

TARTU RIIKLIKU ÜLIKOOLI

TOIMETISED

УЧЕННЫЕ ЗАПИСКИ
ТАРТУСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА
ACTA ET COMMENTATIONES UNIVERSITATIS TARTUENSIS

642

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ МЕТОДЫ
УПРАВЛЕНИЯ НАРОДНЫМ
ХОЗЯЙСТВОМ

Труды по экономическим наукам

TARTU RIIKLIKU ÜLIKOOLI TOIMETISED
УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ
ТАРТУСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА
ACTA ET COMMENTATIONES UNIVERSITATIS TARTUENSIS
ALUSTATUD 1893.a. VIHİK 642 ВЫПУСК ОСНОВАНЫ В 1893.g.

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ МЕТОДЫ
УПРАВЛЕНИЯ НАРОДНЫМ
ХОЗЯЙСТВОМ

Труды по экономическим наукам

ТАРТУ 1983

Редакционная коллегия: Э. Кайтса, В. Кринал, М. Мильян,
В. Раудсепп (отв. редактор),
И. Сиймон, Э. Лальясте.

Ученые записки Тартуского государственного университета.

Выпуск 642.

**ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ
НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ.**

Труды по экономическим наукам.

На русском языке.

Тартуский государственный университет.

СССР, 202400, г.Тарту, ул.Пялсона, 14.

Ответственный редактор В. Раудсепп.

Корректор И. Пауска.

Подписано к печати 19.04.1983.

ИВ 02951.

Формат 60x90/16.

Бумага писчая.

Машинный набор. Ротапринт.

Учтно-издательских листов 6,42.

Печатных листов 7,0.

Тираж 280.

Заказ № 398.

Цена 95 коп.

Типография ТГУ, СССР, 202400, г.Тарту, ул.Пялсона, 14.

I - IO

ФИНАНСОВЫЕ СВЯЗИ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСОЕМКОСТИ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

Р.Р. Хагельберг

Цели экономического роста и основные пути их достижения определяются главной задачей данного этапа развития народного хозяйства. В одиннадцатой пятилетке в качестве главной задачи экономического и социального развития нашей страны выдвинуто обеспечение дальнейшего роста благосостояния советских людей на основе ускорения научно-технического прогресса, перевода экономики на интенсивный путь развития и более рационального использования производственного потенциала и всех видов ресурсов.¹

В реализации поставленных задач большую роль играет система экономических взаимосвязей. Экономические взаимосвязи, финансовый аспект которых служил для нас объектом исследования в предыдущем выпуске данной серии публикаций², являются как бы проводниками, носителями стимулов, и поэтому их дальнейшая рационализация играет исключительно важную роль в совершенствовании хозяйственного механизма³.

В данной статье делается попытка проследить за механизмом основных финансово-хозяйственных взаимосвязей на примере Эстонской ССР с позиции ресурсоемкости производства. Исследование преследует цель раскрыть основные ключевые управляющие параметры снижения ресурсоемкости. Анализ опирается на опубликованные статистические данные и основанные на них расчеты. В интересах облегчения прослеживания за ходом мысли и расчетами данные округлены. Точность показателей в некоторой мере из-за этого уменьшается, но сохраняется их размерность.

Методологической основой исследования служит модель ос-

¹ Материалы XXVI съезда КПСС. М., 1981, с. 102.

² Хагельберг Р. Макромодель основных финансовых связей. - Учен. зап. Тартуск. гос. ун-та. Вып. 622 Тарту. 1982, с. 17 - 21.

³ Народнохозяйственный комплекс зрелого социализма: сущность, эффективность развития. М., 1981, с. 115.

новных экономических связей (см. рис.), которая по существу является модификацией шестиблочной макро модели основных финансовых связей, изложенной в вышеупомянутой статье. Настоящая модель акцентирует ресурсный аспект кругооборота средств и призвана содействовать разработке ресурсосберегающей концепции хозяйствования.⁴

При достижении поставленных целей экономического и социального роста ключевую роль сыграют следующие четыре момента. Бо-первых. Мощность (количественные параметры, структура, качество) существующего производственного потенциала общества и возможности его дальнейшего роста за счет дополнительного авансирования и инвестиции новых ресурсов. Во-вторых. Действенность авансирования и инвестиционного процесса: проектирования, капитального строительства, освоения новых производственных мощностей, формирования запасов, подготовки кадров, научных исследований и т.д. В-третьих. Эффективность использования производственного потенциала: основных производственных фондов, сырья, энергии, рабочей силы, достижений науки и т.д. В-четвертых. Пропорции распределения (на потребление, на расширение производства, на инвестиции в непроеизводственной сфере и т.д. и характер использования созданного продукта.

В любой конкретной ситуации определяющим является производственный потенциал (ПП) и его использование. ПП охватывает занятых в производственной сфере работников (РС), основные производственные фонды (ОПФ), эксплуатируемые природные ресурсы (ПР), производственные запасы и другие товарно-материальные ценности (ПЗ) и внедренные в производство достижения науки и техники (НТП)⁵ и образует, таким образом, основу всего материального производства. Недоразвитие любого его элемента влечет за собой снижение общего конечного результата. Самое существенное значение имеет при этом соответствие между РС, ОПФ и ПЗ.

От фондовооруженности труда (ОПФ:РС) зависит производительность труда, наличием ПЗ определяются возможности обеспечения производства предметами труда (ПТ). В нынешних кон-

⁴ Все данные и основанные на них расчеты на рисунке, в нижеследующих таблицах и в тексте статьи исходят из единого источника. См.: Народное хозяйство Эстонской ССР в 1980 г. Статистический ежегодник. Таллин, 1981, с.50, 51, 148, 153, 176, 185, 188, 192, 203, 205, 207, 221, 222, 223, 224, 333, 336, 338, 340, 341, 342.

⁵ См. Б у д а в е й В.Ю. Долгосрочные народнохозяйственные программы. М., 1980, с. 25-42.

кратных условиях самым лимитирующим элементом III является FC, самым подвижным — ПЗ, а элементом, определяющим технические возможности производства — ОПР.

В таблице I приведены приблизительно суммарные оценки III и основные результаты его использования. В целях сопоставления FC включена в расчет через суммы оплаты труда (ФОТ) с учетом числа занятых в производственной сфере работников и их средней заработной платы. ПЗ отражаются в виде всех товарно-материальных ценностей (производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов и др.), кроме запасов в торговле. Такой подход неизбежен, с одной стороны, из-за отсутствия других более точных данных; с другой стороны, можно полагать, что все вышеуказанные товарно-материальные ценности созданы в целях содействия производству.

Аналитические расчеты потенциал- и ресурсоемкости производства и потребления приведены в таблице 2. Таблица построена в виде матрицы, где строки в верхней части таблицы отражают III и его элементы (ОПФ, ПЗ, ФОТ); в нижней части таблицы приведены ЗП и их элементы (АФ, ПТ, ФОТ). Вместе взятые они образуют элементы ресурсного или вводного характера (типа А). Столбцы отражают результат производства, т.е. элементы выходного характера (типа Б).

Некоторые элементы (ЗП, ФОТ) отражаются одновременно как по строкам, так и по столбцам из-за двойного характера. С позиции производства они носят вводный, а с позиции результата (потребления) выходной характер.

Поля таблицы 2 показывают соотношение ввода и выхода (А:Б) и характеризуют, таким образом, потенциал- и ресурсоемкость производства и потребления и ее изменение в десятилетней пятилетке.

Ресурсоемкость производства в узком плане (ЗП:ВОП) определяется затратами на производство (ЗП), которые в свою очередь зависят от III и его использования. Доля амортизационных отчислений (АФ) на единицу продукции (АФ:ВОП) зависит при этом больше всего от фондостдачи. Затраты предметов труда (ПТ:ВОП) определяются качеством используемых материалов, технологией и организацией производства.

Особое внимание следует обратить и на скорость оборота ПЗ, которая в укрупненных расчетах определяется как соотношение ПТ:ПЗ. По данным таблицы I можно определить, что ПЗ совершили в 1975 году 3,7 и в 1980 году 3,4 оборота, что со-

Таблица 1

Производственный потенциал Эстонской ССР и основные результаты его

	использования		1980		Динамика (1975=100)
	1975	1980	1975	1980	
	сумма млн. руб.	струк. %	сумма млн. руб.	струк. %	
<u>Производственный потенциал (ПП)</u>	8419	100	10926	100	130
Основные производств. фонды (ОПФ)	6408	76	8376	77	131
Товарно-материальные ценности (ПЗ)*	981	12	1301	12	133
<u>Живой труд (ФОТ)</u>	1030	12	1249	11	121
<u>Затраты на производство (ЗП)</u>	5063	100	6235	100	123
Амортизация (АФ)	449	9	586	9	131
Предметы труда (ПТ)	3584	71	4400	71	123
<u>Живой труд (ФОТ)</u>	1030	20	1249	20	121
<u>Валовой общественный продукт (ВОП)</u>	6651	100	8227	100	124
Фонд возмещения (ФВ)	4033	61	4986	61	124
<u>Чистая продукция (ЧП)</u>	2618**	39	3241**	39	124
<u>Национальный доход (НД)</u>	2618**	100	3241**	100	124
Оплата труда (ФОТ)	1030	39	1249	39	121
Чистый доход (ЧД)	1588	61	1992	61	125
Фонд потребления (ФП)	2033**	78	2658**	82	131
Фонд накопления (ФН)	591**	23	630**	19	107

* За исключением торговли и т.н. прочих отраслей народного хозяйства.

** Использованный в ЭССР национальный доход выше произведенного национального дохода. См.: Народное хозяйство Эстонской ССР в 1980 году. Статистический ежегодник. Таллин, 1981, с. 221, 222.

Таблица 2

Потенциально- и ресурсоемкость производства и потребления в Эстонской ССР в 1975 и 1980 гг.

Элементы типа А	Элементы типа Б													
	ЗП	ВОП	ФВ	НД	ФОТ	ЧД	ФП							
	75-5063	75-6651	75-4033	75-2618	75-1030	75-1588	75-2033							
	80-6235	80-8227	80-4986	80-3241	80-1249	80-1992	80-2658							
ПП														
75 - 8419	1,6628	1,00	1,2658	1,00	2,0875	1,00	3,2158	1,00	8,1738	1,00	5,3016	1,00	4,1412	1,00
80 - 10926	1,7524	1,05	1,3281	1,05	2,1913	1,05	3,3712	1,05	8,7478	1,07	5,4849	1,03	4,1106	0,99
ОПФ														
75 - 6408	1,2657	1,00	0,9634	1,00	1,5889	1,00	2,4477	1,00	6,2214	1,00	4,0353	1,00	3,1520	1,00
80 - 8376	1,3434	1,06	1,0181	1,06	1,6799	1,06	2,5844	1,06	6,7052	1,08	4,2043	1,04	3,1512	1,00
ПЗ														
75 - 981	0,1938	1,00	0,1475	1,00	0,2432	1,00	0,3747	1,00	0,9524	1,00	0,6178	1,00	0,4825	1,00
80 - 1301	0,2087	1,08	0,1582	1,07	0,2609	1,07	0,4014	1,07	1,0416	1,09	0,6531	1,06	0,4895	1,01
ФОТ														
75 - 1030	0,2034	1,00	0,1549	1,00	0,2554	1,00	0,3934	1,00	1,0000	1,00	0,6466	1,00	0,5066	1,00
80 - 1249	0,2003	0,98	0,1518	0,98	0,2505	0,98	0,3854	0,98	1,0000	1,00	0,6270	0,97	0,4699	0,94
ЗП														
75 - 5063	1,0000	1,00	0,7613	1,00	1,2554	1,00	1,9339	1,00	4,9155	1,00	3,1883	1,00	2,4904	1,00
80 - 6235	1,0000	1,00	0,7578	0,99	1,2505	0,99	1,9238	0,99	4,9920	1,02	3,1300	0,98	2,3457	0,94
АФ														
75 - 449	0,0887	1,00	0,0675	1,00	0,1113	1,00	0,1715	1,00	0,4359	1,00	0,2827	1,00	0,2209	1,00
80 - 526	0,0940	1,06	0,0712	1,05	0,1175	1,06	0,1808	1,05	0,4692	1,08	0,2942	1,04	0,2205	1,00
ПГ														
75 - 3584	0,7079	1,00	0,5389	1,00	0,8887	1,00	1,3690	1,00	3,4796	1,00	2,2570	1,00	1,7929	1,00
80 - 4100	0,7057	0,99	0,5348	0,99	0,8825	0,99	1,3576	0,99	3,5228	1,01	2,2088	0,98	1,6554	0,94
ДОТ														
75 - 1030	0,2034	1,00	0,1549	1,00	0,2554	1,00	0,3934	1,00	1,0000	1,00	0,6486	1,00	0,5066	1,00
80 - 1249	0,2003	0,98	0,1518	0,98	0,2505	0,98	0,3854	0,98	1,0000	1,00	0,6270	0,97	0,4699	0,93

ответствует 97 и 106 дневным запасам. Сокращение запасов до оптимального содержит в себе значительные резервы.

