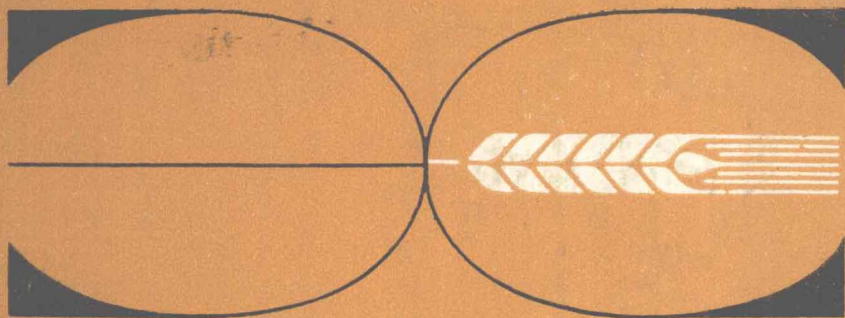




Е. С. ЦЕРЛЕВСКАЯ. Э. З. КОЛИНА. Р. В. КОСТИНА

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКО- ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

УЧЕБНИКИ И УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ДЛЯ СРЕДНИХ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ

С. ЦЕРЛЕВСКАЯ, Э. З. КОЛИНА, Р. В. КОСТИНА

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКО- ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Допущено Главным управлением высшего и среднего сельскохозяйственного образования Министерства сельского хозяйства СССР в качестве учебника для средних сельскохозяйственных учебных заведений по экономическим специальностям

МОСКВА «КОЛОС» 1983

ББК 65.9(2)32

Ц45

УДК 631.16:658.14+631.16:336.7](075.3)

Рецензенты: кандидат экономических наук
В. С. Егоров и заместитель дирек-
тора Хотьковского сельскохозяйст-
венного техникума *В. П. Рахимова*.

Церлевская Е. С. и др.

Ц 45 Финансирование и кредитование сельскохозяй-
ственных предприятий/Е. С. Церлевская, Э. З. Ко-
лина, Р. В. Костина.— М.: Колос, 1983.— 272 с.—
(Учебники и учеб. пособия для сред. с.-х. учеб. за-
ведений).

Учебник написан в соответствии с программой одноименного пред-
мета для учащихся средних сельскохозяйственных учебных заведений
по специальностям «Бухгалтерский учет в сельскохозяйственном произ-
водстве» и «Планирование сельскохозяйственного производства». В нем
рассмотрены вопросы организации финансового контроля и планиро-
вания финансов в совхозах, колхозах, межхозяйственных предприятиях.

Ц $\frac{3801010000-175}{035(01)-83}$ 189—83

ББК 65.9(2)32
333

© Издательство «Колос», 1983

ВВЕДЕНИЕ

Процесс расширенного социалистического воспроизводства осуществляется при наличии товарно-денежных отношений, основанных на общественной собственности на средства производства, на единстве всех товаропроизводителей общества, исключающем конкуренцию между ними. Эти отношения выражают не стихийное начало, как в капиталистической экономике, а являются особой формой планомерных хозяйственных связей, регулируются обществом, используются в интересах общества, подчинены действию экономических законов социализма.

Аграрная политика партии постоянно направлена на развитие и укрепление товарно-денежных отношений в сельском хозяйстве. Об этом свидетельствуют неоднократное повышение закупочных цен на многие виды сельскохозяйственной продукции, осуществление мероприятий по совершенствованию налогового обложения доходов колхозов и совхозов, введение государственного имущественного страхования в совхозах, увеличение государственных средств, выделяемых в порядке бюджетного финансирования на развитие сельского хозяйства. В результате такие категории товарно-денежных отношений, как деньги, кредит, цена, финансы, все больше воздействуют на развитие сельского хозяйства и способствуют созданию устойчивых экономических условий для расширенного воспроизводства в сельскохозяйственных предприятиях.

Существование товарного производства и товарно-денежных отношений является условием, порождающим необходимость финансов и кредита при социализме. При наличии товарно-денежных отношений материальные ресурсы общества и каждого отдельного предприятия выражаются в деньгах и выступают в виде финансовых ресурсов предприятий и государства.

При посредстве финансов осуществляется планомерное образование и использование фондов денежных средств в социалистическом обществе.

