполнения. Оно охватывает важнейшие стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятий и отраслей, обеспечивает необходимый контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов и тем самым спо-

¹ Финансы объединений, являясь составной частью финансов промышленности, имеют некоторые особенности, которые рассматриваются в соответствующих разделах данного учебника.

способствует мобилизации и правильному направлению средств, необходимых для дальнейшего развития социалистического хозяйства.

Основным документом финансового планирования в отраслях народного хозяйства является финансовый план. Однако методы и формы составления финансового плана в разных отраслях народного хозяйства неодинаковы. Например, в промышленности финансовый план составляется в виде развернутого баланса доходов и расходов, в колхозах по более сокращенной форме — в виде двусторонней таблицы, отражающей поступление и расходование денежных средств. В связи с этим в каждом разделе курса значительное место отведено изложению особенностей финансового планирования в данной отрасли народного хозяйства.

Режим экономии и контроль рублем являются важнейшими условиями для достижения высокой эффективности общественного производства. Поэтому изучение курса включает детальное рассмотрение вопросов, связанных с выявлением и мобилизацией внутрихозяйственных резервов и наиболее эффективным их использованием на цели коммунистического строительства.

Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства тесно связаны с государственными финансами и поэтому в соответствующих разделах курса освещаются особенности взаимоотношений предприятий отдельных отраслей народного хозяйства с государственным бюджетом.

Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства являются одним из главных средств контроля рублем за их хозяйственной деятельностью. С их помощью социалистическое государство осуществляет систематический контроль за выполнением производственных планов, повышением эффективности использования материальных и трудовых ресурсов общества, улучшением качества продукции. В проведении финансового контроля важная роль принадлежит финансовым службам предприятий и объединений. Основные задачи финансовых служб и методы организации финансовой работы на предприятиях и в хозяйственных организациях освещены в данном курсе.

Глава I

СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОТРАСЛЕЙ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

1. Понятие финансов предприятий и отраслей народного хозяйства

Финансовая система социалистического государства состоит из централизованных и децентрализованных финансов. Централизованными являются государственный бюджет, сводный финансовый баланс государства, децентрализованными — финансы предприятий и отраслей народного хозяйства. Последние образуют основную часть советских финансов, поскольку охватывают важнейшую часть денежных отношений в стране, а именно денежные отношения в сфере материального производства, в которой создается совокупный общественный продукт и национальный доход.

Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства являются экономической категорией, особенность которой заключается в сфере ее действия и присущих ей функциях. В общественном воспроизводстве они выражают распределительные отношения. Однако их действие, как и финансов в целом, не ограничивается лишь сферой распределения. Как в самом общественном воспроизводстве при определяющем значении производства все его звенья взаимосвязаны и взаимодействуют, так и финансы в совокупности элементов экономики и их взаимодействии составляют единство этой экономики.

Наличие финансов предприятий и отраслей народного хозяйства обусловлено осуществлением товарно-денежных отношений при социализме и действием закона стоимости. При социализме реализация продукции и услуг осуществляется путем купли-продажи за деньги по ценам, отражающим стоимость товара. В социалистическом обществе товарно-денежные отношения возникают не стихийно, а планомерно организуются государством путем централизованного руководства народным хозяйством исходя из единой экономической и социальной политики. При этом использование товарно-денежных отношений направлено на повышение эффективности общественного производства, совершенствование системы управления и планирования народного хозяйства, внедрение и укрепление хозяйственного расчета, более полную мобилизацию внутрихозяйственных резервов. Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства связаны непосредственно с производством и отражают закономерности развития социалистической экономики; они являются категорией, входящей в состав экономического базиса.

Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства представляют собой совокупность организуемых государством в плановом порядке экономических отношений, связанных с образованием, распределением и использованием денежных накоплений и финансовых ресурсов. Эти отношения, опосредствованные в денежной форме, возникают в процессе расширенного социалистического воспроизводства между

государством и предприятиями в процессе финансирования из государственного бюджета, а также при вносе в бюджет платежей;

предприятиями и их вышестоящими организациями при перераспределении прибыли, амортизации, оборотных средств и др.

