

А. К. Биркин, В. Н. Мавриченко

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ АВТО- ТРАНСПОРТНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
<i>Глава I. Финансово-кредитная система СССР</i>	<i>5</i>
1. Сущность социалистических финансов	5
2. Бюджетное устройство в СССР	7
3. Система краткосрочного кредитования и роль Госбанка СССР	9
4. Система долгосрочного кредитования капитальных вложений	12
<i>Глава II. Финансы автомобильного транспорта</i>	<i>15</i>
1. Особенности финансов автомобильного транспорта	15
2. Организация финансовой работы	17
3. Прибыль и рентабельность	23
<i>Глава III. Финансирование капитальных вложений и капитального ремонта</i>	<i>27</i>
1. Основные фонды автотранспортных объединений (предприятий)	27
2. Порядок финансирования капитальных вложений	28
3. Финансирование капитальных вложений при хозяйственном способе ведения строительных работ	34
4. Финансирование и кредитование капитального ремонта	41
<i>Глава IV. Оборотные средства автотранспортных объединений (предприятий)</i>	<i>45</i>
1. Состав и структура оборотных средств	45
2. Нормирование оборотных средств	48
3. Источники покрытия норматива собственных оборотных средств	59
<i>Глава V. Организация расчетов на автотранспорте</i>	<i>61</i>
1. Организация расчетов в народном хозяйстве	61
2. Порядок расчетов автотранспортных объединений (предприятий) по грузовым и пассажирским перевозкам	67
3. Расчеты с поставщиками. Внутриведомственные и внутрихозяйственные расчеты	70
4. Расчеты с бюджетом	71

<i>Глава VI. Краткосрочное кредитование</i>	<i>77</i>
1. Объекты краткосрочного кредитования	77
2. Кредитование под запасы материальных ценностей	81
3. Расчетные кредиты	84
<i>Глава VII. Разработка финансового плана</i>	<i>86</i>
1. Значение финансового плана и порядок его формирования	86
2. Планирование валовых доходов и прибыли	89
3. Планирование амортизационных отчислений	111
4. Планирование нормируемых оборотных активов и источников их покрытия	117
5. Образование и расходование фондов экономического стимулирования	122
6. Распределение прибыли и составление сводной таблицы финансового плана	127
<i>Глава VIII. Контроль за финансовой деятельностью авто- транспортных объединений (предприятий)</i>	<i>132</i>
1. Основные формы и методы контроля	132
2. Контроль за выполнением плана по затратам	134
3. Контроль за выполнением планов доходов и прибыли	138
4. Контроль за использованием оборотных средств	141
5. Анализ финансового состояния	143
6. Оперативный контроль за выполнением финансового плана	147
7. Порядок проведения ведомственных ревизий производственной и финансово-хозяйственной деятельности объединений (предприятий)	149

А. К. Биркин, В. Н. Мавриченко

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ АВТО- ТРАНСПОРТНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

**ИЗДАНИЕ ВТОРОЕ,
ДОПОЛНЕННОЕ И ПЕРЕРАБОТАННОЕ**

*Допущено Управлением учебных заведений
Министерства автомобильного транспорта РСФСР
в качестве учебника
для учащихся автотранспортных техникумов*



МОСКВА • ФИНАНСЫ • 1980

65.9(2)26

Б 64

Учебник «Финансирование и кредитование автотранспортного предприятия» написан для студентов автотранспортных техникумов по специальности «Планирование на автомобильном транспорте». В нем рассматриваются принципы и особенности организации финансов автомобильного транспорта.

Введение и главы I, IV, V, VI, VIII написаны Биркиным А. К., главы II, III, VII — Мавриченко В. Н.

Учебник рецензировался зам. начальника по экономике управления Мосстройтранса Главмосавтотранса Дасковским Б. А. и преподавателем Ленинградского автотранспортного техникума Семеновой В. И.

Данные, приведенные в таблицах и расчетах, условные.