Методическая основа науки о финансах и кредите — политическая экономия социализма. Известно, что предметом политической экономии являются производственные отношения, то есть экономические отношения и законы их развития. Финансы и кредит — тоже экономические отношения, которые возникают в процессе расширенного воспроизводства и принимают форму денежных отношений. Поэтому политическая экономия изучает финансы и кредит как элемент единого целого — производства, распределения, обмена и потребления, совершаемых в определенной общественной формации. Как используются и развиваются функции финансов и кредита в социалистическом обществе, каковы основы и закономерности их современной организации, пути совершенствования финансово-кредитных отношений — это изучает наука о финансах и кредите. Поэтому она имеет свой предмет — совокупность экономических отношений, в процессе которых планомерно образуются и используются фонды денежных средств социалистических предприятий и государства, осуществляется контроль за их образованием и использованием с целью удовлетворения растущих материальных и духовных потребностей народа.

Финансовые и кредитные отношения, являясь отношениями экономическими, имеют общие черты и особенности. Общее — те и другие являются денежными отношениями, обеспечивающими непрерывность процесса воспроизводства и его расширение, образование денежных фондов. Особенности заключены в методах образования и направления фондов денежных средств на расширенное воспроизводство и другие общественные потребности. Формируемые в процессе финансовых отношений фонды денежных средств образуются путем распределения и перераспределения совокупного общественного продукта и национального дохода, а при кредитных отношениях эти фонды формируются главным образом в процессе перераспределения совокупного общественного продукта и национального дохода, носящего временный и возвратный характер.

В сельскохозяйственных техникумах изучается предмет «Финансирование и кредитование сельскохозяйст-

венных предприятий». Главная задача предмета — дать учащимся теоретические знания и практические навыки по организации и планированию финансов и кредита в сельскохозяйственных предприятиях с учетом достижений современной науки, передовой практики и всех новых ведомственных материалов, определяющих финансово-кредитные взаимоотношения сельскохозяйственных предприятий с бюджетом, Госбанком, между собой.

Авторами учебника являются: кандидат экономических наук Е. С. Церлевская — главы I, II, III, IV, V, VI, VII (§ 3, 4), VIII, XI, XII, кандидат экономических наук Р. В. Костина — главы IX, X, XIII, XIV, Э. З. Колина — глава VII (§ 1, 2).

РАЗДЕЛ ПЕРВЫЙ

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВ, КРЕДИТА И РАСЧЕТОВ В СССР

Глава I.

СУЩНОСТЬ И НАЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВ ПРИ СОЦИАЛИЗМЕ

§ 1. ПОНЯТИЕ О ФИНАНСАХ СОЦИАЛИСТИЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА

В процессе общественного производства создаются совокупный общественный продукт и национальный доход, которые в силу наличия товарно-денежных отношений и действия закона стоимости выступают не только в натурально-вещественной, но и стоимостной денежной форме. Планомерное распределение совокупного общественного продукта и национального дохода осуществляется посредством оборота денег. При этом возникает совокупность денежных отношений, в результате которых образуются и используются фонды денежных средств. Эти отношения и являются финансовыми. По своему содержанию они многообразны. К ним относятся денежные отношения между предприятиями и государством при платежах в бюджет отчислений от прибыли, налога с оборота, подоходного налога с колхозов и других при бюджетном финансировании социалистических предприятий. Финансовые отношения возникают по купле-продаже товаров и услуг, внутри предприятий при формировании амортизационного фонда, фонда оборотных средств и других фондов, между предприятиями и вышестоящими организациями при формировании фондов министерств, ведомств, между предприятиями и работниками этих предприятий по оплате труда, между государством и населением по налогам, услугам и т. д.

Совокупность денежных отношений, посредством которых осуществляется планомерное распределение совокупного общественного продукта и национального дохода социалистического общества путем образования,

распределения и использования фондов денежных средств предприятий и государства для расширенного воспроизводства, повышения жизненного уровня народа и удовлетворения других общественных потребностей, представляет собой *финансы социалистического общества*.