К экономическим отношениям, определяющим содержание финансов предприятий и отраслей народного хозяйства, относятся также и денежные отношения, возникающие между предприятиями и хозяйственными организациями в процессе их хозяйственной деятельности, при покупке сырья, материалов, топлива, реализации готовой продукции, оказании услуг, а также при оплате труда работающих на данном предприятии.

Предприятие реализует продукцию и получает соответствующую выручку. В этом случае имеет место не только смена форм стоимости (Т — Д), но возникают и финансовые отношения. В результате реализации продукции предприятие получает определенную сумму валового дохода — основного источника образования денежных фондов и накоплений. Размер этого валового дохода зависит от того, как определяются экономические отношения между поставщиком и покупателями товара в процессе его ре-

лизации. Во многих случаях размер выручки от реализации не совпадает со стоимостью товара. Значительное количество предприятий реализует свою продукцию ниже ее себестоимости и имеет убыток, покрываемый в плановом порядке дотаций. У многих предприятий выручка от реализации превышает стоимость реализуемой продукции.

Кроме того, в результате возникающих денежных отношений между поставщиком и покупателем, у последнего создаются определенные финансовые ресурсы в виде нормальной переходящей задолженности поставщикам за полученные от них товары, срок оплаты которых еще не наступил, являющиеся одним из источников формирования оборотных средств предприятия.

Важный элемент денежных отношений — отношения между предприятием и работниками данного предприятия, возникающие при оплате труда. В процессе оплаты труда происходит распределение валового дохода на фонд потребления и накопления, а также возникают экономические отношения, обуславливающие образование на предприятиях специальных денежных фондов. Как правило, срок выплаты заработной платы на предприятиях не совпадает со временем поступления выручки от реализации продукции и с окончанием платежного периода, поэтому в процессе осуществления этих отношений возникает взаимное авансирование. С одной стороны, предприятия авансируют затраты на выплату заработной платы до момента поступления выручки и поэтому должны располагать для этих целей определенным фондом денежных средств, с другой — работники авансируют свое предприятие и у последнего образуются дополнительные ресурсы для формирования фонда оборотных средств в виде так называемых устойчивых пассивов по статье «Нормальная переходящая задолженность рабочим и служащим по заработной плате».

Следовательно, денежные отношения, возникающие между предприятиями при купле-продаже товаров, а также отношения, связанные с оплатой труда работников предприятия, органически связаны с процессом образования и распределения денежных накоплений и финансовых ресурсов предприятия. Исключение их из совокупности экономических отношений, определяющей сущность финансов предприятий и отраслей народного хозяйства, приводит к значительному обеднению внутреннего содержания этой экономической категории. В экономической литературе некоторые авторы не относят эти отношения к финансовым.

Финансы социалистических предприятий и отраслей народного хозяйства включают финансы: промышленности; сельского хозяйства; строительства; транспорта и связи; предприятий и организаций материально-технического снабжения, заготовок и торговли; жилищно-коммунального и дорожного хозяйства; бытового обслуживания населения. Удельный вес этих отраслей в валовом общественном продукте, национальном доходе, в производственных основных фондах и прибыли за 1981 г. приведен в следующей таблице (табл. 1.1).

В создании валового общественного продукта, национального дохода и прибыли ведущая роль принадлежит промышленности. На ее долю приходится значительная часть производственных основных фондов.

Главные принципы организации и планирования финансов промышленности лежат в основе организации и планирования финансов других

Таблица 1.1

Отрасли	Валовой общественный продукт		Национальный доход		Производственные основные фонды на 1 января 1982 г.		Прибыль	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Всего по народному хозяйству	1116,2	100,0	482,1	100,0	1229	100,0	119,2	100,0
в том числе:								
промышленность	706,2	63,2	246,9	51,2	592	48,2	75,0	63,0
строительство	106,1	9,5	48,5	10,0	60	4,9	7,1	6,0
сельское хозяйство	157,1	14,1	70,4	14,5	255	20,8	0,3	0,2
транспорт и связь	49,2	4,4	27,7	5,8	253	20,6	17,2	14,4
торговля, заготовки, материально-техническое снабжение и др.	97,6	8,8	88,6	18,5	69	5,5	19,6	16,4

отраслей народного хозяйства, но при этом учитываются особенности их экономики.

Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства, как и финансы СССР в целом, имеют сущность и внешние формы проявления. Под сущностью понимается внутреннее содержание финансов, которое определяет их как особую стоимостную категорию — финансовую. Сущность и формы проявления финансов предприятий и отраслей народного хозяйства взаимосвязаны. Но их устойчивость неодинакова. Формы проявления финансов подвержены более частому, быстрому изменению, чем их сущность. Так, например, до 1965 г. финансовые отношения промышленных предприятий с государственным бюджетом в части распределения прибыли проявлялись в форме отчислений от прибыли в доход государственного бюджета. В условиях хозяйственной реформы эти отношения стали осуществляться в трех новых формах: плате за производственные фонды; фиксированных (рентных) платежах; взносах в бюджет свободного остатка прибыли.

Вместе с тем не является раз и навсегда данной, неизменной и сущность финансов. Она предопределяется не только социалистическими производственными отношениями вообще, но и уровнем их развития, масштабами и ролью государства в хозяйственном и культурном строительстве. Поэтому финансы предприятий и отраслей народного хозяйства — это не сами деньги, не их оборот вообще, а только тот денежный оборот, который выражает указанную совокупность экономических отношений, а с нею и процесс создания и использования денежных фондов.

Финансовые отношения — это прежде всего распределительные отношения. Существовавшая в СССР до проведения хозяйственной реформы (1965 г.) система форм и методов распределительных отношений и финансов сложилась в основном в 1929—1931 гг. До определенного времени эта система была прогрессивной, но в условиях развитого социализма и строительства коммунистического общества она уже не могла

быть достаточно эффективной и обеспечить ускорение темпов роста социалистического производства, решение других проблем. Назрела необходимость в перестройке этой системы и в усилении, в частности, роли распределительных отношений и финансов в стимулировании общественного производства, поскольку «распределение, — как указывал В. И. Ленин, — есть метод, орудие, средство для повышения производства»¹.

В результате изменения форм и методов распределения общественного продукта и национального дохода, финансовых отношений предприятий с государственным бюджетом и кредитной системой в процессе осуществления хозяйственной реформы и совершенствования хозяйственного механизма повысилась стимулирующая роль распределительных отношений и финансов в развитии производства и увеличении производительности общественного труда.

Конкретное содержание финансов предприятий и отраслей народного хозяйства раскрывается в их функциях.

Финансы предприятий, объединений и отраслей народного хозяйства выполняют две функции: *распределительную и контрольную*. Распределение — связующее звено между производством и потреблением. В условиях социалистического товарного производства распределение общественного продукта, национального дохода и национального богатства осуществляется с помощью финансов. Этот процесс происходит путем получения предприятиями и объединениями денежной выручки за реализованную продукцию и использования ее на возмещение израсходованных средств производства, выплату заработной платы, образование чистого дохода. Определенная доля чистого дохода поступает в централизованный фонд социального страхования и государственный бюджет, а часть остается в распоряжении хозяйства на образование фондов экономического стимулирования и финансирование затрат по расширению и развитию производства.

Контрольная функция финансов играет важную роль в экономике страны. Социалистическое хозяйство нельзя вести без учета и контроля. В. И. Ленин указывал: «Учет и контроль — вот *главное*, что требуется для «налажения», для правильного функционирования *первой фазы* коммунистического общества»².

Посредством финансов государство осуществляет систематический контроль за выполнением производственных планов и соблюдением режима экономии в использовании материальных и трудовых ресурсов общества. Контроль рублем осуществляется внутри предприятия, во взаимоотношениях предприятия с другими предприятиями, с вышестоящей организацией и финансово-кредитными учреждениями.

Внутри предприятия контролируется количество и качество труда, использование основных и оборотных фондов, образование и использование поощрительных фондов и др. Контроль рублем во взаимоотношениях между предприятиями осуществляется при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ, соблюдении договорных условий.

Хозяйственная деятельность предприятий и объединений контролируется рублем в процессе выполнения обязательств по платежам в бюд-

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 43, с. 359.

² Там же, т. 33, с. 101.

жет и финансировании из бюджета, при получении и возврате банковских ссуд.

С помощью контрольной функции осуществляется достижение наиболее рационального режима производства и распределения общественного продукта и национального дохода на каждом предприятии и во всем народном хозяйстве.