Б $\frac{10806-021}{010(01)-80}$ 18-80 3601010000

© Издательство «Финансы», 1973,

© Издательство «Финансы», 1980, с изменениями

ВВЕДЕНИЕ

Экономическая политика в СССР разрабатывается и осуществляется Советским правительством и Коммунистической партией. В. И. Ленин с первых лет образования нашего государства уделял серьезное внимание укреплению и развитию финансовой системы, видя в ней основу успехов в социалистическом строительстве. Он указывал, что «...всякие радикальные реформы наши обречены на неудачу, если мы не будем иметь успеха в финансовой политике»¹.

В современных условиях финансовая политика определяется решениями XXV съезда КПСС, последующих Пленумов ЦК КПСС, положениями Конституции СССР, направленными на значительное повышение эффективности общественного производства, ускорение научно-технического прогресса, рост производительности труда, улучшение качества продукции и на этой основе обеспечение неуклонного подъема экономики страны и благосостояния народа.

Большое внимание на всех этапах развития народного хозяйства партия и правительство уделяли проблеме создания эффективно функционирующей транспортной системы, важной составной частью которой является автомобильный транспорт.

Автомобильным транспортом в СССР осуществляются перевозки народнохозяйственных грузов и пассажиров. Грузовые перевозки производятся транспортом общего пользования и ведомственным. Наиболее прогрессивной формой их организации являются перевозки транспортом общего пользования. Предприятия автомобильного транспорта общего пользования значительно лучше оснащены подвижным составом, погрузочно-разгрузочными механизмами и другой техникой, у них выше доходы и рентабельность, ниже себестоимость перево-

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

зок. В «Основных направлениях развития народного хозяйства СССР на 1976—1980 годы» предусмотрено преимущественное развитие автомобильного транспорта общего пользования. Планируется обеспечить рост его грузооборота на 45 % и пассажирооборота автобусного транспорта на 28 %, осуществить дальнейшую концентрацию автотранспортных средств в крупных автомобильных хозяйствах¹.

Первичным звеном автомобильного транспорта является автотранспортное объединение (предприятие). Их вышестоящими органами являются транспортные (территориальные транспортные) управления (объединения).

В РСФСР транспортные (территориальные транспортные) управления (объединения) входят в состав республиканских объединений автомобильного транспорта, руководство которыми возложено на Министерство автомобильного транспорта РСФСР.

В целях дальнейшего совершенствования планирования, экономического стимулирования и управления в последние годы осуществлен перевод Главмосавто-транса, министерств автотранспорта Белорусской ССР, Казахской ССР, Латвийской ССР, Главмособлавто-транса и других подразделений Министерства автомобильного транспорта РСФСР на новую систему планирования и хозрасчетные принципы финансирования затрат.

В настоящее время в связи с 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» разрабатывается комплекс мероприятий, направленных на коренное улучшение организации перевозок народнохозяйственных грузов и пассажиров, а также усиление воздействия хозяйственного механизма на конечные результаты деятельности предприятий и организаций транспорта.

В настоящем учебнике рассматривается организация финансов предприятий автотранспорта общего пользования.

¹ См. Материалы XXV съезда КПСС. М., Политиздат, 1976, с. 209.

Глава I

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА СССР

1. Сущность социалистических финансов

В процессе производства, распределения, обмена и потребления материальных благ возникают производственные отношения, характеризующие экономическую сторону способа производства. При социализме значительная часть производственных отношений осуществляется через экономические отношения, что обусловливается наличием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости при руководящей роли государства в развитии экономики.

Государство, опираясь на объективные законы общественного развития, обеспечивает планомерное управление народным хозяйством. При помощи финансов оно воздействует на хозяйственное и социально-культурное строительство. Финансы используются для управления экономикой с учетом отраслевого и территориального принципов при сочетании централизованного руководства и хозяйственной самостоятельности и инициативы предприятий, объединений и других организаций.

Финансовые отношения в условиях социалистического общества могут устанавливаться: между предприятиями и трудящимися; между предприятиями на основе договорных и других отношений; между предприятиями, его подразделениями (при наличии внутризаводского хозрасчета) и вышестоящими организациями; между предприятиями и государством; между предприятиями и банками; между государством и населением (уплата налогов, займы, а также получение льгот — бесплатное лечение, обучение, соцобеспечение и т. п.).