Затраты живого труда (ФОТ) формируются под влиянием производительности труда и уровня оплаты труда.

ЗП занимают между ПП и валовым общественным продуктом (ВОП) промежуточную позицию (см. рис.). Их сопоставление с ПП характеризует потенциалоемкость затрат (ПП:ЗП). Для разработки критериев оценки этого показателя (см. табл. 2) следует исходить из его отдельных слагаемых: ОПФ:ЗП, ПЗ:ЗП, ФОТ:ЗП. Ускорение оборота ОПФ (важная предпосылка технического прогресса) и ПЗ (важное условие оптимизации запасов), а также повышение производительности труда требует опережающего роста ЗП перед ПП. Закономерным следует, таким образом, считать снижение потенциалоемкости затрат.

Сопоставление ЗП и ВОП характеризует, как мы уже выяснили, ресурсоемкость производства (ЗП:ВОП) или себестоимость продукции. Закономерным направлением изменения этого показателя является, как правило, его снижение. Из сказанного следует, что такая же закономерность должна быть свойственна и потенциалоемкости продукции (ПП:ВОП).

Из цепи приведенных сопоставлений явствует, что рост ЗП должен, как правило, опережать рост ПП. Таким путем улучшается использование ПП. Рост ВОП в свою очередь должен опережать рост ЗП. Из таблицы 2 видно, что второе условие в целом соблюдается ($0,7578:0,7613 = 0,99$). Снижение ресурсоемкости продукции достигнуто за счет ФОТ ($0,1518:0,1549 = 0,98$) и ПТ ($0,5348:0,5389 = 0,99$). Первое условие не соблюдается: потенциалоемкость затрат и продукции, кроме трудоемкости растет ($1,3281:1,2658 = 1,05$). Причиной этого является (см. табл. 1) опережающий рост товарно-материальных ценностей (ПЗ) и ОПФ перед результатными показателями, вследствие чего эффективность использования ПП в целом падает.

Общий вывод следующий: в наблюдаемом периоде в структуре ПП имели место необоснованные сдвиги, а именно рост его материальных элементов (ОПФ, ПЗ) не компенсировался экономией его живого элемента (РС и ФОТ).

Среди мер экономического воздействия к таким нежелательным явлениям, на наш взгляд, первостепенную роль должны играть финансовые рычаги. Только полным самофинансированием всего комплекса затрат при значительном повышении прав, материальной ответственности и материальной заинтересованности руководителей и исполнителей всех звеньев хозяйственного

управления, т.е. с переходом на подлинный хозрасчет, можно добиться значительного повышения эффективности всех ресурсов.

Производительность труда (ВОП:РС, ЧП:РС), в том числе и при измерении на основе чистой продукции (ЧП), не может быть использована в качестве обобщающего оценочного показателя эффективности (см. табл. I соотношения ВОП:ФОТ, ЧП:ФОТ), так как она не отражает темп и характер изменений по другим элементам III⁶. Обобщающее измерение должно исходить из всей совокупности ресурсов (III, ЗП), и отдельные их слагаемые следует использовать только в аналитических целях для выявления структурных сдвигов и первопричин. Данные, приведенные в таблице 2, содержание которых в одной краткой статье не может быть раскрыто и использовано полностью, создадут широкие возможности для этого.

Основные результативные показатели (ВОП, ЧП или НД, ЧД), как мы убедились выше, определяются производственным потенциалом и его использованием. Немаловажную роль при этом играют и распределительные отношения и пропорции.

Доходы работников сферы материального производства (ФОТ) определяются, как правило, количеством и качеством их труда и установленным уровнем оплаты труда. Дополнительную роль играет (должна играть) система материального поощрения за счет других источников (ЧД, экономия ресурсов и др.). Возможности расширения производства и удовлетворения всех других нужд общества определяются, таким образом, величиной ЧД и порядком его распределения. Чем меньше потенциал- и ресурсоемкость ЧД (см. табл. 2 III:ЧД, ЗП:ЧД), тем шире возможности лучшего удовлетворения всех других нужд.

Приведенные в таблице 2 данные свидетельствуют, что III:ЧД имеет тенденцию к росту ($5,4849:5,3015 = 1,03$), а ЗП:ЧД - к снижению ($3,1300:3,1883 = 0,98$). Причины таких сдвигов можно обнаружить на основе более детального анализа таблицы, но в общем они совпадают с причинами, изложенными нами выше. Некоторое опережающее снижение ресурсоемкости ЧД перед снижением ресурсоемкости ВОП (см. табл. 2, индексы соответственно 0,98 и 0,99) описывается некоторым опережающим ростом ЧД перед ЗП (см. табл. 1).

¹ Черников Д. Интенсификация и сбалансированность. - Экономическая газета, 1982, № 10, с. 10.

Весь распределительный механизм в данной статье не рассматривается. Фонд возмещения (ФВ) выполняет в основном функцию простого воспроизводства. Это еще раз подчеркивает важность перехода на ресурсосберегающий тип воспроизводства. По данным таблицы I, его (АФ + ПТ) удельный вес в ЗП составляет 80% и в ВОП - 61% без особых сдвигов в течение пятилетки. Большой удельный вес указывает и на большие потенциальные резервы.

Инвестиции (см. рис.) производственного назначения на основные фонды и на пополнение запасов (производственные запасы, незавершенное производство, запасы товарной продукции и т.д.) осуществляются за счет амортизационных отчислений на реновацию (на основные фонды) и за счет чистого дохода (на основные фонды и на пополнение запасов).

Повышение эффективности инвестиционного процесса (создание и ускорение ввода в действие высокопроизводительных ОПФ, оптимизация ПЗ) позволяет снижать долю ЧД на инвестиции и создает, таким образом, более благоприятные условия удовлетворения потребностей потребительского характера.

Эффективность инвестиционного процесса в части ОПФ измеряется в конечном итоге величиной дополнительной продукции и чистого дохода, полученной за счет новых ОПФ, с одной стороны, и соответствующих вложений ($I_{\text{ОПФ}}$), с другой стороны ($\Delta \text{ЧД} : I_{\text{ОПФ}}$). Так как определение $\Delta \text{ЧД}$ в масштабе народного хозяйства весьма условно, часто приходится ограничиваться показателями частного характера.

В нынешних условиях первостепенное значение имеет сопоставление стоимости введенных в действие новых ОПФ и капитальных вложений производственного назначения ($\text{ОПФ}_H : I_{\text{ОПФ}}$). При условии $\text{ОПФ}_H > I_{\text{ОПФ}}$ объем незавершенного строительства снижается, а в противоположном случае растет. Эффективность инвестиционного процесса в части ПЗ измеряется косвенно скоростью их оборота.

Конечной целью ресурсосберегающего механизма финансово-хозяйственных взаимосвязей является снижение ресурсоемкости потребления (ФП). Из вышележащего следует, что основная связь ЗП:ФП детализируется следующим образом:

$$\frac{\Delta \Psi + \Phi_{\text{ОТ}} + \text{ПТ}}{\Phi_{\text{ОТ}} + \text{ЧД} - I_{\text{ОПФ}} - I_{\text{НЛ}}}$$

* $I_{\text{НЛ}}$ - инвестиции непроизводственного характера.

Замена символов конкретными цифрами (см. табл. I и рис.) позволяет заключить, что на снижение ресурсоемкости потребления действуют следующие факторы в следующем размере:

- снижение АФ на единицу продукции в объеме 1% путем повышения фондоотдачи позволяет снизить ресурсоемкость потребления в размере 0,1%;

- снижение ФОТ на единицу продукции в объеме 1% путем повышения производительности труда позволяет снизить ресурсоемкость потребления в размере 0,2%;

- снижение затрат ПТ на единицу продукции в объеме 1% путем более рационального использования сырья, энергии, топлива и др. ресурсов позволяет снизить ресурсоемкость потребления в размере 0,7%;

- снижение $I_{\text{ОПФ}}$ на 1% в результате повышения их эффективности позволяет снизить ресурсоемкость потребления в размере 0,2%;

- снижение $I_{\text{НХ}}$ на 1% в результате повышения их эффективности позволяет снизить ресурсоемкость потребления в размере 0,1%.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К УРЕГУЛИРОВАНИЮ ЛОКАЛЬНОГО ДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА

Э.Я. Ульст

I. Основные исходные положения

I.1. Финансовые отношения – это экономические, а точнее, распределительные отношения. Экономические, в т.ч. финансовые отношения, это отношения между людьми.

Финансовые отношения в системе экономических отношений можно ограничить следующими признаками:

- а. Финансы – стоимостные отношения.
- б. Финансы – регламентированные государством отношения.
- в. Финансы связаны с образованием и использованием денежных фондов в процессе распределения и перераспределения стоимости (прежде всего национального дохода) в обществе.

I.2. Экономические отношения проявляются через экономические интересы. По уровню различают общественные (ОИ), коллективные (КИ) и индивидуальные (ИИ) экономические интересы. На уровне коллективных интересов действуют локальные (местные), отраслевые, групповые (напр., руководителей различных рангов), профессиональные (напр., финансовых работников) экономические интересы.

I.3. Финансовые отношения влияют на экономические интересы через свои формы и методы, которые в совокупности и в определенной организационной системе составляют финансовый механизм. Действие финансового механизма должно быть отрегулировано по уровням экономических интересов таким образом, чтобы действия людей на низовых уровнях экономических интересов имели бы то же направление, что и общественный (общегосударственный) интерес (см. рис. 1 и 2). Такая общая направленность получалась бы, например, когда предприятие и рабочие были бы заинтересованы в максимальном увеличении прибыли.

I.4. Финансовый механизм действует на экономические интересы не изолированно, а в системе экономического механизма

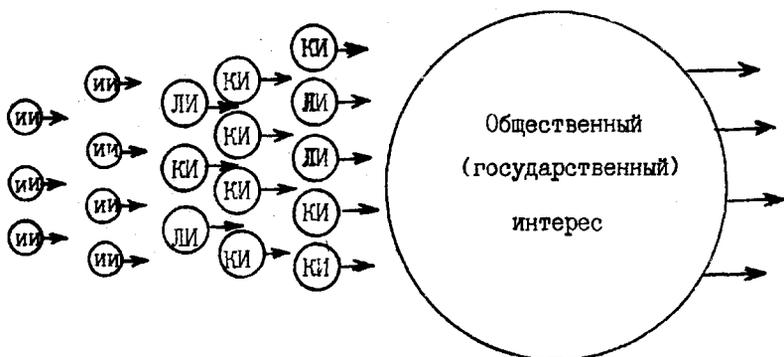


Рис. 1. Направления экономических интересов при хорошо налаженном финансовом механизме.

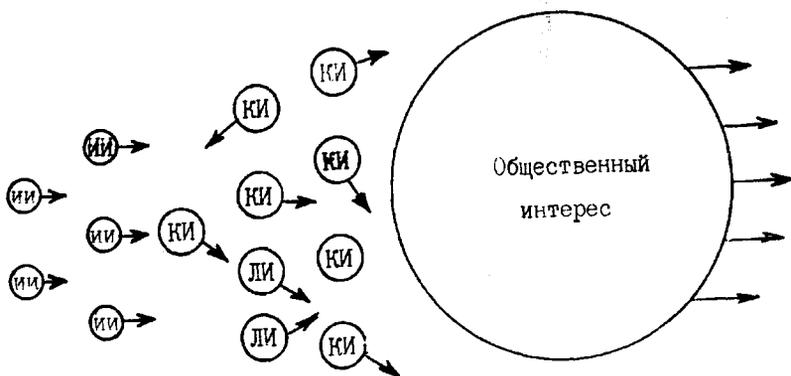


Рис. 2. Направления экономических интересов при плохо налаженном экономическом механизме.

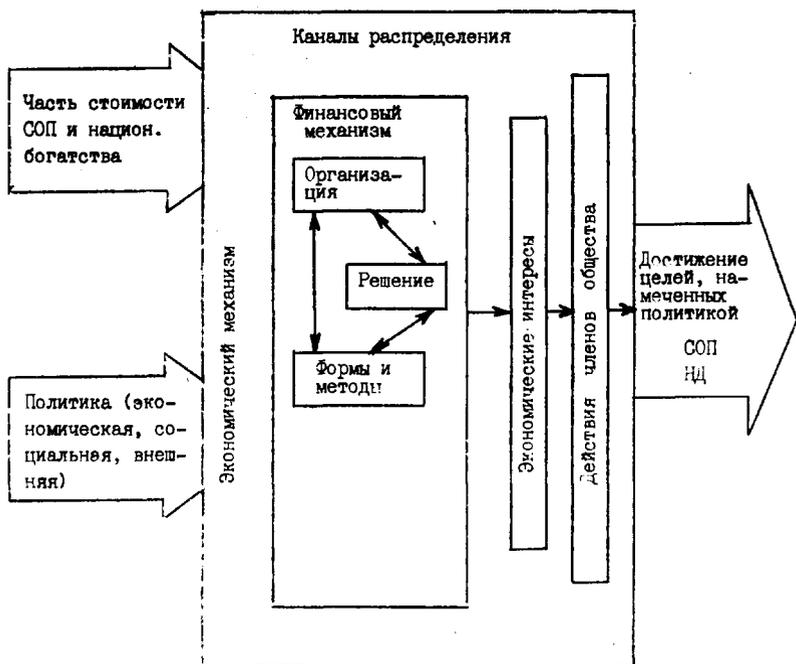


Рис. 3. Механизм действия финансов.