В практике использования финансов их функции выступают во взаимосвязи и взаимообусловленности. Распределительная функция создает условия, при которых предприятие и отрасль, строго соблюдающие планово-финансовую дисциплину, могут бесперебойно осуществлять свою хозяйственную деятельность и выполнять финансовые обязательства; контрольная функция позволяет своевременно выявлять нарушения в их деятельности и принимать меры к их устранению.

Охватывая все стороны хозяйственной деятельности предприятий и характеризуя их с помощью стоимостных показателей, отраслевые финансы позволяют получать полное представление о хозяйственно-финансовой деятельности предприятий, степени выполнения количественных и качественных заданий плана. Для усиления роли отраслевых финансов на предприятиях и в вышестоящих организациях действует научно обоснованная система организации финансов и специальный финансовый аппарат.

2. Основы организации финансов предприятий, объединений и отраслей народного хозяйства

Основные принципы организации финансов предприятий всех отраслей народного хозяйства одинаковы. Это единство обусловлено социалистической собственностью на средства производства и экономическими законами социализма.

К основным принципам организации финансов относятся: демократический централизм; плановость; хозрасчет; строгое разграничение средств основной деятельности и капитальных вложений; разграничение собственных средств и заемных; первоочередное выполнение обязательств перед государственным бюджетом; полная сохранность выделенных предприятию, объединению собственных оборотных средств; создание целевых фондов денежных средств.

Принцип *демократического централизма* заключается в рациональном сочетании оперативной финансовой самостоятельности предприятий и объединений с централизованным руководством государства в области финансов. Государство устанавливает в централизованном порядке ряд финансовых заданий предприятиям, объединениям и министерствам — по прибыли, рентабельности, взаимоотношениям с государственным бюджетом и др.

Принцип *плановости* заключается в том, что вся финансовая деятельность предприятия осуществляется по специально составляемому финансовому плану. Принцип плановости требует тесной увязки финансовых планов с производственными планами. Поэтому они составляются на основе производственных планов.

Известно, что важнейшим требованием *хозяйственного расчета* является соизмерение затрат с доходами от хозяйственной деятельности и рен-

табельная работа. Это требование положено в основу организации финансов предприятий и объединений.

Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы» положило начало нового этапа в организации финансов предприятий на принципах полного хозрасчета.

Принцип разграничения средств основной деятельности и капитальных вложений означает, что оборотные средства и другие средства основной деятельности не могут быть использованы предприятием на нужды капитального строительства, а средства, предназначенные на финансирование капитального строительства, не должны использоваться в основной деятельности. Для обеспечения такой строгой разграниченности средств каждое хозрасчетное предприятие имеет отдельные счета в банках и составляет два бухгалтерских баланса.

Важным принципом является деление оборотных средств на собственные и приравненные к ним средства и на заемные. Собственными называются средства, которые постоянно закреплены за предприятием для бессрочного пользования. Заемные средства — в основном банковские кредиты, предоставленные предприятию на относительно небольшой срок и определенную цель.

Деление оборотных средств на собственные и заемные связано с наличием у предприятий в отдельные периоды года повышенной потребности в средствах в силу сезонного характера производства и реализации продукции. Для покрытия такой временной потребности предприятию целесообразно иметь собственные оборотные средства. Более рациональным способом обеспечения этой потребности является краткосрочный банковский кредит. Такое сочетание собственных и заемных средств позволяет более рационально использовать оборотные средства предприятий и лучше осуществлять контроль рублем за выполнением плановых заданий.

Первоочередное выполнение обязательств перед бюджетом означает, что из всех своих платежей (кроме заработной платы) предприятие обязано в первую очередь обеспечить платежи в бюджет. При нормативном методе распределения прибыли плановые платежи в бюджет перечисляются независимо от степени выполнения плана прибыли.

Хозяйственная реформа повысила ответственность предприятий за сохранность собственных оборотных средств. Если в результате неудовлетворительной работы у предприятия образовался недостаток собственных оборотных средств, оно обязано восполнить его за счет сверхплановой прибыли или сверхплановой экономии от снижения себестоимости продукции. В том случае, когда этих ресурсов недостаточно для восполнения образовавшегося недостатка, предприятие сокращает в размере до 30% отчисления от прибыли на образование фондов материального поощрения. Наряду с этим Госбанк может выдать предприятию кредит сроком до 3 лет на восполнение недостатка собственных оборотных средств.