В соответствии с требованиями планового развития экономики существуют два вида денежных фондов: общегосударственные (централизованные) и децентрализованные. К первым относятся фонды, удовлетворяющие общие государственные потребности (государственный бюджет СССР, бюджет государственного социального страхования, ресурсы органов государственного

имущественного и личного страхования, банков, включая сберегательные кассы, средства профсоюзов и других общественных организаций); ко вторым — фонды отдельных предприятий, объединений и отраслей народного хозяйства.

Основу советских финансов составляют финансы предприятий и отраслей народного хозяйства. За счет финансовых ресурсов социалистических предприятий, включая и автотранспортные, формируются в основном доходы государственного бюджета (более 90% всех поступлений). Осуществление хозяйственной реформы повысило значение финансов в развитии экономики страны. Выросла рентабельность предприятий, увеличился размер средств, оставляемых предприятиям для расширения и совершенствования производства, поощрения работников и укрепления хозяйственного расчета, усилилась ответственность предприятий за формирование основных фондов и оборотных средств, выполнение планов реализации и накоплений.

Следовательно, под финансами следует понимать такую совокупность экономических отношений, которая позволяет в плановом порядке создавать и использовать фонды денежных средств государства, предприятий, объединений, организаций для расширенного социалистического воспроизводства и удовлетворения материальных и культурных потребностей трудящихся.

Финансы при социализме выполняют распределительную и контрольную функции, тесно взаимосвязанные между собой¹.

Национальный доход, созданный обществом, распределяется в производственной сфере на фонд заработной платы работников, непосредственно участвующих в создании национального дохода, и чистый доход общества, который выступает в форме прибыли, налога с оборота и других видов доходов социалистических предприятий.

В результате распределения и перераспределения национального дохода образуются фонд потребления, который составляет примерно $\frac{3}{4}$ всего объема национального дохода, и фонд накопления. Направления использования доходов и накоплений характеризуют различ-

¹ В финансовой литературе высказывается также мнение о существовании трех функций финансов.

ные стороны самого процесса распределения общественного продукта и национального дохода.

Посредством контрольной функции финансов государство контролирует различные стороны общественного производства, содействует повышению его эффективности, плановому развитию хозяйства.

Важная роль в народнохозяйственном планировании принадлежит финансовому планированию, в процессе которого определяется объем финансовых ресурсов в народном хозяйстве, выявляются резервы их увеличения, устанавливается потребность в отдельных видах затрат для расширенного воспроизводства, повышения жизненного уровня населения, определяются источники их финансирования, разрабатывается баланс денежных доходов и расходов населения, составляются финансовые планы.

На автотранспорте, как и в других отраслях хозяйства, финансовые отношения проявляются при оплате труда рабочих и служащих, выплате средств из фондов материального поощрения, применении предусматриваемых законом санкций, оплате сырья и материалов, топлива, готовой продукции и услуг, перераспределении амортизации, оборотных средств, прибыли, отчислениях в централизованные фонды, расчетах с бюджетом по всем видам платежей, а также финансировании из бюджета, выдаче и получении банковских ссуд. У предприятий, объединений создаются и используются: фонд заработной платы, фонды экономического стимулирования, амортизационный фонд и др.

Поскольку автотранспортные предприятия осуществляют свою деятельность в основном на принципах хозрасчета, формирование у них фондов денежных средств, как правило, производится за счет собственных средств, которыми они наделены при их создании, а также доходов, поступающих от производственной деятельности. Заемные средства (банковский кредит) привлекаются только для удовлетворения временных нужд.

2. Бюджетное устройство в СССР

Основной частью финансов социалистического общества является государственный бюджет, назначение которого состоит в образовании централизованного общегосударственного фонда денежных средств, направ-

ляемых на расширенное воспроизводство и планомерное пропорциональное развитие народного хозяйства.

В процессе составления, утверждения и исполнения государственного бюджета достигается единство бюджетной системы и финансовой политики, обеспечивается соблюдение равных прав союзных, автономных республик, местных Советов народных депутатов.