Исключительно важное значение правильной организации финансов и их использованию для социалистического преобразования общества придавал В. И. Ленин. В докладе на Всероссийском съезде представителей финансовых отделов Советов 18 мая 1918 г. он изложил ближайшую программу действий Советского правительства в финансовой политике и указал, что от решения финансовых задач зависит успех социалистического преобразования страны. Поэтому необходимо «...во что бы то ни стало добиться прочных финансовых преобразований», ибо «...всякие радикальные реформы наши обречены на неудачу, если мы не будем иметь успеха в финансовой политике»¹. В. И. Ленин впервые дал глубокое теоретическое обоснование роли финансов в социалистическом обществе, наметил первые, имеющие жизненно важное значение практические шаги по укреплению финансов. Он активно выступал за финансовую централизацию, рассматривая ее как необходимое условие достижения экономических преобразований.

На всех этапах социалистического и коммунистического строительства финансам принадлежит важная роль. Они оказывают существенное воздействие на рост общественного производства, повышение его эффективности. С их помощью государство аккумулирует и распределяет денежные накопления и другие фонды денежных ресурсов для обеспечения поступательного развития экономики, на предоставление выплат и льгот населению из общественных фондов потребления и проведение мероприятий по повышению народного благосостояния, на удовлетворение общественных потребностей, образование государственных материальных и финансовых резервов. Вместе с тем общественное производство является материальной основой финансов. Поэтому развитие и укрепление финансов социалистического общества основываются на росте национального дохода,

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 36, с. 351.

расширении социалистического производства, развертывании внешней торговли.

Финансовая политика на современном этапе руководствуется установками XXVI съезда партии и Пленумов ЦК КПСС по коренным проблемам социально-экономического развития страны, усилению воздействия финансов на развитие производства, улучшение качественных показателей хозяйствования, сокращение непроизводительных расходов и потерь, увеличение доходов государства.

Социалистические финансы подразделяются на финансы социалистических предприятий и отраслей народного хозяйства и на общегосударственные финансы.

Финансы социалистических предприятий и отраслей народного хозяйства обслуживают формирование и кругооборот средств государственных предприятий и их объединений; колхозов и кооперативных организаций; общественных организаций. Материальным содержанием финансов предприятий и отраслей народного хозяйства являются децентрализованные фонды денежных средств, которые создаются непосредственно на предприятиях в процессе материального производства. К этим фондам относятся амортизационный фонд, фонд оборотных средств, все фонды экономического стимулирования, а также ряд других фондов, предназначенных для обеспечения специальных расходов предприятия.

Важной предпосылкой образования и функционирования финансов предприятий и отраслей народного хозяйства является хозяйственный расчет. Как социалистический метод хозяйствования он предусматривает наделение предприятий и организаций материальными и финансовыми ресурсами, которые они должны использовать таким образом, чтобы покрывать издержки производства из валовой выручки, получать денежные накопления, одну часть которых передавать государству, а другую — использовать на расширенное воспроизводство. Поэтому деятельность предприятий и организаций сопровождается непрерывным образованием и движением фондов денежных средств.

Известно, что совокупный общественный продукт и национальный доход создаются в процессе производства. Следовательно, финансы предприятий и отраслей народного хозяйства непосредственно связаны с созданием совокупного общественного продукта и нацио-

нального дохода, то есть составляют основу финансов социалистического общества.

Организация финансов предприятий и отраслей народного хозяйства зависит от форм собственности, отраслей народного хозяйства и методов ведения производства.

Однако социалистический характер производства обуславливает общие принципы организации финансов в предприятиях и отраслях народного хозяйства, а именно плановость, демократический централизм, хозяйственный расчет.

Планирование — один из главных методов государственного руководства социалистическим народным хозяйством. Важной формой этого руководства являются пятилетние планы экономического и социального развития с распределением основных заданий по годам. Устанавливаемые министерствам, ведомствам, союзным и автономным республикам основные показатели этих планов доводятся до каждого предприятия, хозяйственной организации.

Неотъемлемой составной частью народнохозяйственного планирования является финансовое планирование, которое основано на ленинском принципе демократического централизма.