(см. рис. 3) наряду с такими рычагами экономической политики, как порядок планирования, материально-технического снабжения и т.д.

Роль финансов в распределительном процессе во многом зависит от задач, стоящих перед обществом на том или ином этапе развития, и методов их решения, а также от того, как применяются другие категории распределения (цена, заработная плата). Например, с увеличением перераспределения через цену растет и перераспределение через финансовые каналы.

1.5. Действиями членов общества руководят не только экономические интересы, но и моральные, эстетические и прочие убеждения, административные и прочие регуляторы. Однако в управлении социально-экономическими процессами особенно в условиях интенсификации производства целесообразно не считаться с экономическими интересами.

1.6. На рис. 3 приведена простейшая модель финансового механизма, состоящая из трех блоков. Если подходить к вопросу с целью автоматизации управления, то все три блока должны поддаваться моделированию. Сегодня процесс решения моделированию еще не поддается, поэтому и разговор об автоматизации управления экономическими отношениями практического значения не имеет. Однако изучать блок решения, особенно в комплексе с организацией, формами и методами, следует. От характера государственной регламентации, от того, кто, что и как решает, зависит во многом характер финансового механизма.

Довольно общая и простая модель общей организации финансового механизма дается на рисунке 4. Основное внимание здесь обращается на горизонтальность и вертикальность внутрисистемных связей и межсистемных связей. Организация в общем имеет функциональное построение и содержит 5 основных функциональных систем, из которых одна (профсоюзы) неспециализированная функциональная система, и целый ряд подсистем, каждая из которых имеет иерархическое построение. Организационные связи в основном вертикальные. На низшем уровне межсистемные организационные связи отсутствуют, в среднем (республиканском) и в высшем (союзном) звене наблюдается некоторая подчиненность Госстраха Минфину, однако, иерархия не доведена до конца, господствует двоевластие. Отсюда обособленность организационного, информационного и материально-технического порядка.

Не этим двоевластием ли объясняется отсутствие единых теорий развития финансов, а также отсутствие единой концеп-

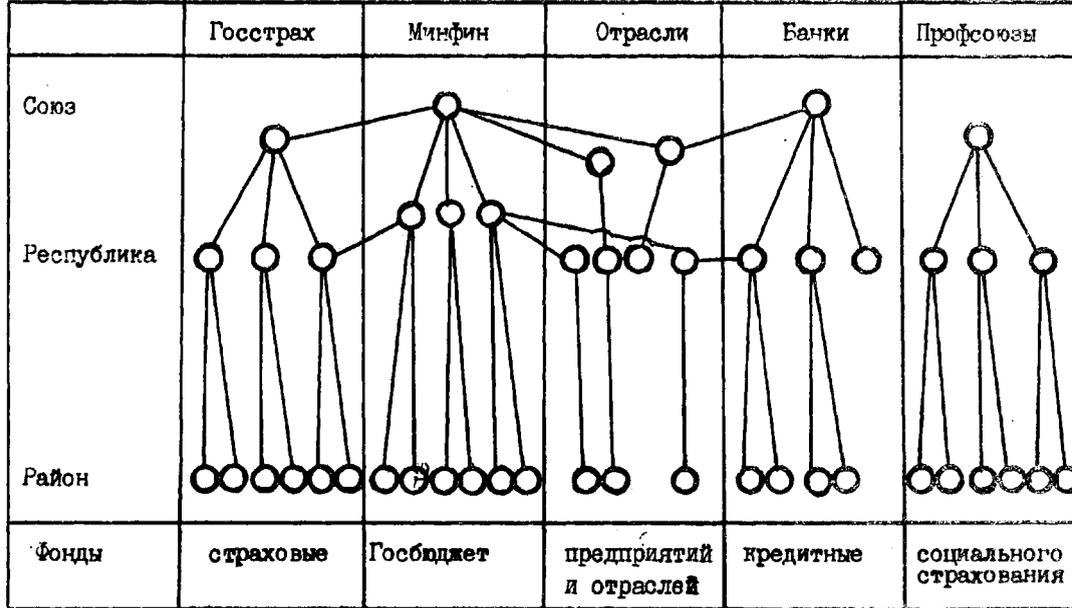


Рис. 4. Принципиальная схема построения организационной структуры финансовой системы СССР.

ции относительно автоматизации финансовых расчетов и разрозненная деятельность систем в этой части (Минфин СССР, Госбанк, Стройбанк и Внешторгбанк самостоятельно разрабатывают автоматизированные системы своих расчетов). В таком трудном и дорогостоящем деле исключительно важное значение имеет централизация руководства. В этом отношении в других социалистических странах дело обстоит лучше. В ГДР, например, роль такого главного руководителя выполняет Министерство финансов, в Венгрии координирующую роль играет ИВЦ Министерства финансов, в Польше - национальный банк¹.

Формы и методы - этот блок в финансовом механизме легче всего поддается моделированию, а следовательно, и автоматизации. Однако прежде чем автоматизировать финансовые расчеты по действующим правилам процедур, следует формы и методы всесторонне анализировать.

Основной недостаток проведенных в этой части исследований в том, что отсутствует системный подход. Финансовые отношения рассматриваются или в общем плане (пропорции, рост или сокращение объемов) или же слишком однобоко, если дело касается отдельных форм финансовых отношений и методов финансовых расчетов.

1.7. Для реализации своих общественнополитических целей социалистическое государство формирует сложные экономические системы. Внутри таких систем обычно имеется один или несколько регуляторов, в том числе финансовый регулятор или система финансовых регуляторов. Регулятор (Р) вместе с системой (процессом, явлением), которую он регулирует (С), в кибернетике называется системой регулирования (см. рис. 5). С и Р между собой связаны обратной связью, С + Р составляют систему регулирования.

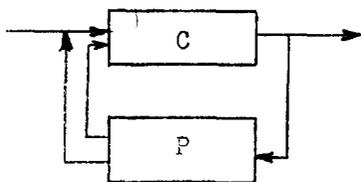


Рис. 5. Система регулирования

¹ Изграждане на АСУ на финансовата система. НТС в България. Електронизация на народното стопанство 7. - София: Техника, 1980, с. 10.

Финансы следует изучать не изолированно, а в системе регулирования, обращая при этом особое внимание на обратную связь. Характер обратной связи может быть различным. Финансы как регулятор системы регулирования могут выполнять различные функции: 1) служить непосредственным источником усиления регулирующей системы (например, увеличение расходов на финансирование образования); 2) выполнять функции переработки и передачи информации от выхода регулируемой системы С до входа в нее и др.

Советская финансовая теория признает пока распределительную функцию финансов с сопровождающей ее контрольной функцией и некоторыми разновидностями их проявления. Это количественная теория финансов. А на повестке дня стоят качество и эффективность. Это требует изучения финансов в роли регулятора и стимулятора.

1.8. Наиболее важным, универсальным и сложным регулятором служит Государственный бюджет СССР, который объединяет в себе около 57 тысяч частных регуляторов в виде бюджетов отдельных административно-территориальных единиц и имеет связь с финансовыми регуляторами почти всех систем. Круг объектов регулирования, регуляторы которых должны содержаться в бюджете той или иной административно-территориальной единицы, определяется правами и обязанностями конкретного совета.

2. Локальные экономические интересы, их регулирование и стимулирование

2.1. Местный бюджет в роли регулятора

При рассмотрении местного бюджета как регулятора в системе регулирования объектом регулирования должна служить прежде всего деятельность местного Совета. Права и обязанности местных Советов определены Конституцией СССР, конституциями союзных республик, а также законами, принятыми на их основе.

В соответствии с Программой партии, решениями XXIV, XXV и XXVI съездов партии ЦК КПСС последовательно осуществляет мероприятия по дальнейшему повышению роли Советов народных депутатов во всех областях государственного, хозяйственного и социально-культурного строительства.

Согласно законам местные Советы решают все вопросы местного значения, а также координируют и контролируют в преде-

лах своей компетенции работу всех предприятий и организаций, расположенных на территории района, независимо от их подчиненности, оказывают им помощь в повышении эффективности производства, использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов, повышении производительности труда, улучшении социально-культурного и бытового обслуживания рабочих и служащих.

Широкими полномочиями местные Советы наделены в решении вопросов коммунально-бытового и социально-культурного обслуживания населения.

Учитывая вышесказанное, в качестве выходов объекта регулирования следует рассматривать произведенную на данной территории продукцию, рост эффективности производства, использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, улучшение социально-культурного и коммунально-бытового обслуживания населения.

Исследование связей в системе регулирования показывает любопытнейшую картину: основной регулятор (местный бюджет) почти не связан с выходом объекта регулирования (см. рис.6).

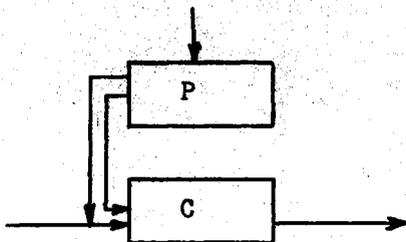


Рис. 6. Пример недействующей системы регулирования

Такой вывод вытекает из исследования структуры доходов местных бюджетов Эстонской ССР. Удельные вес закрепленных доходов в сельских районах не достигает 10% (в 1981 году в Тартуском районе 4,7%), в городах этот же процент около 10.

Удельный вес закрепленных доходов в общем объеме местных бюджетов СССР в 1978 г. - 23,3%. В других странах-членах СЭВ этот процент в том же году был гораздо выше: в НСРР - 49,2%, ГДР - 42%, ЧССР - 33,3%, ВНР (с учетом разделенных доходов) - 75%, в ПНР (с учетом отчислений в зависимости от объема розничного товарооборота) - 70%¹.

¹ Местные бюджеты стран-членов СЭВ./Под ред. канд. экон. наук Д.Д. Бутакова. - М.: Финансы, 1980, с. 15.

Удельный вес закрепленных доходов в Эстонской ССР меньше по сравнению с всесоюзным средним по той причине, что Эстонская ССР по территории равна области РСФСР и других крупных по территории братских республик. Предприятия, которые в условиях РСФСР подчиняются области, краю, автономной республике и дают доход в местные бюджеты в виде платежей из прибыли, в Эстонской ССР — республиканского подчинения и никакой связи с районным или городским бюджетом не имеют.

Имущественная база местных Советов сужается не только в Эстонии, но и по Союзу в целом. Растут эксплуатационные расходы и снижается рентабельность предприятий местного значения, многие из них (прежде всего жилищное хозяйство) получают из бюджета гораздо больше по сравнению с тем, что дают.

В настоящее время в Эстонской ССР закончилось образование промышленных объединений, на стадии создания находятся объединения по линиям Министерства коммунального хозяйства (в 1980 г. было создано объединение коммунальных тепловых сетей, в 1981 г. — водопроводов и канализации, в 1982 г. — объединение жилищных хозяйств). Такое явление несколько меняет структуру расходов бюджетов городов и относительно мало касается их доходов, однако, отрицательно влияет прежде всего то, что городские Советы не отвечают перед народом за бесхозяйственность предприятий, оказывающих бытовые услуги населению города.

В районах создаются агро-промышленные объединения, которые непосредственно подчиняются Министерству сельского хозяйства республики. Управления сельского хозяйства в составе исполнительных комитетов районных Советов ликвидированы. Тем самым ослабевает связь районного Совета с колхозами и совхозами.

Внутрисистемные и межсистемные финансовые связи пока очень запутаны и неясны. В итоге приходится констатировать факт, что местный бюджет как финансовый регулятор в системе социально-экономического комплекса районного (городского) уровня не функционирует должным образом.

Причина, очевидно, скрывается не в объеме бюджетов, а в характере связей в системе регулирования и в самом регуляторе (отношения: организация ↔ решение ↔ формы и методы).

Результатом является формализм в работе финансовых работников и неспособность местного Совета выполнять свои функции. Причина: отсутствие информационной базы и рычагов

воздействия.

Возникает вопрос: всегда ли местный бюджет в Советском Союзе и в Эстонской ССР был плохим регулятором, всегда ли местные экономические интересы противопоставлялись общегосударственным при помощи финансового механизма.

2.2. Небольшой экскурс в историю

Финансовый механизм социалистического государства впервые в истории складывался в Советском Союзе в 30-х годах. Это происходило под влиянием необходимости мобилизации всех ресурсов на решение задач, стоящих перед страной. Индустриализация, а позже война и ее последствия выдвинули на первый план общегосударственные интересы и не дали возможности в достаточной степени считаться с более низкими уровнями экономических интересов. Этим объясняется тот факт, что советский хозяйственный механизм до сих пор имеет сильный уклон к централизованному типу хозяйственного механизма.