Основным источником доходов государственного бюджета являются поступления от социалистического хозяйства. Через государственный бюджет осуществляется распределение национального дохода на фонд потребления и фонд накопления.

Средства бюджета расходуются на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий и учреждений, управление, оборону. Наибольший удельный вес занимают расходы на развитие народного хозяйства и социально-культурные мероприятия. Бюджетные ассигнования составляют почти половину всех капитальных вложений, осуществляемых в стране.

В государственном бюджете СССР объединяются союзный бюджет, государственные бюджеты союзных республик и бюджет государственного социального страхования. Это дает возможность осуществлять единую финансовую политику, основанную на заданиях государственного плана социального и экономического развития.

Государственный бюджет союзной республики включает республиканский бюджет союзной республики, государственные бюджеты автономных республик и местные бюджеты (краев и областей, объединяющие районные, сельские и поселковые бюджеты и бюджеты городов республиканского подчинения).

Организация и принципы построения бюджетной системы, представляющей совокупность отдельных самостоятельных бюджетов, объединенных в едином государственном бюджете СССР, называется *бюджетным устройством*. В нашей стране оно отвечает национальной политике КПСС и принципу демократического централизма.

Совокупность юридических норм, регулирующих положение каждого отдельного вида бюджета в бюджетной системе государства, является *бюджетным правом*. Основы бюджетных прав определены Конституцией СССР

и конституциями союзных и автономных республик. Они зафиксированы в Законе о бюджетных правах Союза ССР, союзных и автономных республик.

Бюджетные права государственных и местных органов определяются в соответствии с кругом полномочий, возложенных на них в области государственного управления, хозяйственного, культурного строительства.

Верховный Совет СССР утверждает государственный бюджет СССР и отчет о его исполнении, устанавливает размеры отчислений от общесоюзных государственных налогов и доходов, поступающих в союзный бюджет, республиканские и местные бюджеты.

Расходы каждого бюджета должны обеспечивать бесперебойное и своевременное финансирование затрат, предусмотренных государственным планом экономического и социального развития.

Высшие органы власти союзных республик рассматривают, утверждают государственные бюджеты республик и отчеты об их исполнении.

В последние годы значительно возросла роль местных бюджетов в обеспечении необходимыми ресурсами хозяйственной и культурной деятельности местных органов власти. Местным Советам были предоставлены более широкие права в формировании доходов бюджетов, увеличился их объем.

Министерства автотранспорта являются организациями республиканского подчинения и, следовательно, вступают во взаимоотношения с республиканским бюджетом. Предприятия автомобильного транспорта вносят в доход бюджета платежи из прибыли в виде платы за производственные фонды и нормируемые оборотные средства, свободного остатка прибыли, отчислений от прибыли. Бюджетные ассигнования направляются на финансирование расходов, не покрываемых собственными доходами автотранспортных объединений (предприятий).

3. Система краткосрочного кредитования и роль Госбанка СССР

При социализме необходимость кредита обуславливается наличием товарно-денежных отношений и кругооборотом общественного продукта. Кредит подчинен действию экономических законов социалистического об-

щества. Кредитные связи проявляются в форме отношений государства в лице учреждений банка с государственными предприятиями, объединениями, колхозно-кооперативными организациями и населением.

Кредит при социализме выполняет функции планового перераспределения денежных ресурсов, замещения наличных денег, контроля за плановым и целевым использованием средств. В зависимости от сроков предоставления денежных средств банковский кредит делится на долгосрочный и краткосрочный.

Кредитование строится на следующих основных принципах: плановость, целевая направленность, срочность и возвратность, материальная обеспеченность, платность кредита и дифференцированный подход при выдаче ссуд.

Планово-целевой характер кредита позволяет направлять ссуды в те отрасли народного хозяйства, которые испытывают наибольшую потребность в дополнительных средствах, способствует правильному их распределению между предприятиями и повышению эффективности общественного производства. Целевой характер ссуды обеспечивается тем, что заранее определяется объект кредитования и устанавливается срок погашения ссуды.