Для нормального функционирования каждое хозрасчетное предприятие должно располагать определенными фондами денежных средств. Важнейшими из них являются: фонд основных средств; фонд оборотных средств; амортизационный фонд; фонд развития производства; фонд материального

поощрения; фонд социально-культурных мероприятий и жилищного строительства и др. Образование указанных фондов, управление ими и правильное их использование составляют одну из важнейших сторон финансовой работы на предприятиях и в объединениях.

3. Финансовые службы предприятий, объединений и отраслевых министерств

От правильной организации финансов во многом зависит выполнение и перевыполнение планов производства и реализации продукции, снижение себестоимости и увеличение прибыли. Поэтому работники финансовых служб должны глубже изучать финансово-хозяйственную деятельность предприятий и объединений, осуществлять систематический контроль за ходом выполнения производственных и финансовых планов, выявлять все то новое, что способствует мобилизации дополнительных ресурсов, проявлять инициативу в разработке предложений по повышению рентабельности и увеличению доходов государства.

В Основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981—1985 годы и на период до 1990 года подчеркивалась необходимость усилить режим экономии на производстве, в сфере обслуживания и в управлении, разработать и осуществить меры по устранению потерь в промышленности, строительстве, на транспорте, в сельском хозяйстве и в других отраслях, всемерно укреплять хозрасчет во всех звеньях экономики¹.

В современных условиях возрастает роль финансов предприятий и объединений в достижении наибольших производственных результатов при наименьших затратах труда, материальных и денежных ресурсов. В связи с этим повышается значение финансовой службы как одной из основных в управлении предприятиями и объединениями.

В соответствии с типовым положением «Об организации финансовой работы на социалистических государственных производственных предприятиях (комбинатах) и в хозяйственных организациях» финансовая работа на предприятиях и в объединениях осуществляется финансовым отделом, являющимся самостоятельным структурным подразделением.

На небольших предприятиях финансовая работа может выполняться финансовым сектором в составе финансово-сбытового, бухгалтерско-финансового отдела или другого подразделения предприятия или работников бухгалтерии.

На финансовые службы предприятий и объединений возложены следующие основные задачи:

изыскание путей увеличения прибыли и повышения рентабельности;

обеспечение финансовыми ресурсами заданий по производству, капитальным вложениям, внедрению новой техники и других плановых затрат;

выполнение финансовых обязательств перед государственным бюджетом, банками, поставщиками, вышестоящей организацией, обязательств по выплате заработной платы, других обязательств, вытекающих из финансового плана, а также организация расчетов;

¹ См.: Материалы XXVI съезда КПСС. М., Политиздат, с. 142.

содействие наиболее эффективному использованию производственных фондов и капитальных вложений;

контроль за правильным использованием финансовых ресурсов, обеспечением сохранности и ускорением оборачиваемости оборотных средств.

На аппарат финансовых служб предприятий и объединений возложен ряд обязанностей в области: финансового планирования; организации и осуществления расчетов; экономической работы, выполняемой совместно с другими отделами и службами; контроля; анализа хозяйственно-финансовой деятельности; представления финансовых отчетов и документов.

Финансовые службы обязаны составлять в установленные сроки проекты финансовых планов с учетом максимальной мобилизации внутрихозяйственных резервов роста объема производства и реализации продукции, снижения себестоимости продукции, а также разрабатывать в полном объеме финансовый план предприятия, объединения и все расчеты к нему после утверждения вышестоящей организацией основных производственных и финансовых показателей на планируемый период.

Финансовые работники участвуют в составлении планов реализации продукции, прибыли и рентабельности производства, совместно с отделом сбыта составляют оперативные месячные планы реализации продукции в денежном выражении и информируют руководство предприятия о ходе выполнения этих планов; на основе утвержденного облагаемого объема реализации продукции, действующих цен и ставок налога с оборота разрабатывают планы налога с оборота.

В целях осуществления контроля за ходом выполнения финансового плана предприятия, объединения финансовый отдел обязан составлять на предстоящий месяц оперативный финансовый план (платежный календарь), а также оперативные месячные планы прибыли и организовывать их текущее выполнение.