Что касается местных Советов, на которые в течение всего периода существования социалистических государств возлагались большие задачи в части организации удовлетворения культурно-бытовых потребностей населения, развитие местного хозяйства и т.д., то нельзя сказать, что их экономические интересы в 20-ые - 30-ие годы были ущемлены при помощи действовавшего финансового механизма.

Конституцией РСФСР 1918 г. было установлено четкое разграничение общегосударственных и местных доходов и расходов. В годы военного коммунизма местные бюджеты утратили свое значение и в июле 1920 г. были включены в общегосударственный бюджет. После перехода к НЭПу в соответствии с принципом демократического централизма восстанавливается система местных бюджетов. Изданное в 1926 г. "Положение о местных финансах" предусматривало дальнейшую децентрализацию местного хозяйства и финансов. Огромное значение для развития местных бюджетов имело экономическое районирование страны в 1923-1928 гг. Были созданы областные (краевые), окружные и районные бюджеты. С 1932 г. повсеместно вводились сельские бюджеты. В итоге каждый Совет получил право на самостоятельный бюджет. Это положение было закреплено Конституцией 1936 г. Единой бюджетной системы в то время еще не существовало. Только с 1938 г., когда все местные бюджеты были включены в государственный бюджет СССР, стало возможным говорить о единстве бюджетной системы СССР.

В едином Государственном бюджете СССР местные бюджеты первоначально представляли собой довольно самостоятельные бюджеты со своей доходной базой, связанной главным образом с местным хозяйством.

На одни местные налоги и сборы в общем объеме доходов местных бюджетов еще в 1954 г. приходилось 5,7%, а в 1962 г. — всего лишь 0,97%. Такое снижение обуславливалось отменой налога со строений и земельной ренты с государственных и общественных предприятий, учреждений и организаций (кроме кооперативных).

30 октября 1959 г. Верховным Советом СССР был принят закон о бюджетных правах Союза ССР и союзных республик и в 1960 и 1961 гг. в соответствии с этим законом были приняты законы о бюджетных правах союзных, автономных республик и местных Советов в союзных республиках.

В настоящее время в Советском Союзе используется два метода составления местных бюджетов: с разработкой заявочного проекта бюджета и на основе контрольных цифр.

2.3. Анализ порядка составления проекта бюджета города (района) в Эстонской ССР

СМ ЭССР установил порядок составления местных бюджетов на основе контрольных цифр. На основе указанного постановления была разработана инструкция Министерства финансов Эстонской ССР № 1-16 от 7 сентября 1973 г., на основе которой стали внедрять в практику направление (см. рис. 7, 8, 9), которое к настоящему моменту привело в тому, что бюджеты районов и городов республиканского подчинения почти по всем положениям разрабатываются в Министерстве финансов Эстонской ССР.

Районы и города могут быть несогласны, однако, последнее слово остается за республикой. Рассмотрение и утверждение бюджетов на заседании городского (районного) Совета депутатов трудящихся превратилось в формальность.

Выходит, что бюджетный механизм в некоторых республиках только в 70-ые и 80-ые годы достиг такого предела, на основе которого в хозяйстве еще в 1965 году была проведена реформа.

Нашему хозяйственному механизму в то время были свойственны черты, которые в настоящее время наиболее ярко проявляются в финансовой работе:

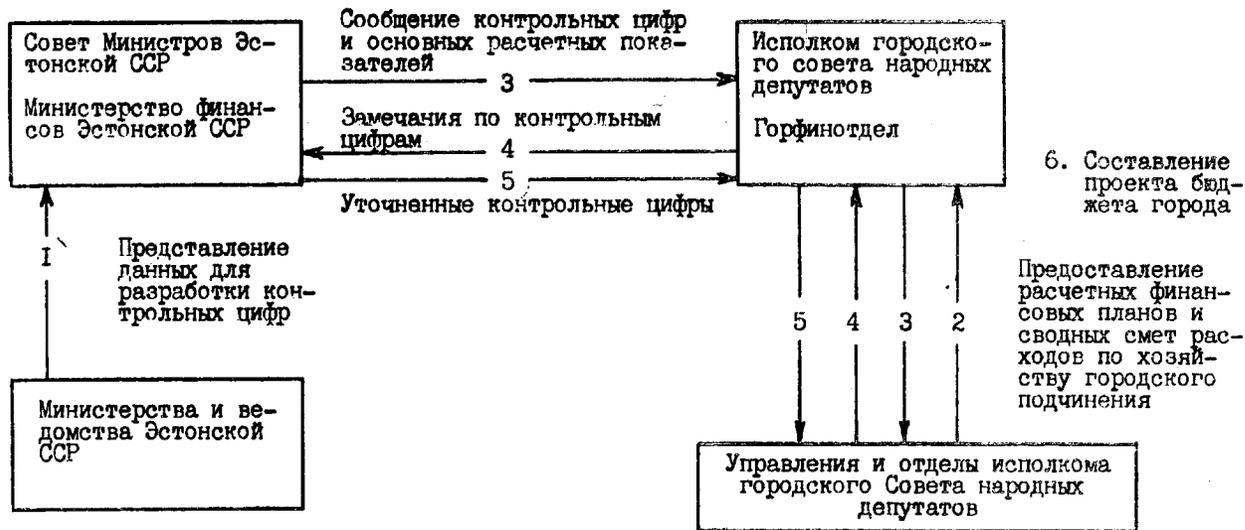


Рис. 7. Составление проекта бюджета города республиканского подчинения в Эстонской ССР.

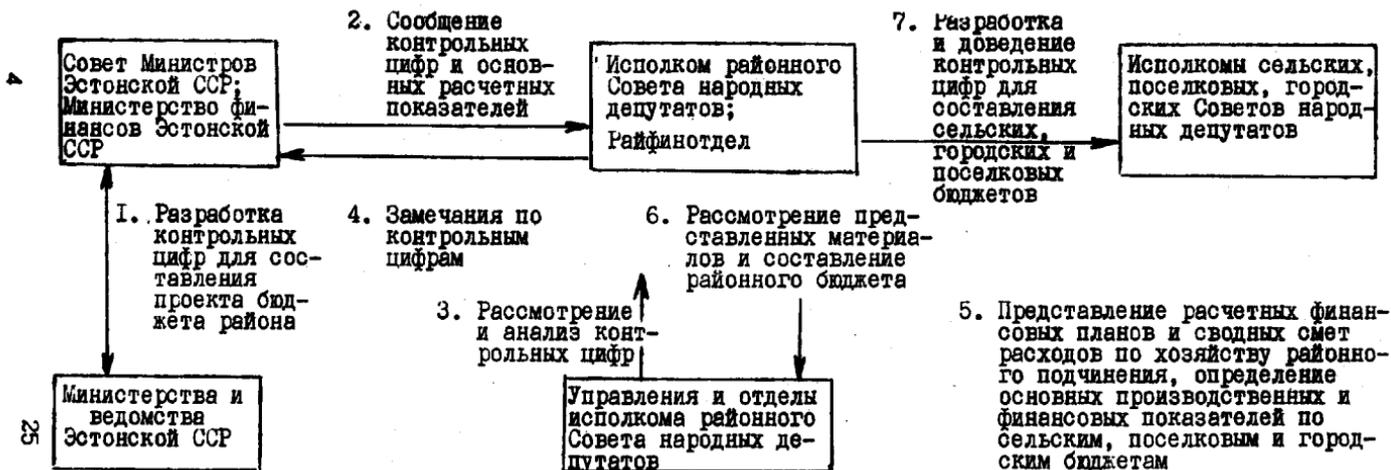


Рис. 8. Порядок составления проекта бюджета района в Эстонской ССР

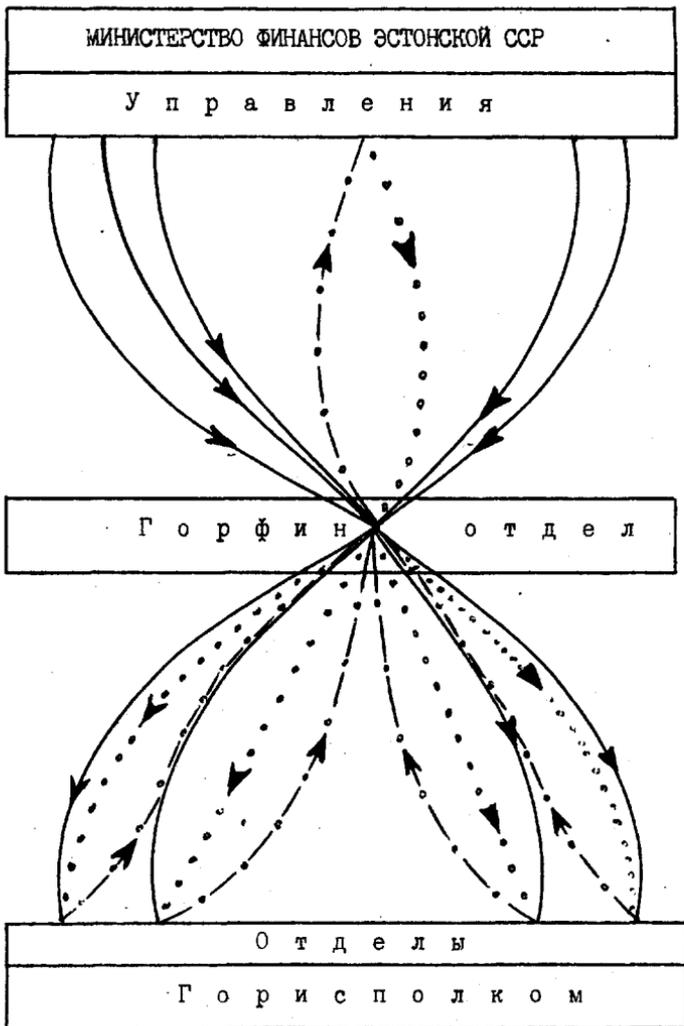


Рис. 9. Схема движения информации по контрольным цифрам

- планы (бюджеты) носят иерархический характер и спускаются по ступеням вниз;
- общественный интерес доводится до исполнителей административным путем;
- критерием стимулирования (финансовых работников) служит выполнение плана (бюджета);
- экономические рычаги, в т.ч. местный бюджет, активной роли в хозяйственной жизни не играет.

После реформы 1965 года должны были произойти следующие изменения:

- расширение прав предприятий и повышение роли коллективного экономического интереса при улучшении централизованного планирования;
- сокращение числа директивных плановых показателей, даваемых предприятиям сверху;
- усовершенствование системы материального стимулирования;
- внедрение полного хозрасчета.

Все это связано с переходом на интенсивный путь развития и требует внедрения не только на предприятиях, но и в финансовой системе.

Возникла необходимость усилить ответственность местных органов за их финансовую деятельность, более тесно увязав ее с принципом материальной заинтересованности. Нецелесообразно вышестоящим органам вмешиваться в оперативную деятельность местных органов по составлению и исполнению их бюджетов.

Совершенствование форм и методов финансового механизма особо остро стоит на повестке дня в связи с созданием АСФР.

Нельзя считать правильным подход, по которому: "Главным направлением научных исследований, призванных обеспечить создание и дальнейшее развитие АСФР, является разработка систем информационных и экономико-математических моделей, адекватно отображающих процессы составления и исполнения финансовых планов, отвечающих основному требованию - практической применимости этих разработок"¹. Практическая финансовая работа в настоящее время по своему стилю, методам и формам во многом не соответствует требованиям дня и нуждается в быстрейшем совершенствовании.

¹ Автоматизированная система финансовых расчетов. Вып. I. - М.: Финансы и статистика, 1981, с. 3.

Действующий порядок составления местных бюджетов по контрольным цифрам явно противоречит экономической политике КПСС и Советского правительства, ущемляет местную инициативу. Для создания предпосылок для автоматизации плановых финансовых расчетов и разработки перспективных финансовых планов на районном уровне следовало бы прежде всего дать экономическое обеспечение системе АСФР в следующих направлениях:

- резко сократить количество контрольных цифр для местных органов, ограничивая их процентами отчислений от общесоюзных доходов и налогов в части доходов и некоторыми лимитами (капитальные вложения, административно-управленческие расходы, фонд заработной платы) в части расходов;

- контрольные цифры установить для местных органов не на год, а на пятилетку;

- резко повысить удельный вес закрепленных доходов прежде всего за счет платежей из прибыли предприятий республиканского подчинения.

Все вышеизложенное представляет собой минимальные экономические условия, в рамках которых есть смысл приступить к разработке формул расчета отдельных видов доходов и расходов бюджета на районном уровне и в дальнейшем перейти на расчеты этих показателей на ЭВМ.