Демократический централизм — это основополагающий принцип социалистического хозяйственного руководства. Он органически сочетает централизованное плановое руководство хозяйством с широкими правами и инициативой предприятий по выполнению плановых заданий, способствует выявлению и мобилизации резервов роста производства, снижению себестоимости и росту накоплений. При сохранении централизованного финансового планирования расширены хозяйственная самостоятельность и инициатива предприятий. Это выражается в сокращении числа директивно устанавливаемых предприятиям финансовых показателей, в разработке большинства финансовых показателей самими предприятиями, в конкретизации этих показателей, в движении за встречные планы.

Народнохозяйственное планирование как метод управления основывается на оперативно-хозяйственной самостоятельности предприятий и организаций распоряжаться выделенными им ресурсами, в том числе финансовыми. На основе государственных заданий и

директивных показателей производственно-финансовой деятельности хозрасчетные предприятия самостоятельно осуществляют все финансовые операции.

Общегосударственные финансы связаны с образованием и использованием централизованных фондов денежных средств, которыми распоряжается общество в целом. Средства этих фондов направляются на расширенное воспроизводство в масштабах всей страны в процессе выполнения государством хозяйственно-организаторской и культурно-воспитательной функций. С их помощью государство осуществляет опережающее развитие отдельных отраслей промышленности, определяющих темпы научно-технического прогресса, развитие агропромышленного комплекса, ускоренный рост предметов потребления, содержит непроизводственную сферу народного хозяйства, обеспечивает обороноспособность страны.

Общегосударственные финансы включают государственный бюджет, бюджет государственного социального страхования, бюджет государственного имущественного и личного страхования.

Между финансами предприятий и отраслей народного хозяйства и общегосударственными финансами существует тесная взаимосвязь. Общегосударственные финансы в основном формируются за счет поступлений от социалистических хозяйств, что гарантирует их устойчивость и быстрые темпы роста. В то же время значительная часть общегосударственных финансовых ресурсов используется для дальнейшего развития экономики предприятий.

§ 2. ФУНКЦИИ СОВЕТСКИХ ФИНАНСОВ

Сущность социалистических финансов проявляется в их функциях — распределительной и контрольной.

Распределительная функция финансов заключается в распределении совокупного общественного продукта по стоимости путем планомерного образования и использования денежных фондов. Используется эта функция внутри отдельного предприятия, объединения, отрасли народного хозяйства, а также в масштабе государства в целом.

Поскольку совокупный общественный продукт создается в сфере материального производства, то есть

непосредственно на промышленных предприятиях, в совхозах, колхозах, то там и начинается его первичное распределение, проявляющееся при разложении выручки от реализации продукции и услуг. Из выручки возмещаются материальные затраты на производство реализованной продукции. Применительно к финансам это означает, что происходит восстановление оборотных средств в денежной форме и образование фонда амортизационных отчислений. Оставшаяся после вычета материальных затрат выручка образует валовой доход предприятия и представляет собой вновь созданный продукт. Распределяется она на две части — фонд оплаты труда и чистый доход. Определенная доля чистого дохода направляется на формирование общегосударственного денежного фонда (государственного бюджета); оставшаяся часть поступает в распоряжение предприятий и идет на образование специальных фондов и удовлетворение нужд расширенного воспроизводства.

Распределительная функция финансов не ограничивается сферой предприятия. Она проявляется и в вышестоящих организациях. Так, министерства и ведомства образуют и используют резервные фонды денежных средств для капитальных вложений, капитального ремонта, оборотных средств, оказания финансовой помощи предприятиям и др.

Использование распределительной функции финансов в масштабе государства обусловлено хозяйственно-организаторской ролью социалистического государства и направлено на обеспечение расширенного социалистического воспроизводства и удовлетворение других общественных потребностей. Выполняя указанную роль, государство создает и использует соответствующие общегосударственные денежные фонды. Так, из средств государственного бюджета формируются следующие фонды: развития народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, обороны страны, управления. В свою очередь фонд развития хозяйства включает фонды промышленности, сельского хозяйства, торговли, жилищно-коммунального хозяйства, транспорта и связи; фонд социально-культурных мероприятий — фонды здравоохранения, просвещения, социального страхования и обеспечения; фонд обороны страны — фонды оплаты поставок вооружения, денежного довольствия;

фонд управления — фонды содержания органов власти и управления, судов и прокуратуры.

Посредством распределительной функции финансов перераспределяется часть индивидуальных доходов населения в форме налогов, займов, денежно-вещевых лотерей и др.