На аппарат финансовых служб возложено доведение показателей утвержденного финансового плана и вытекающих из него заданий, лимитов и норм до отделов, служб, производств, цехов, хозяйств и иных подразделений предприятий и осуществление систематического контроля за их соблюдением и выполнением. В области организации и осуществления расчетов финансовые отделы обязаны обеспечить в установленные сроки платежи в государственный бюджет, уплату процентов за кредит, погашение ссуд банков, взносы собственных средств в банк на финансирование государственных капитальных вложений, перечисление денежных средств в порядке внутриведомственного перераспределения прибыли, амортизации, оборотных средств, а также своевременный взнос средств в централизованные фонды и резервы вышестоящих организаций и оплату счетов поставщиков и подрядчиков за отгруженные материальные ценности и выполненные работы.

Финансовый отдел обязан обеспечить наличие денежных средств в кассе предприятия, объединения для выплаты заработной платы, премий, командировочных и других расходов.

В области экономической работы, выполняемой совместно с другими отделами и службами предприятия, финансовые службы проводят мероприятия по совершенствованию организации и планирования оборотных средств, разрабатывают экономически обоснованные нормы и нормативы

оборотных средств, осуществляют меры по ускорению их оборачиваемости, рассматривают проекты цен на новые изделия, выпускаемые предприятием, сметы затрат на производство, содержание аппарата управления и других расходов, участвуют в выявлении излишних и ненужных предприятию материальных ценностей, оборудования, полуфабрикатов и товаров и принимают меры к их реализации. Финансовый отдел принимает активное участие в проведении мероприятий по внедрению внутризаводского хозяйства в цехах и службах предприятия, совершенствованию аппарата управления и сокращению расходов на его содержание, в заключении договоров по капитальному строительству, приемке вводимых в действие основных фондов и производственных мощностей, а также в проверке соответствия технико-экономических показателей вводимых объектов показателям, предусмотренным в проектах на их строительство.

Финансовые работники осуществляют контроль за выполнением финансового и кредитного планов предприятия, объединения, использованием по целевому назначению собственных и заемных средств, недопущением отвлечения оборотных средств основной деятельности в капитальные затраты и капитальный ремонт, а также перерасходов средств спецфондов и целевого финансирования.

Финансовый отдел контролирует своевременность рассмотрения соответствующими отделами, цехами и подразделениями предприятия претензий покупателей и причин отказа от оплаты счетов за отгруженную продукцию и оказанные услуги. На него возложен также контроль: за соблюдением отделом снабжения и другими службами предприятия установленных сроков для проверки и акцепта платежных требований поставщиков, подрядных и других организаций и надлежащим оформлением в соответствующих случаях отказов от акцепта; за получением наличных денег в учреждениях банка на выплату заработной платы и другие расходы строго в пределах причитающихся сумм, определенных исходя из установленных правил и кассового плана, утвержденного предприятию; за соблюдением кассовой дисциплины.

Совместно с бухгалтерией и окс финансовый отдел проверяет: соответствие стоимости оборудования по заказам и заключенным договорам ассигнованиям на эти цели, предусмотренным планами финансирования капитальных вложений: правильность составления, оформления и утверждения смет, расчетов окупаемости капитальных вложений по внедрению новой техники и расширению производства товаров народного потребления, осуществляемых за счет средств фонда развития производства и кредитов банка, а также смет на расходование поощрительных фондов и других средств целевого назначения.

В области анализа хозяйственно-финансовой деятельности на финансовые службы возложены: организация работы по анализу производственной деятельности в отделах, службах, цехах, хозяйствах и других структурных подразделениях и определению влияния этой деятельности на финансовые показатели предприятия; осуществление систематического анализа бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности по вопросам, связанным с выполнением финансового и кредитного планов, соблюдением финансовой и платежной дисциплины; прогнозирование результатов хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и разработка на основе

проведенного анализа мероприятий по повышению эффективности производства путем устранения выявленных недостатков, предотвращения непроизводительных расходов и потерь, улучшения использования основных фондов и оборотных средств, выявления и мобилизации внутрихозяйственных резервов и дополнительных источников финансирования.