О ХОДЕ РАЗРАБОТКИ И ПРОБЛЕМАХ ВНЕДРЕНИЯ ИСОМ РАЙОННОГО УРОВНЯ

В.А. Архипов

На настоящем этапе развития народного хозяйства все более актуальным становится вопрос о скорости и качестве обработки информации на разных уровнях управления народным хозяйством при затратах на это оптимального количества ресурсов. Немаловажную роль при этом играют денежные ресурсы, распределением, учетом и контролем которых занимаются финансово-кредитные органы страны. Такие органы можно распределить на пять отдельных комплексов, куда входят все иерархические звенья (в зависимости от уровня проведения обработки информации) Госбанка, Стройбанка, органов Госстраха, Гострудсберкасс и финансовых отделов. Эти пять звеньев входят в состав комплекса, где производится работа по организации и управлению финансово-кредитной работой, а также контроль за проведением этой работы в нижестоящих звеньях.

В основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981-1985 гг. и на период до 1990 г. говорится о необходимости обеспечить дальнейшее развитие сети вычислительной техники, о вычислительных центрах коллективного пользования. Это позволяет совершенствовать коллективный сбор и обработку информации, что в свою очередь дает экономию материальных, денежных и трудовых ресурсов. Эффективность достигается в некоторых аспектах перераспределения функциональных обязанностей работников:

1) специалисты освобождаются от механической и технической работы и за счет сэкономленного времени могут заниматься экономической и контрольно-ревизионной работой, анализом и разработкой организационных мероприятий для улучшения использования ресурсов;

2) возникает возможность установить взаимосвязи между финансово-кредитными органами (ФКО) в диалоговом режиме, т.е. прямые связи с использованием терминалов и каналов связи;

3) вышеуказанное приведет к сокращению документооборота

(в количественном отношении и по времени), повышению достоверности информации и ее уменьшению (исчезнет дублирование);

4) достигается высокий уровень использования вычислительной техники и каналов связи.

Для достижения этих целей с начала 1982 г. в Эстонской ССР на базе ФКО городского (районного) уровня проводятся исследовательские работы по методике и концепциям, разработанным Информационно-вычислительным центром Минфина ЭССР. Базовым объектом была утверждена система ФКО Тартуского района и города Эстонской ССР. Общей целью создания интегрированной системы обработки информации ФКО (ИСОИ ФКО) является совершенствование управления финансами, кредитом, а также повышение достоверности информации на базе комплексного использования обеспечивающих систем (система технического, информационного, математического, программного и др. обеспечений). Постановка такой цели способствует достижению вышеуказанной эффективности системы.

Рассматриваемый эксперимент состоит из нескольких этапов в двух аспектах:

- аспект этапов проведения исследовательских работ и разработок;

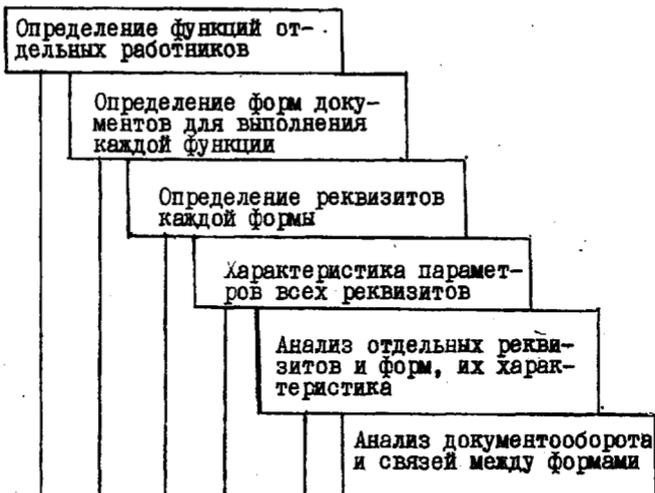
- аспект этапов внедрения пускового комплекса задач в практику (рис. 1).

Период между двумя этапами, т.е. начальным этапом первого аспекта и результатным второго рассчитан на пять лет, т.е. до конца XI пятилетки. Начало работы связано с анализом функций работников ФКО, документов и накоплений в них информации. Отдельные составные части ФКО (объекты) Тартуского района (города) изучаются группами разработчиков системы. Основные объекты могут быть разбиты еще на более мелкие в зависимости от организационной структуры. Рассмотрим данную работу на базе инспекции бюджетной бухгалтерии финансового отдела районного уровня. Для характеристики изучаемого объекта приведем некоторые данные (см. табл. 1).

В ходе анализа выяснились следующие объемные параметры информационных потоков за год в инспектуре госдоходов, в отделе бюджетной бухгалтерии и финансирования народного хозяйства райфинотдела СНД:

1) входная информация	36,47 млн. знаков
2) выходная -"-	12,93 -"-
3) промежуточная -"-	19,80 -"-
4) передаваемая во внешнюю среду	10,42 -"-
Итого обрабатываемой информации	80 млн. знаков

I аспект



II аспект

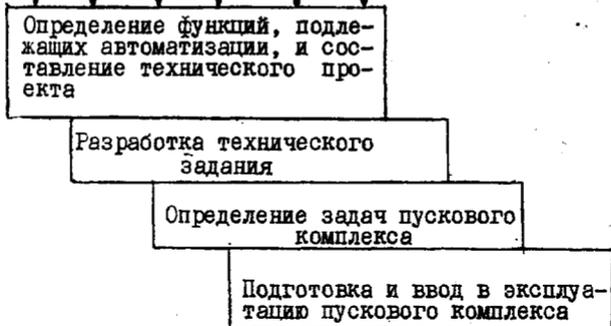


Рис. I. Этапы двух аспектов разработки ИСОИ ФКО районного (городского) уровня

Таблица I

Основные характеристики финансового отдела
Тартуского района в 1982 г.

№ п/п	Наименование показателя	Объем показателя
1.	Утвержденный бюджет на 1982 г. (тыс. руб.)	7397,91
2.	Количество счетов в т.ч. населения учреждений	1415 1313 102
3.	Количество централизованных бухгалтерий райфо	5
4.	Количество главных распорядителей кредитов	9
5.	Количество жителей района (тыс. чел.)	47,5

Надо сказать, что около 70% рабочего времени отнимает контрольно-ревизионная работа по документам, получаемым от централизованных бухгалтерий СНД и от сельских СНД. Такая информация передается на утвержденных формах документов в районный финотдел СНД.

Основные положения разработки системы финансовых расчетов предлагают три этапа ввода системы:

I этап - взаимосвязи ФКО с вышестоящими финансово-кредитными органами, директивными и статистическими органами, населением, сельсоветами СНД на базе функциональных задач I этапа;

II этап - развитие системы ФКО для всестороннего управления финансами, кредитом и для ведения взаиморасчетов на районном уровне;

III этап - работа по разрешению взаимосвязей ИССИ ФКО с предприятиями, организациями и учреждениями региона.

Такой порядок внедрения новой системы кажется обоснованным. Но на наш взгляд, не все вопросы достаточно глубоко обоснованы. ФКО - открытая система. Эти учреждения являются промежуточными, где используется информация, передаваемая из других звеньев народного хозяйства (предприятий, объединений, колхозов, совхозов и т.д.). Таким образом, уже в начальной стадии следует учесть возможности механизации подготовки информации на местах. Для этого в местах первоначаль-

ной обработки информации необходимо провести техническое перевооружение, используя малые ЭВМ и каналы связи. Для ФКО районного уровня открывается постоянная и надежная возможность использовать всю информацию района для контроля и подготовки материалов для вышестоящих, статистических и др. органов. Использование местных терминалов сокращает потоки лишней информации, повышается скорость поступления и достоверность данных. Для создания такой системы требуется, конечно, большое количество разных затрат (денежные, технические), на обучение кадров нужно время. Поэтому такие вопросы необходимо обдумать заранее, еще до окончательного пуска всей системы.

Одной из важных проблем является проблема банка данных. Существует два основных подхода:

- создание центрального (единого для всей системы) информационного банка;
- создание локальных информационных банков для отдельных составных звеньев системы.

Разработка той или иной системы имеет ряд важных проблем, которые нельзя не рассматривать. Единый банк информации для всех пользователей позволяет выдать потребителям всю накопленную информацию без промежуточных операций. Достигается большая скорость и повышается достоверность информации, минимизируется возможность отклонения достоверности получаемых данных от накопленных. Внедрение единого банка требует очень большого количества высокоэффективной вычислительной техники, особенно большие требования поставлены перед надежностью работы информационных носителей, их емкостью.

С использованием локальных банков информации в отдельных частях ФКО технические требования к величине памяти каждого подразделения снижаются, но с другой стороны, повышается стоимость системы связи. Увеличение каналов связи может привести к возникновению помех в передаче данных. Работа нескольких банков снижает достоверность информации в нескольких аспектах:

- корректировка данных должна проводиться одновременно во всех банках;
- надо постоянно проверять разработку новых кодов информации, согласовывать между подсистемами ввод новых кодов;
- при передаче заказов и выдаче требуемой информации возникают помехи и перегрузка каналов связи, так как основная работа ФКО имеет циклический характер;

- требуемая информация разных подсистем может быть не единой (например, одна информация может требоваться в тыс. рублей, в полных рублях, с абсолютной точностью и т.д.). Это может привести к тому, что в отдельных подсистемах нет всей нужной информации;

- увеличивается корректировочная работа, необходимо уделять больше внимания согласованности работы системы в целом. Это приведет к повышению количества кадров, занимающихся не существенной, а организационно-технической работой. Увеличивается использование трудовых, материальных и денежных ресурсов.

Из вышесказанного вытекает, что в конечном итоге локальные системы обойдутся дороже и надежность их работы ниже по сравнению с единой системой. Конечно, при создании второго варианта обработки финансово-кредитной информации потребуются большие первоначальные разовые затраты, но в конечном итоге окупаемость обработки информации выше.

Единое накопление информации поможет провести все три этапа ввода системы. Преимущество, на наш взгляд, выявляется особенно на последнем этапе. Включение в ИСОИ ФКО информации предприятий, объединений, учреждений и т.д. под единым руководством и контролем экономит все ресурсы, используемые для разработки, и особенно трудовые ресурсы. Достигается однородность информации, получаемой единым банком данных. Одинаковые требования ко всем участникам системы позволяют привести в порядок систему документооборота. В документообороте в настоящее время существует ряд недостатков, которые надо устранить до ввода ИСОИ ФКО:

- многообразие некоторых одинаковых форм документов (квитанции, мемориальный ордер и др.);

- разные требования к точности заполнения реквизитов документов;

- множество разных сроков представления документов;

- большие объемы документов, т.е. поле реквизитов, которые вообще не заполняются;

- техническая передача документов.

Вышеуказанные недостатки документооборота (это не окончательный перечень) надо устранить, потому что при внедрении ИСОИ ФКО многие операции будут исполняться техническими работниками (операторами), которые работают по шаблону и каждое отклонение от трафарета может привести к большим ошибкам.

Таким образом, разработка и ввод в действие системы механизации обработки финансовых и кредитных расчетов (информации) связаны с выбором оптимальной системы накопления финансовой информации. Также требуется точное изучение объектов и источников информации, чтобы избежать недостатков документооборота, которые имеются в настоящее время и снижают достоверность данных в ИСОИ ФКО.

ФИНАНСЫ В ПРОЦЕССЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ (разработка модельного подхода)

В.Р. Раудсепп

Введение

"Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981-1985 гг. и на период до 1990 г.", утвержденные XXVI съездом КПСС, нацеливают всех участников процесса долгосрочных вложений на дальнейшее повышение эффективности капитальных вложений, ускорение ввода в действие и быстрее освоение новых производственных мощностей и объектов. При этом особое внимание обращается на достижение наилучших конечных результатов капитального строительства при оптимальных затратах средств и труда. В решении указанной задачи большая роль принадлежит финансам капитального строительства, т.е. финансовый механизм должен всемерно воздействовать на все участки данного процесса (на качество планирования, улучшение проектно-сметного дела, сокращение продолжительности и снижение стоимости строительства, ускорение реконструкции и технического перевооружения действующих предприятий, организацию и стимулирование строительного производства). Для исследования данного комплекса проблем необходимо уточнить основные понятия (например, финансы и финансовый механизм капитального строительства), выделить элементы как финансового механизма в капитальном строительстве, так и процесса долгосрочных вложений в целом.

По нашей трактовке финансы капитального строительства выражают определенную систему денежных отношений, связанных с планомерным образованием фондов денежных средств (на основе финансовых ресурсов, формируемых путем распределения и перераспределения различных частей совокупного общественного продукта), используемых для финансирования капитальных вложений (осуществляемых через капитальное строительство) и обеспечения индивидуального кругооборота фондов участников строительного комплекса в целях управления процессом долгосрочных вложений. Воздействие финансов на эффективность дан-

ного процесса обеспечивается через финансовый механизм. При этом, на наш взгляд, финансовый механизм в капитальном строительстве (в т.ч. строительстве) представляет собой систему форм и способов образования и использования конкретных фондов финансирования капитальных вложений (осуществляемых через капитальное строительство) и децентрализованных фондов денежных средств участников строительного комплекса, а также методов, позволяющих принимать обоснованные управленческие решения (посредством своей организационной структуры управления - АСУФ) в целях усиления воздействия финансов на эффективность процесса долгосрочных вложений.