Потребность в кредите, как правило, носит временный характер и возникает в связи с повышенными затратами на отдельных стадиях производства и обращения продукции. Экономическая основа возвращения ссуд появляется после реализации продукции, т. е. после завершения кругооборота средств. Следовательно, *возвратность* кредита обеспечивается непрерывностью процесса кругооборота средств и переходом их в завершающей стадии в денежную форму, которая и является источником возврата ссуды. Принцип возвратности особенно наглядно реализуется при кредитовании сезонных и других временных запасов товарно-материальных ценностей.

Срочность кредита непосредственно вытекает из возвратности. Полученные средства должны быть возвращены к определенному сроку. Основой срочности кредита является плановый кругооборот средств, при котором у предприятия-заемщика к установленному времени образуются свободные средства для погашения ссуд. Ссуда оформляется срочным обязательством.

Банк выдает ссуды только в том случае, если они соответствуют стоимости материальных ценностей или сумме производственных затрат, являющихся объектом кредитования. Если остаток прокредитованных товарно-материальных ценностей снизился, то предприятие обязано погасить часть ссуды, не дожидаясь установленного срока. Наличие *материального обеспечения* выданных ссуд имеет значение не только для возврата кредита, но и для денежного обращения в стране. Выпущенные Госбанком денежные знаки должны быть обеспечены товарными массами, предназначенными для реализации.

Применение банковского *ссудного процента за кредит* способствует наиболее рациональному использованию кредитных ресурсов и ускорению оборачиваемости средств в хозяйстве. Процентные ставки зависят от видов кредита, их целевого назначения, сроков возврата и результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий, объединений.

В зависимости от выполнения основных плановых заданий банк дифференцированно подходит к оценке работы предприятий, применяя в одних случаях льготы, а в других — кредитные санкции. Критерием *дифференцированного режима кредитования* является выполнение планов реализации продукции и прибыли, сохранность собственных оборотных средств. Хорошо работающие предприятия могут получить ссуду на срок до 60 дней без ограничения лимитом, независимо от наличия просроченных ссуд, без предоставления сведений о наличии обеспечения, а также без дальнейшей проверки целевого использования ссуды. На этих же условиях выдается ссуда на выплату зарплаты на срок до 30 дней.

К плохо работающим предприятиям применяется особый режим кредитования: поднимается процентная ставка за пользование кредитом, прекращается кредитование, предъявляются к досрочному взысканию ранее выданные ссуды.

Краткосрочный кредит занимает ведущее место в формировании оборотных средств народного хозяйства. Наибольшая часть кредитов функционирует в сфере материального производства (ссуды под производственные запасы и на затраты производства).

В последние годы возросло значение краткосрочного кредита в интенсификации общественного производства.

Ссуды предоставляются на затраты, связанные с освоением новых, более совершенных видов продукции, повышением качества.

Основным кредитным учреждением в нашей стране является Госбанк СССР, который мобилизует временно свободные денежные средства и целевые фонды предприятий и хозяйственных организаций, а также населения, предоставляет краткосрочные и долгосрочные кредиты предприятиям и организациям всех отраслей народного хозяйства, осуществляет кассовое обслуживание предприятий и учреждений, выполняет эмиссионные операции и регулирование денежного обращения, проводит контроль рублем за правильным использованием денежных средств. Он выполняет функции единого эмиссионного, кредитного, кассового и расчетного центра страны. Госбанку СССР предоставлено право участвовать в международных валютных и расчетно-кредитных операциях, проводить все операции с иностранной валютой.

Госбанк СССР осуществляет свою деятельность на началах хозяйственного расчета. Доходы, получаемые в виде процентов за кредиты, и другие поступления покрывают все расходы и образуют прибыль. Госбанк СССР имеет фонды: уставный, резервный, основных средств и амортизационный. Руководит деятельностью Госбанка Правление, председатель которого назначается Верховным Советом СССР. В состав Госбанка СССР входят республиканские (союзных и автономных республик), краевые, областные и городские конторы, районные отделения и агентства.