На финансовые подразделения возложены также обязанности по представлению следующих финансовых отчетов и документов: вышестоящим организациям и руководству предприятия — отчетности по финансовым вопросам; плановому отделу и бухгалтерии — копий утвержденных годовых финансовых планов с расчетами; отделу сбыта — извещений банка о выставленных покупателями и заказчиками аккредитивах, сведений о покупателях, допустивших просрочку оплаты за отгруженную продукцию или отказавшихся от акцепта расчетных документов; бухгалтерии — выписок по счетам предприятий в банке и других банковских документов.

Финансовый отдел имеет право контролировать другие отделы предприятия по вопросам, связанным с выполнением возложенных на него обязанностей и требовать от них представления материалов, необходимых для выполнения задач, возложенных на финансовый отдел. Начальник финансового отдела подчиняется непосредственно руководителю предприятия и наряду с ним несет ответственность за финансовое состояние предприятия. Он несет также ответственность за оперативное руководство финансовой работой на предприятии и осуществлением всех денежных операций и соблюдением действующих правил.

В вышестоящих организациях — министерствах и ведомствах — финансовая работа возложена на финансовые управления, которые организуют на предприятиях и в объединениях, входящих в состав министерства, финансовую работу, проводят мероприятия по укреплению хозяйственного расчета, повышению рентабельности, обеспечивают сохранность, целевое и эффективное использование всех оборотных средств и ускорение их оборачиваемости, своевременное осуществление расчетов с бюджетом, банками и поставщиками, а также с рабочими и служащими по заработной плате, составляют сводный баланс доходов и расходов министерства (ведомства) и организуют его выполнение.

Раздел II

ФИНАНСЫ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Промышленность — ведущая отрасль советской экономики. Она развивается высокими и устойчивыми темпами. За десятую пятилетку объем промышленного производства возрос по сравнению с девятой на 33%, на одиннадцатую пятилетку намечено увеличить производство промышленной продукции на 26—28%.

Основной задачей промышленности является более полное удовлетворение народного хозяйства и населения высококачественной продукцией, обеспечение технического перевооружения и интенсификации производства.

В промышленности создается свыше 60% валового общественного продукта, более половины национального дохода страны и около 65% денежных накоплений народного хозяйства. Решающая роль принадлежит промышленности в обеспечении доходов государственного бюджета. В промышленности функционирует значительная часть основных производственных фондов и оборотных средств. Промышленность активно взаимодействует с другими отраслями народного хозяйства: сельским хозяйством, строительством, транспортом, торговлей и др.

Финансы промышленности занимают ведущее место в системе отраслевых финансов и тесно связаны с финансами других отраслей. Основные методы их организации и планирования лежат в основе организации и планирования финансов других отраслей народного хозяйства с учетом особенностей их экономики. Поэтому изучение данного курса начинается с финансов промышленности — ведущей отрасли экономики.

Глава II

ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Содержание и структура затрат на производство и реализацию продукции

Промышленные предприятия и производственные объединения в процессе своей деятельности, проводимой в соответствии с утвержденными планами и на основе хозяйственного расчета, совершают материальные и денежные затраты на расширенное воспроизводство основных фондов и оборотных средств, производство и реализацию продукции, социальное развитие коллективов и операционные расходы.

Затраты на воспроизводство основных фондов осуществляются посредством капитальных вложений, предусматриваемых в государственном плане экономического и социального развития. Источниками покрытия этих затрат являются: амортизация, прибыль, средства специальных фондов предприятий, ассигнования из государственного бюджета и долгосрочный кредит банка. Необходимый плановый прирост оборотных средств покрывается за счет собственных ресурсов предприятия, бюджетных ассигнований и кредитов Госбанка. Средства, вложенные в эти затраты, после завершения кругооборота, как правило, полностью возвращаются предприятиям в составе выручки от реализации продукции. Следовательно, они не расходуются, а лишь авансируются.

Затраты на социальное развитие коллективов предприятий связаны с проведением мероприятий, направленных на повышение квалификации работников, сохранение трудоспособности и укрепление здоровья трудящихся, улучшение их социально-культурных и жилищно-бытовых условий и др.

Эти затраты частично покрываются за счет отчислений, включаемых в себестоимость продукции, средств фондов материального стимулирования, профсоюзных средств. Однако значительная их доля финансируется из государственного бюджета.