Опираясь на вышеприведенные положения, перейдем к изучению воздействия финансового механизма на эффективность процесса долгосрочных вложений на основе модельной реализации данного процесса.

Разработка модели долгосрочных вложений

В данной модели (см. рис. I) оборот долгосрочных вложений трактуется нами расширительно, т.е. в него помимо периода создания и освоения основных фондов включен и весьма длительный период их производственного использования. Итак, первым элементом модели оборота долгосрочных вложений является время осуществления капитальных затрат (отражает скорость превращения авансированных средств в готовые мощности для пригодные к эксплуатации объекты), вторым - оборот основных фондов (вследствие этого авансирования стоимость основных фондов полностью возвращается к своей исходной форме), а оба элемента, вместе взятые, составляют оборот авансированной стоимости (или оборот долгосрочных вложений в основные фонды).

Итак, полный цикл воспроизводства основных фондов охватывает время проектирования, строительства и освоения проектных мощностей, а также длительный период производственного использования созданных фондов. По данным специалистов Госплана СССР разработка проекта занимает 2-3 года, строительство - 5-7 лет, освоение мощностей - 3-5 лет. Следовательно, общее время осуществления капитальных затрат равно 10-15 годам. Если производственное использование объекта длится около 20 лет, то цикл воспроизводства основных фондов

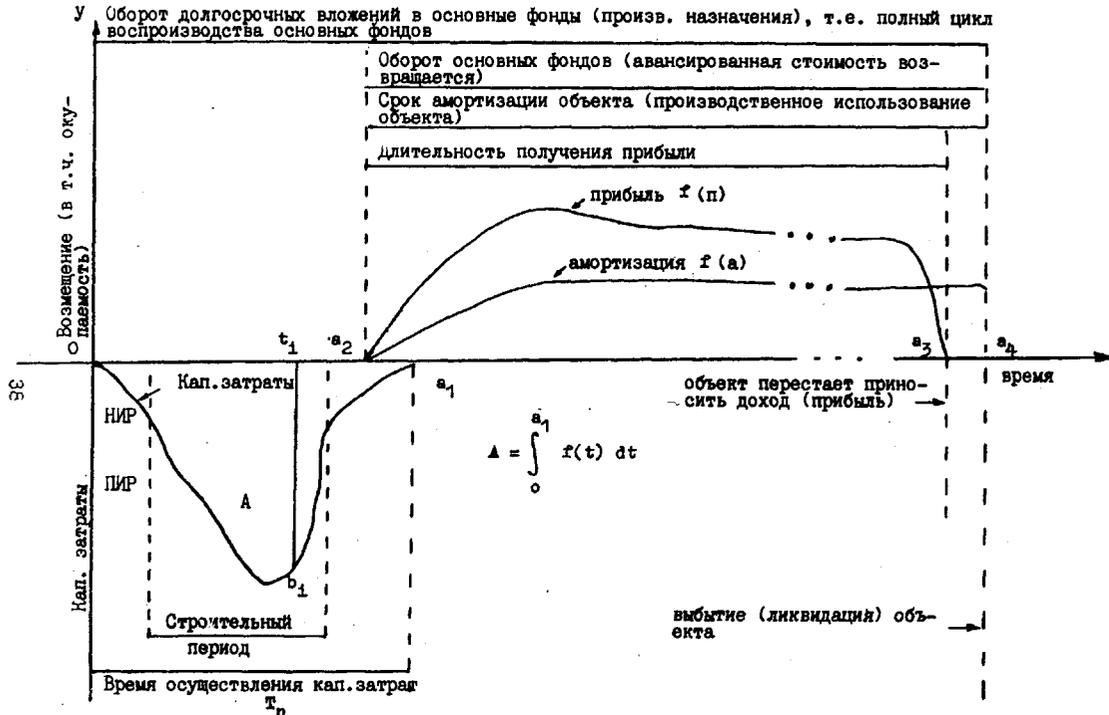


Рис. I. Элементы оборота долгосрочных вложений в основные фонды (производственного назначения).

равен 20-35 годам.^I

В отношении первого элемента интерес представляет то, как скоро материализуются капитальные вложения, т.е. насколько длителен процесс превращения их в основные фонды. Здесь в качестве основных параметров следует выделить величину замораживания средств и размеры народнохозяйственного лага (запаздывание эффекта от капитальных вложений). При непрерывном по годам вложении средств в капитальное строительство их замораживание, которое выступает как функция времени $b = f(t)$, может быть представлено в виде кривой (точнее, в виде ломаной линии). Обозначения следующие: t - временные интервалы (годы); b - уровень задела в различные периоды проектирования и строительства; K - общая сумма капитальных вложений; T_{Σ} - общая продолжительность проектирования и строительства. Графически величина замораживания в течение каждого года представляется площадью, ограниченной осью абсцисс, перпендикулярными (параллельными оси ординат) и отрезком ломаной линии (например, в i -м году - площадью фигуры O_{biti}). Общая величина замораживания за весь период проектирования и строительства - отрезком оси абсцисс (O_{aI}), т.е. до отрезка, параллельного оси ординат и проходящего через точку, соответствующую году ввода в действие объекта (a_I) и всей ломаной линии (O_{aI}). Следовательно, сумма замораживания (A) может быть исчислена по формуле:

$$A = \int_0^{a_I} f(t) dt \quad (I)$$

Вопрос о том, как скоро материализуются капитальные вложения, следует решать с помощью определения скорости составных частей капитальных вложений - затрат на проектно-изыскательские работы, на строительные-монтажные работы и монтируемое оборудование. Например, наши анализы по построенным промышленным объектам в Эстонской ССР за 1971-1980 гг. показали, что большая часть капитальных вложений превращается в основные фонды не раньше, чем через 5 лет. (Исследования подвергались как новостройки, так и реконструируемые объекты по строительным процессам).

^I См. Любимцев И.И. Ускорение оборота фондов - важный фактор повышения эффективности производства. - М.: Экономика, 1976, с. 35.

Кроме того, как показали наши анализы, проектные мощности осваиваются и используются на промышленных предприятиях Эстонской ССР медленно и не в полной мере. Так, за 1976-1980 гг. на 9 объектах из 27 исследованных, проектные мощности не освоены, а на 3 объектах был достигнут проектный уровень, но мощности использовались не полностью. Кроме того, на 7 объектах фактическая себестоимость оказалась выше проектной, в результате чего был допущен перерасход средств в сумме 4864 тыс. рублей.

Сопоставление полученных показателей со сроками возведения и освоения таких объектов как КАМАЗ, ВАЗ, Невинномысский химический комбинат и др. говорит о возможности значительного сокращения сроков строительства и освоения проектных мощностей.

Время осуществления капитальных затрат на оборудование распадается на оборот затрат на немонтируемое и монтируемое оборудование. Оборот последнего значительно короче оборота затрат на строительно-монтажные работы (поскольку монтаж оборудования осуществляется на завершающей стадии возведения объектов). Например, в промышленности ЭССР за 1976-1980 гг. было обновлено 10 944 единицы производственного оборудования, в т.ч. в легкой промышленности - 8 516, стройматериалов - 346, машиностроительной и металлообрабатывающей - 624. В 1981 г. в промышленности насчитывалось 196 автоматических линий и 1 292 механизированных поточных линии. Но наряду с этими данными следует отметить, что во многих случаях приобретенное оборудование отличается низким качеством. Так, например, на Пюссиском комбинате древесных плит мощности использовались не полностью из-за дефектов оборудования, в объединении "Слансхим" мощности по производству синтетического аммиака не были освоены также из-за дефектов в оборудовании и т.д. К сожалению, в распоряжении финансово-кредитных органов нет эффективных рычагов для дисциплинирования работников, поставляющих оборудование низкого качества. И в этих конкретных случаях финансово-кредитными органами ничего не было предпринято в отношении подобных поставщиков.

При изучении проблем производственного использования объектов возникают следующие проблемы: средние сроки их амортизации; длительность получения прибыли; затраты на ремонтные работы; моральное старение выпускаемой продукции и др. При исследовании функции $f(p)$ - прибыль и $f(a)$ - амортизации (по статистическим ежегодникам СССР) можно характе-

ризовать образы этих функций. Итак, динамика прибыли и амортизации взаимосвязаны. Приведенная динамика прибыли может быть объяснена тем, что при среднем сроке амортизации промышленных объектов в СССР около 20 лет в первый период их эксплуатации эффект (прибыль) растет вследствие продолжающегося освоения фондов, а затем снижается из-за роста затрат на ремонт и обслуживание. Исследование этих приведенных функций связано с большими трудностями, поскольку в ежедневной плановой и статистической практике в качестве объекта воспроизводства принято считать отдельные элементы основных фондов, т.е. здания и сооружения, машины и оборудование, по которым и определены нормы амортизации, порядок списания и ликвидации и т.д. Но, к сожалению, забываем о том, что предприятие (объединение) в целом имеет свой цикл воспроизводства, который складывается не из индивидуальных циклов отдельных видов основных фондов, действующих на этом предприятии.

Взаимодействие элементов модели процесса долгосрочных вложений. Его финансовый аспект

Хотя всякое моделирование упрощает объект познания, оно является важным вспомогательным средством исследования. Разработанная нами модель (рис. 2) дает возможность мысленно отбросить те элементы и отношения, которые затрудняют рассмотрение финансов капитального строительства в процессе долгосрочных вложений в "чистом" виде. Таким образом, вопрос о том, что в объекте исследования выделяется нашей мыслью и от чего она отвлекается, решается в конечном счете теми задачами, которые ставит перед собой исследователь. Вполне понятно, что оптимальное функционирование финансового механизма в капитальном строительстве предполагает налаженное наилучшим образом взаимодействие всех элементов исследуемого процесса (как системы).

Содержание символов, приведенных в модели (рис. 2), следующее: A_A^D - авансирование денежных средств на капитальные вложения; A_I^D - использование авансированных средств; A_T^D - формирование затрат на продукцию капитального строительства и образование выручки от ее реализации; $Z_{ПН}$ - затраты на пуско-наладочные работы; A_B^D - возврат авансированных средств; ДИП - долгосрочные инвестиционные программы; ИП^T - территориальные планы капитальных вложений; ИП⁰ - отраслевые планы капитальных вложений; Пл⁵ - перспективные и

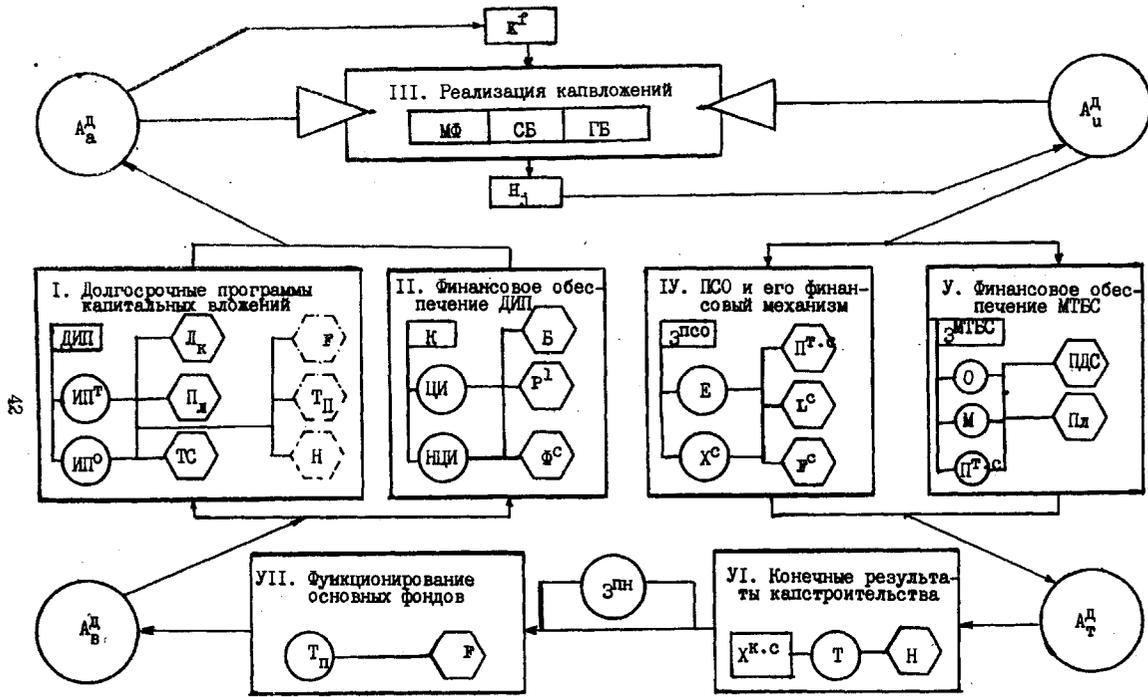


Рис. II. Взаимодействие элементов модели процесса долгосрочных вложений. Его финансовый аспект.