Таким образом, с помощью распределительной функции финансов в процессе распределения совокупного общественного продукта и национального дохода формируются финансовые ресурсы отдельных предприятий и государства, которые направляются на выполнение намеченных планом мероприятий по развитию отраслей народного хозяйства, на осуществление программы социально-экономических мероприятий по повышению материального и культурного уровня советских людей. Кроме того, через эту функцию финансов обеспечивается распределение и перераспределение национального и чистого дохода между отраслями народного хозяйства, внутри этих отраслей, между республиками, краями, областями, городами, районами.

Процесс создания, распределения, целевого и рационального использования фондов денежных средств обеспечивается через вторую функцию финансов — *контрольную*. Эта функция направлена на выполнение планов и обязательств социалистическими предприятиями, бережное и экономное расходование государственных средств, укрепление хозяйственного расчета, повышение уровня рентабельности и размера накоплений.

Сущность контрольной функции финансов обусловлена природой социалистической системы хозяйства. В условиях социалистического общественного производства все денежные накопления полностью поступают в распоряжение социалистического общества и используются в его интересах. При этом направление финансовых ресурсов определяется государством по единому централизованному плану. Поэтому перед финансами социалистического общества стоит задача проконтролировать формирование денежных фондов предприятий и государства, способствовать рациональному их использованию. Отсюда контрольная функция финансов широко используется в ходе составления финансовых планов предприятий и государства, в процессе их выполнения. Посредством этой функции постоянно контролируется хозяйственно-финансовая деятельность

предприятий, в том числе выполнение планов снижения себестоимости продукции, получения прибыли, формирования и использования оборотных средств, эффективное и рациональное использование средств, предназначенных на капитальное строительство, и др. В результате контрольная функция финансов способствует более полной мобилизации имеющихся в хозяйствах резервов, повышению эффективности их использования.

Контрольная функция финансов широко используется в отношениях между предприятиями, когда они выступают как поставщики и покупатели. Она способствует выполнению договорных обязательств по количественным и качественным показателям, поскольку их нарушение приводит к уплате штрафов, пени, неустоек, что отражается на финансовых результатах предприятия.

Контрольная функция финансов проявляется во взаимоотношениях предприятий с вышестоящими организациями при создании денежных фондов, связанных с перераспределением оборотных средств, амортизационных отчислений, оказанием временной финансовой помощи.

Взаимоотношения предприятий с государством также опосредствуются контрольной функцией финансов, направленной на обеспечение постоянного и действенного контроля за полным и своевременным формированием общегосударственных фондов денежных средств, и проявляются при взимании налога с оборота, взноса платежей от прибыли, других платежей. Кроме того, эта функция контролирует рациональное использование средств, выделяемых в порядке бюджетного финансирования на развитие отраслей народного хозяйства, удовлетворение социально-культурных и бытовых потребностей населения.

Такая роль финансов определена функциями социалистического государства и прежде всего хозяйственно-организаторской. Так, на одиннадцатую пятилетку намечены устойчивые, стабильные темпы экономического развития, которые обеспечат прирост национального дохода, используемого на потребление и накопление, на 18—20 %. Поскольку национальный доход является основным источником финансовых ресурсов, то полнота получения этого источника — основная задача контрольной функции финансов.

Решая разнообразные задачи хозяйственного строительства, государство использует функции финансов как орудие распределения и перераспределения национального дохода в целях увеличения накоплений в отдельных отраслях для создания условий их ускоренного развития. В частности, в одиннадцатой пятилетке предусматривается обеспечение взаимосвязанного, сбалансированного развития отраслей, образующих единый агропромышленный комплекс. Общие расходы государства на его развитие составят свыше 720 млрд. руб., выделяется почти $\frac{1}{3}$ всех капитальных вложений в народное хозяйство, из них большая часть — непосредственно на подъем сельскохозяйственного производства, что определяется огромным значением этого сектора экономики в решении Продовольственной программы.

Выполнение государством культурно-воспитательной функции, осуществление широкой социальной программы, развитие государственного социального обеспечения и социального страхования, охраны общественного порядка и т. д. — все это требует больших финансовых ресурсов, которые государство аккумулирует и использует с помощью распределительной и контрольной функций финансов.