4. Система долгосрочного кредитования капитальных вложений

Долгосрочный кредит предоставляется преимущественно на расширение и восстановление основных фондов, на новое строительство.

В современных условиях возрастает роль долгосрочного кредита в финансировании капитальных вложений. Кредит выступает в качестве гарантированного источника капитальных вложений, не зависящего от результатов основной деятельности заемщика и его вышестоящих органов.

Под *капитальными вложениями* понимается совокупность затрат, направляемых на создание новых, реконструкцию и расширение действующих фондов производственной и непроизводственной сфер. Они складываются из расходов на все виды строительно-монтажных работ, приобретение оборудования, инструмента и инвентаря, осуществление проектно-изыскательских работ, подготовку кадров для строящихся предприятий.

Размер кредита на каждый год представляет разность между объемом капитальных вложений, предусмотренных титульным списком, и суммой собственных средств предприятий, используемых на эту цель. На новое строительство долгосрочный кредит, как правило, предоставляется в размере полной сметной стоимости сооружаемого объекта.

По кредитуемым предприятиям банк устанавливает сроки пользования долгосрочным кредитом. Если сроки строительства (ввода в действие) изменяются в процессе сооружения или реконструкции предприятия, банк может соответственно изменить и срок пользования кредитом. Для получения долгосрочного кредита наряду с документами, необходимыми для открытия финансирования строительства, предприятие представляет учреждению банка заявление-обязательство, на основании которого устанавливаются начальные и конечные сроки погашения кредита в соответствии со сроками ввода предприятия и сроками окупаемости капвложений.

Средства, предназначенные для погашения долгосрочных кредитов и процентов за кредит, предусматриваются в финансовом плане объединений (предприятий).

Новые предприятия используют для покрытия ссуд прибыль, за исключением из нее отчислений в фонды экономического стимулирования, процентов за кредит и других плановых затрат, а также амортизацию в части, предназначенной на капиталовложения, за исключением сумм, отчисляемых в фонд развития производства. Реконструированные (расширенные) предприятия погашают кредит за счет прироста прибыли, полученного в результате проводимых мероприятий, и амортизации, предназначенной на капиталовложения, которая начислена с вновь введенных в эксплуатацию основных фондов.

Кредит, как и собственные средства предприятий, используется для оплаты выполняемых строительно-мон-

тажных работ, оборудования и других затрат на строительство. Он предоставляется с ссудного счета предприятия после полного использования собственных средств, внесенных в банк на финансирование капитальных вложений.

Во время всего периода кредитования учреждения банка осуществляют контроль за ходом строительства, освоением производственных мощностей и основных фондов, своевременным достижением планируемых показателей, в том числе по производительности труда, себестоимости выпускаемой продукции и прибыли.

Долгосрочный кредит нуждается в дальнейшем совершенствовании. Доля кредита в финансовом обеспечении капитальных вложений еще незначительна.

Огромное значение для снижения стоимости строительства имеет работа банков по изысканию резервов повышения рентабельности строительного производства. В этих целях банк контролирует правильность расходования фонда заработной платы и средств на премирование, образования и использования фондов экономического стимулирования и другие стороны финансовой деятельности.

В промышленности, на транспорте, в строительстве и других отраслях финансирование и кредитование капитальных вложений осуществляет Стройбанк СССР. На него также возложено краткосрочное кредитование подрядных организаций строительных предприятий и министерств.

Для обеспечения соответствующих операций Стройбанк СССР наделен необходимыми денежными ресурсами в виде следующих фондов: уставного, резервного, кредитования оборудования, долгосрочного кредитования, основных средств, амортизационного. Стройбанк СССР вместе со всеми подведомственными ему учреждениями представляет единую систему, руководство которой осуществляет коллегиальный орган — Правление.

На современном этапе усилилось экономическое воздействие Стройбанка СССР на своевременный и досрочный ввод в действие производственных мощностей и основных фондов, а также выполнение заданий по снижению себестоимости работ и росту рентабельности производства, мобилизации внутрихозяйственных резервов.