пятилетние планы капитальных вложений; $Пл^I$ - годовые планы капитальных вложений; ТС - титульные списки; F и ΔF - основные фонды и их прирост; L_K - лимиты капитальных вложений; Т - планируемый прирост продукции в отраслях народного хозяйства; Н - незавершенное производство в капитальном строительстве; МФ - Минфин; ГБ - Госбанк; СБ - Стройбанк; K^I - фонд капитальных вложений; H_j - отрасли народного хозяйства; К - капитальные вложения; Б - бюджетные средства; F^C - собственные средства; P^I - долгосрочный банковский кредит; ЦИ - централизованные источники капитальных вложений; НИИ - нецентрализованные источники; $З^{ПСО}$ - затраты проектно-строительного объединения; Е - затраты при разработке проектно-сметной документации; X^C - продукт строительства, в частности, строительно-монтажных работ; Т - выручка от реализации товарной строительной продукции; $П^{T.C}$ - предметы труда в строительстве; L^C - численность рабочих и служащих в строительстве; F^C - основные фонды в строительстве; О - стоимость оборудования; $З^{МТБС}$ - затраты для развития материально-технической базы строительства; М - механизмы в строительстве; ПСД - проектно-сметная документация; $X^{K.C}$ - конечный продукт капитального строительства.

С помощью модели процесса долгосрочных вложений отражаются экономические отношения, которые существуют на всех стадиях создания новых, а также технического перевооружения, реконструкции и расширения уже действующих основных фондов в интересах развития материально-технической базы страны в целом и ее отдельных регионов. Иными словами, с помощью модели отражены основные ступени процесса долгосрочных вложений, а также кругооборот капитальных вложений. Кроме того, на основе предложенной модели важное значение имеет исследование функционирования отдельных блоков и их взаимодействия, определение признаков и критериев оценки (функционирования отдельных блоков данной модели).

Авансирование (вложение) денежных средств (A_A^D) на капитальные вложения осуществляется совместно с плановыми и финансовыми органами, заказчиками и банками. Это значит, что в процессе авансирования должно быть налажено четкое взаимодействие блоков I, II и III и их отдельных элементов. Признаком взаимодействия названных блоков является (с финансового аспекта) мобилизация и вложение денежных средств для финансового обеспечения планов капитального строительства. Критерием оценки функционирования блоков I, II и III слу-

жат оптимальные варианты направления капитальных вложений при минимизации вложений и запасов (в т.ч. незавершенного производства строительно-монтажных работ) с учетом времени возмещения и окупаемости инвестируемых сумм.

В предыдущих работах нами изучены более подробно финансовые проблемы незавершенного строительного производства. Мы полагаем, что прежде всего следует вскрыть основные причины нежелательного изменения незавершенного производства, а затем применять необходимые финансовые меры. Количественный анализ незавершенного производства (по данным Эстонской ССР за период 1965-1978) позволил установить корреляционную зависимость (с помощью уравнения регрессии), показывающую, как величина незавершенного производства на конец года (Y_I) зависят от величины незавершенного производства на начало года (x_1), годовых капиталовложений (x_2), ввода в действие основных фондов (x_3), количества заказчиков, строек (x_4), количества одновременно сооружаемых объектов (x_5) и радиуса действия строительной организации (x_6). Таким образом, зависимость имеет вид $Y_I = f(x_1, x_2, x_3, x_4, x_5, x_6)$. В результате решения задачи на ЭВМ получено уравнение такого вида: $Y_I = 0,725 + 1,022x_1 + 0,963x_2 - 0,991x_3 + 0,046x_4 (2-I)$. Коэффициент при x_1 означает, что с увеличением незавершенного производства на начало года на 1 тыс. рублей этот показатель на конец года возрастал на 1,022 тыс. рубля. С увеличением годовых капиталовложений (коэффициент при x_2) на 1 тыс. рублей незавершенное производство возрастало на 0,963 тыс. рубля. При увеличении ввода в действие основных фондов (x_3) на 1 тыс. рублей незавершенное производство на конец года снижалось на 0,991 тыс. рубля. С увеличением числа заказчиков или строек на единицу (коэффициент при x_4) данный показатель возрастал на 0,046 тыс. рубля. Исходя из анализа последнего показателя, мы придерживаемся идеи уменьшения числа заказчиков с помощью введения статуса единого заказчика по всем видам строительства. Включение в уравнение показателей x_5 и x_6 оказалось нецелесообразным. Коэффициент детерминации был $d = R^2 = 0,891$.

Использование авансированных денежных средств (A_{II}^D) происходит в процессе разработки проектно-сметной документации (проведения изыскательных работ), строительного производства и развития его материально-технической базы. Банки (СБ, ГБ) осуществляют расчеты в капитальном строительстве и вместе с финансовыми органами (МФ) - финансовый контроль. Таким обра-

зом, в ходе использования авансируемых средств должно быть налажено четкое взаимодействие блоков III, IV и V и их отдельных элементов. Содержанием функционирования блоков IV и V является использование денежных средств для выполнения проектно-строительных работ, приобретения материалов и оборудования, а также для оплаты за услуги. В блоке IV (с точки зрения строительного производства) происходит перенос стоимости авансированных средств и образование стоимости нового продукта (в денежном выражении — товарной строительной продукции) в результате вложения живого труда. Критерием оценки функционирования блоков IV и V служит повышение эффективности всех вложений в изучаемом процессе (капитальных вложений; средств, направленных на пополнение оборотных средств и т.д.) и своевременный (ритмичный) выход вложений из строительного производства (в виде выручки от реализации товарной продукции). Оптимальное функционирование финансового механизма строительства должно обеспечить такое положение, когда любые излишки вложения и затраты станут для ПСО явно невыгодными и будут затрагивать ее экономические интересы. В условиях АСУФ необходимо разработать и принять такие управленческие решения, при которых происходит максимально эффективное использование вложенного рубля.

Первостепенное значение для оптимального функционирования финансового механизма строительства имеет правильное определение стоимости сооружаемого объекта. По нашему анализу, особенно неудовлетворительно обстояли дела в государственном сельском строительстве за период 1964—1969 гг. и 1978—1981 гг., когда по причине неправильного определения стоимости объектов многие первичные строительные организации работали с плановыми убытками. Но и в настоящее время наблюдается увеличение стоимости строительства, поскольку в сметах недостаточно учитываются те изменения, которые происходят под влиянием научно-технического и социального прогресса, повышения требований к охране окружающей среды, постоянного роста цен на используемую в строительстве промышленную продукцию в результате повышения ее качества и т.п. По экспертной оценке стоимость строительства из-за влияния этих факторов увеличивается в среднем на 3—5% в год, а в отдельных случаях и на 8—10%. Но если учесть то обстоятельство, что рентабельность строительного производства как в СССР в целом, так и в Эстонской ССР имеет тенденцию к снижению, то необходимо принять меры для разработки более качественных смет.

Проектные и изыскательные работы осуществляются за счет капитальных вложений, специально выделенных средств государственного бюджета, средств основной деятельности и прочих источников. Видимо, назрела необходимость усиления роли кредита в целях улучшения проектного дела в строительстве и осуществления финансирования затрат по разработке проектно-сметной документации за счет кредита, предоставляемого банком заказчиком.

Функционирование финансового механизма строительства тесно связано с разработкой обоснованных нормативов оборотных средств. Однако, как показали наши опыты, нормирование оборотных средств, особенно вложенных в производственные запасы в сельском строительстве, связано с большими трудностями. В связи с этим автором данной статьи предпринята попытка разработать ряд рекомендаций для нормирования оборотных средств, т.е. предложены укрупненные методы расчета нормативов оборотных средств в производственных запасах (с помощью экономико-статистических методов и с применением ЭВМ).

В подсистеме АСУФ объединения "Эстколхозстрой" предложено решить задачу "Нормирование оборотных средств в производственных запасах" в разрезе перспективного, текущего и оперативного планирования, а также углубленного анализа и регулирования. По нашим экспериментальным расчетам, для перспективного планирования наиболее приемлемым видом математической модели является уравнение множественной регрессии (с количеством переменных от 6 до 10). В целях проведения углубленного анализа нами предложено использовать метод цепных подстановок как наиболее распространенный прием раздельного количественного определения влияния отдельных факторов на результат их взаимодействия. При постановке задач по регулированию нами составлены разные варианты целевых функций. В результате решения этих задач на ЭВМ определялись объемы работ (на разных строительных объектах и по разным видам работ), при которых была максимальная фондотдача, прибыль, выручка и т.д.

В связи с оборотными средствами нами выявлено, что расходы по доставке строительных материалов со склада завода-изготовителя на приобъектный склад пока еще очень велики. По нашим расчетам, в структуре сметной стоимости строительно-монтажных работ в государственном сельском строительстве стоимость перевозок со складов поставщика на приобъектный склад автомобильным транспортом составляет 11-12%, железно-

дорожным - 5-6%, на погрузочно-разгрузочные работы расходуется около 6%. При наличии промежуточного складского хранения дополнительные расходы составляют не менее 4-5%. Заготовительно-складские расходы в передвижных механизированных колоннах (ПМК) официально нормируются в размере 2%, фактически они достигают 4-5%. Значит, здесь имеются значительные резервы. Поэтому финансовый контроль должен охватывать режим экономии на строительном производстве, всемерно укреплять хозяйственный расчет на всех участках инвестиционного процесса.

Формирование затрат на конечные результаты капитального строительства ($A_{\text{Д}}$) происходит при взаимодействии блоков IV, V и VI. Финансовая сторона проблем состоит в измерении совокупности всех затрат (т.е. фактических затрат со сметными) в целом и по элементам в денежном выражении. Основным критерием оценки служит минимизация затрат на единицу измерения (мощность, $I \text{ м}^2$, $I \text{ м}^3$ и т.д.), а также полное и своевременное поступление выручки от реализации товарной строительной продукции.

Заключительным блоком модели процесса долгосрочных вложений является блок функционирования введенных в действие основных фондов, которые удовлетворяют потребностям народного хозяйства в развитии материального производства и его инфраструктуры. В процессе функционирования основных фондов происходит возврат вложенных средств (главным образом в виде амортизационных отчислений и прибыли). Необходимо иметь в виду, что в условиях социалистического воспроизводства полный оборот инвестиций (капиталовложений) заканчивается лишь тогда, когда они полностью возмещаются (т.е. когда сумма амортизационных отчислений, учитываемая в себестоимости продукции и прибыли, сравнивается с вложенными средствами). Окупаемость капитальных вложений достигается при накоплении прибыли, равной объему вложенных средств.

ПРИБЫЛЬ КАК КРИТЕРИЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРОИТЕЛЬНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Э.П. Смерд, А.А. Сузи

Степень удовлетворения общественных потребностей в условиях социализма находится в прямой зависимости от повышения эффективности производства. Общество заинтересовано в том, чтобы получать максимально высокую отдачу на единицу трудовых материальных и финансовых затрат и в том числе, чтобы эффект увеличивался быстрее, чем затраты.

Для развитого социализма характерно, что экономический потенциал уже создан, проблема состоит в эффективном использовании этого потенциала. При этом важное значение имеет хозяйственный механизм.

Анализ экономической политики КПСС образно показывает, как в зависимости от развития производительных сил на разных этапах социализма постоянно совершенствовались цели и методы, весь хозяйственный механизм. В эволюции хозяйственного механизма различаются локальные изменения, которые ликвидируют некоторые пробелы в хозяйствовании, и всеобщие изменения, охватывающие весь хозяйственный механизм.

Некоторые отклонения от нормального в хозяйствовании встречаются всегда. Ни одна существующая до сего времени система, да и экономическая система будущего, вероятно, не в силах их полностью избежать. Важное значение здесь имеет всесторонний анализ причин таких отклонений, правильная их оценка и своевременная разработка корректирующих мероприятий.

Крупные изменения хозяйственного механизма предусматривались экономической реформой 1965 г. Однако основные условия хозяйствования, в частности механизм цен, оставались прежними и нововведения не дали достаточного эффекта, так как цены были экономически недостаточно обоснованы, прибыль и рентабельность оставались недостоверными показателями и не могли объективно выражать экономическую эффективность. Недооценивался факт, что разъяснение основ ценообразования является важнейшей задачей экономической науки с самого на-

чала развития народного хозяйства. Постепенно приходилось возвращаться обратно к директивному предписанию экономических показателей.

Масштабы общественного производства постоянно увеличиваются. В докладе о проекте Конституции СССР Л.И. Брежнев отметил, что такой объем валового общественного продукта, для создания которого понадобился весь 1936 г., в 1977 г. производился менее чем за месяц. Система же планирования и распределения этого продукта, материально-техническое снабжение и торговля изменились за 40 лет крайне мало.

Противоречия между высоко развитыми производительными силами и некоторыми отсталыми элементами хозяйствования и управления препятствуют ориентации социально-экономического развития страны на экономико-стратегические цели, высказанные на XXV и XXVI съездах КПСС.

В данной ситуации при решении экономических проблем большое значение приобретает оценка экономических показателей в роли критериев эффективности. Важное значение имеет правильное понимание сущности показателей эффективности, анализ динамики этих показателей за прошедший период и факторов, от которых зависит изменение ее уровня.