Денежные средства, необходимые предприятиям для расширенного воспроизводства, направляются определенным методом, называемым *финансированием*. Под финансированием понимается использование предприятиями, организациями и учреждениями собственных финансовых ресурсов, закрепленных за ними, средств вышестоящих организаций и предоставление им безвозмездно денежных средств из государственного бюджета для обеспечения предусмотренных планом потребностей в затратах по осуществлению и расширению их деятельности. Основными принципами финансирования являются плановость, строго целевой характер использования средств, безвозвратность, соблюдение режима экономии и контроль за расходованием средств.

Плановость означает, что для определения размера финансирования используются показатели народнохозяйственного плана. Например, совхозам утверждается государственный план капитальных вложений. На сумму этого плана предусматриваются источники финансирования: амортизация на полное восстановление основных средств, прибыль, ассигнования из бюджета и др.

Целевое назначение средств — это использование фондов денежных средств в соответствии с их целевым назначением. Нельзя, например, денежные средства фонда капитальных вложений использовать на пополнение фонда оборотных средств.

Безвозвратность характерна для средств, выдаваемых из государственного бюджета. Эти средства отпускаются по мере выполнения плана или тех мероприятий, которые служат основанием для целевого финансирования.

Соблюдение режима экономии связано с рациональным использованием финансовых ресурсов, недопущением расточительства. Несоблюдение режима экономии в использовании финансовых ресурсов приводит к снижению прибыли, недостатку собственных оборотных средств, применению соответствующих финансовых санкций.

Контроль — необходимое условие эффективности режима финансирования. Этот принцип позволяет следить за целевым использованием денежных средств, их эффективностью, соблюдением финансовой и платежной дисциплины.

Социалистические финансы коренным образом отличаются от финансов капиталистического общества. Общественная собственность на средства производства дает возможность социалистическому государству использовать социалистические финансы как активное орудие своей деятельности для удовлетворения общегосударственных потребностей, то есть потребностей всего общества. При этом оно само получает и использует доходы. Частная же собственность в капиталистическом обществе не дает возможности государству распоряжаться доходами и накоплениями, созданными в капиталистических предприятиях. Поэтому подавляющая часть доходов капиталистического государства формируется налоговым порядком. Доходы капиталистического государства используются в интересах господствующего класса и являются источником обогащения частных владельцев средств производства.

При социализме денежные накопления являются собственностью всего общества. Они используются на удовлетворение общегосударственных потребностей — развитие производства, повышение жизненного уровня населения путем увеличения заработной платы, выплат

и льгот из общественных фондов потребления, денежных средств на нужды управления и обороны.

Закон планомерного, пропорционального развития народного хозяйства обуславливает плановый характер социалистических финансов. Государство в плановом порядке распределяет национальный доход на фонд потребления и фонд накопления. Трудящиеся заинтересованы в росте производительности труда, в экономном использовании ресурсов, увеличении накоплений, поскольку рост накопления определяет в дальнейшем темпы роста потребления. Рост же социалистических накоплений обуславливает постоянно высокие темпы роста национального дохода, а следовательно, создает прочность советских финансов.

Контрольные вопросы

- 1 Что такое финансы социалистического общества?
- 2 Каковы функции социалистических финансов и как они используются предприятиями и государством?
- 3 Каковы основные принципы организации финансов социалистических предприятий?
- 4 Раскройте взаимосвязь финансов с функциями социалистического государства.
5. Что такое финансирование?
- 6 Назовите основные принципы финансирования и раскройте их содержание.
- 7 Охарактеризуйте принципиальные отличия финансов социалистического общества от финансов капиталистического государства.

Глава II.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ И ЕГО РОЛЬ В СОЦИАЛИСТИЧЕСКОМ ОБЩЕСТВЕ

§ 1. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ СССР — ОСНОВНОЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН СОЦИАЛИСТИЧЕСКОГО ГОСУДАРСТВА

Социалистическое государство для выполнения своих функций создает и использует централизованные фонды денежных средств, основным из которых является *Государственный бюджет СССР*. Через него аккумулируется и распределяется значительная часть финансовых ресурсов страны (в десятой пятилетке она составила 65,9 %).