Эффективность вообще — это способность достигать нужных результатов с минимальными издержками. Понятие эффективности конкретизируется в каждой области человеческой деятельности в зависимости от специфической формы искомого эффекта. Профессор А.М. Бирман дополняет: "Под эффективностью производства следует также понимать количественно и качественно выраженную результативность его развития"¹.

Одним из основных критериев эффективности производства является прибыль. Разным же значениям понятия экономического эффекта соответствует и разный подход к категории прибыли.

В нашей экономической литературе хозяйственная практика понимает под прибылью разность между оптовой ценой продукции и ее себестоимостью. Прибыль также трактуется как денежные накопления хозяйства, выражающие стоимость прибавочного продукта.

При оценке прибыли как показателя эффективности необходимо разграничивать народнохозяйственные и козрасчетные аспекты проблемы: в масштабах всего общественного производства

¹ Бирман А.М. Экономические рычаги повышения эффективности производства. М., 1980, с. 29.

и на уровне его отдельных звеньев соотношение исследуемых категорий предстает по-разному.

Проблема оценки эффективности производства на разных уровнях хозяйствования не может быть решена путем лишь агрегирования и дезагрегирования одних и тех же показателей. Существуют различия в возможностях использования различных показателей на разных уровнях. Например, не все экономические показатели работы хозрасчетного предприятия могут быть распространены на цеха, участки и другие его внутренние подразделения. Особенно важно учитывать это обстоятельство при выборе показателей эффективности, так как они характеризуют управление хозяйством. На разном уровне руководители имеют весьма различные права, обязанности и ответственность. Подобного рода проблема возникает и в системе "народное хозяйство - предприятие". На уровне предприятия исключительно важно выразить конечные хозрасчетные результаты его деятельности, степень эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов. На предприятии кругооборот производственных фондов, характеристика затрат и результатов имеют свои особенности, обусловленные относительной экономической обособленностью хозяйственных звеньев в рамках единого общественного воспроизводства. Финансовые результаты хозяйственной деятельности выражаются в виде прибыли.

Получаемая предприятием прибыль имеет своим главным источником производимый прибавочный продукт, чистый доход. В то же время прибыль органически связана с принципами ведения хозяйства, т.е. с системой хозяйственного расчета. Прибыль тесно связана с сопоставлением затрат и результатов хозяйственной деятельности предприятия, организацией последней на началах самоокупаемости, экономической самостоятельности и материальной заинтересованности. Рациональное ведение хозяйства в условиях товарно-денежных отношений предполагает рентабельное его ведение, характеризуемое показателем финансовой эффективности - уровнем прибыли. Прибыль является специфически хозяйственной категорией.

Хозяйственные функции прибыли тесно связаны друг с другом и взаимообусловлены. Прибыль служит активным рычагом экономического стимулирования производства. Велико значение прибыли как текущего финансового резерва хозрасчетного предприятия. Достоинство показателя прибыли заключается, в частности, в том, что будучи понятной каждому хозяйственнику, прибыль воспринимается ими прежде всего как реально осязае-

мая величина. Можно найти объяснение невыполнению любого экономического показателя, но по отношению к прибыли объяснения малопродукторны, ибо ими нельзя заменить отсутствующие на расчетном счете средства.

Использование прибыли как критерия эффективности, однако, связано с проблемой использования и других показателей.

При социализме общество заинтересовано в увеличении всей чистой продукции производства, а не только прибавочного продукта. Отсутствие антагонистических противоречий между необходимым и прибавочным продуктом лишает оснований дискриминации того или другого. Пропорция между ними эластична. Нужно только знать общий размер чистого продукта, подлежащего распределению в виде необходимого продукта. Ведь объективно заданной является лишь нижняя граница необходимого продукта, а верхняя может варьировать в весьма широких пределах и как раз в зависимости от размера чистой продукции. Поэтому при всем ее значении прибыль не может претендовать на роль единственного показателя экономической эффективности общественного производства. Этот показатель рентабельности применим только к хозяйственным подразделениям народного хозяйства, хотя природа этого синтетического показателя ассоциируется с понятием обобщающей оценки результатов хозяйственной деятельности.

С переходом к учету по чистой (нормативной) продукции многие экономисты предлагают применять в качестве критерия эффективности чистую продукцию. Достоинством показателя чистой продукции является то, что он адекватен показателю национального дохода. Средства на оплату труда, являющиеся в масштабе народного хозяйства элементом национального дохода, выступают для предприятий как составная часть их расходов.

Почему же именно прибыль, а не чистая продукция лучше характеризует эффективность, результативность хозяйственной деятельности производственных предприятий?

Чистая продукция включает наряду с прибылью величину фонда заработной платы. Рост последней не может рассматриваться как повышение эффективности хозяйственной деятельности, так как общие затраты на заработную плату во многом зависят от численности работников. Также не может чистая продукция расти за счет превышения общественных норм труда.

Нормативная чистая продукция в принципе не может выражать общую эффективность хозяйственной деятельности. Она не зависит от экономии или перерасхода всех элементов общест-

венного труда.

Чистая продукция в качестве критерия эффективности характеризует хозяйствование не полностью. Не оценивается использование основных и оборотных средств и общее хозяйствование как труд предпринимателя. Показатель чистой продукции подходит больше для количественной оценки выполнения планов, взамен оптовой цены при определении стоимости валовой продукции, особенно при оценке производительности труда и использования фонда зарплаты.

Чистая продукция предприятия также может расти при разном сочетании прибыли и заработной платы. Она может расти и за счет неоправданного увеличения общественных норм оплаты труда. В этом случае она неверно отражает вклад предприятия в суммарный эффект общественного производства.

Главным преимуществом показателя прибыли в качестве критерия эффективности является то, что прибыль — наиболее синтетический показатель экономического эффекта, учитывающий все его основные слагаемые. В то же время прибыль обладает и всеми оценочными свойствами показателя чистой продукции, так как в равной с ней мере реагирует на изменения объема производства и уровня материальных затрат. Кроме того, он стимулирует экономию затрат живого труда и выражает результаты производства на предприятии.

Вполне естественно, что через рациональное хозяйствование всякая организация старается получить от общества то же самое, что ее члены требуют от организации. Действия людей в экономических ситуациях во многом являются реакцией на денежное вознаграждение или принуждение, а поскольку последнее в условиях развитого социализма больше не является решающим, основной движущей силой остается денежный стимул. Показатель эффективности хозяйствования должен быть таким, что выполнение этого показателя обеспечило бы финансирование предприятия. В то же время экономическая самостоятельность предприятия обязательно сочетается и с ведущей ролью централизации в управлении хозяйством, которое обеспечивает соблюдение интересов всего общества. Поэтому максимизация прибыли предприятием не может находиться в противоречии с государственной политикой и общими интересами народа. Также не вызывает максимизация прибыли нарушения нужных пропорций в народном хозяйстве.

Строительство как отрасль народного хозяйства имеет ряд технико-экономических особенностей.

Во-первых, для изготовления каждой единицы продукции строительства требуется сравнительно длительный срок. Относительная продолжительность строительного процесса вызывает наличие больших объемов незавершенного производства. Во-вторых, особенности технологического процесса в строительстве требуют в отличие от промышленности одновременного участия ряда организаций в создании готового продукта.

Проблема определения экономического содержания продукции строительной индустрии является одной из малоразработанных и дискуссионных. Она приобрела особую актуальность в связи с постепенным переходом на расчеты за полностью законченные строительством и сданные в эксплуатацию объекты по сметной стоимости товарной строительной продукции.

Одной из дискуссионных проблем является вопрос о включении стоимости оборудования в строительную продукцию. Такое решение имеет много сторонников и противников. По моему мнению, включение стоимости оборудования в строительную продукцию вполне экономически обосновано. Практически отсутствует различие между металлическими, деревянными, железобетонными и другими вещественными элементами. Оборудование в сфере капитального строительства проходит все стадии кругооборота. Такое подтверждение наиболее полно отражает предусмотренные в принятых на XXVI съезде партии "Основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981-1985 гг. и на период до 1990 г." указания: "Практиковать в отдельных отраслях сооружение предприятий за счет кредита банка, предоставляемого подрядным организациям в размере полной сметной стоимости объектов со сдачей полностью готовых предприятий заказчику "под ключ"¹. Следовательно, при оценке стоимости строительной продукции включение оборудования в строительную продукцию имеет перспективу.

С 1981 г. строительную индустрию оценивают по товарной строительной продукции. Переход к расчетам по товарной продукции в строительстве стимулирует снижение объемов незаконченного строительства, ритмичную сдачу объектов и улучшение технического планирования. Строительная продукция оценивается по сметным ценам. Сметные цены относительно устойчивые и в достаточной мере соответствуют затратам. Поэтому в строи-

¹ Материалы XXVI съезда КПСС. М., 1981, с. 39.

тельстве достаточно возможностей использовать прибыль в качестве показателя оценки деятельности.

Для проверки теоретических выводов нами проведен анализ хозяйственной деятельности строительных организаций объединения "Эстколхозстрой" за 1977-1981 гг. с целью найти показатель (показатели), более характеризующий эффективность хозяйствования. Результаты этого анализа приведены в таблице I. Весь материал дан в процентах по сравнению со средней величиной по объединению. Для проверки взаимосвязи экономических показателей приведены дополнительные данные по объединению в отдельные годы по сравнению со средней величиной за 1977-1981 гг.

Существенные принципиальные различия во внутреннем расчете себестоимости по организациям не позволяли использовать данные анализа только по строительной продукции, поэтому нами использованные данные общей хозяйственной деятельности отдельных строительных организаций, включая подсобное производство. При оценке хозяйственной деятельности мы ориентировались на конечные результаты хозяйствования, используя для их оценки показатель прибыли.

Предполагая, что прибыль обобщает и определяет эффективность хозяйствования, мы рассматривали связь прибыли с другими показателями, характеризующими эффективность. При выборе показателей исходили из их свойств служить характеристикой рациональности и эффективности расходования отдельных ресурсов производства. При вычислении показателей фондоотдачи в общую продукцию включена продукция подсобного производства и в оборотные фонды включено незавершенное производство. Для оценки рационального использования трудовых ресурсов вычислен показатель выпуска продукции на один израсходованный рубль заработной платы. Для выявления структуры работ был рассмотрен удельный вес отделочных работ, так как до сих пор рентабельность отделочных работ значительно ниже общестроительных.

Анализ выявил тесную связь между рентабельностью, показателями фондоотдачи и степенью рационального использования средств на заработную плату. По данным таблицы I все организации с рентабельностью выше среднего уровня одновременно использовали лучше производственные фонды и средства на заработную плату. Такие же соответствия данных получаются по отдельным годам работы всего объединения. Из данных табли-

ды I намечается также, что при высоком уровне фондоотдачи, но при некотором нерациональном использовании средств заработной платы рентабельность уменьшается (Пярнуская, Раквереская, Раплаская и Вируская конторы). Некоторые отклонения в уровне рентабельности обосновываются и структурой строительно-монтажных работ. Из-за влияния структуры рентабельность

Таблица I

Показатели эффективности работы предприятий "Эсткохозстроя" за 1977-1981 гг. (в процентах от среднего уровня по объединению)

Наименование МСО	Рентабельность товарной продукции	Фондоотдача основных и оборотных фондов	Выпуск продукции на рубль заработной платы	Жилой и культурно-бытовой площади в кв. м. на тыс. рублей продукции
Хаапсалу	126	127	100	110
Харью	138	148	105	76
Хийумаа	25	50	84	94
Йыгева	57	76	94	117
Кохтла-Ярве	-	48	83	238
Пайде	124	91	101	69
Пылва	86	87	111	113
Пярну	111	119	93	99
Раквере	84	97	93	115
Рапла	15	81	94	113
Сааремаа	33	83	108	139
Тарту	68	90	101	94
Валга	128	117	117	112
Вильянди	85	82	106	115
Выру	69	86	95	117
СМУ	107	101	94	62
Всего	9,8 = 100	2,98 = 100	3,08 = 100	1,43 = 100
в т.ч. 1977 г.	120	110	103	101
1978 г.	98	102	100	103
1979 г.	92	95	100	85
1980 г.	96	98	98	114
1981 г.	95	98	99	95

выше в Пайдеской МСО и в СМУ, ниже в Сааремааской и Кохтла-Ярвеской МСО. Но в то же время в Валгаской МСО замечается относительно высокая рентабельность при неблагоприятной

структуре. Следует, что изменения в структуре имеют только второстепенное значение.

Показатели фондоотдачи и расходования заработной платы не отражают расходование материалов, но на рентабельность влияет и уровень экономности расходования материалов. Более подробный анализ себестоимости строительно-монтажных работ по статьям расхода Сааремааской МСО с другими организациями выяснил, что удорожание было вызвано за счет материалов, цены которых повышены в связи с высокими транспортными расходами.

При более подробном анализе причин нарушения общего соответствия других показателей эффективности с показателями рентабельности выяснились и другие обстоятельства, влияющие на рентабельность. Таковыми были: существенное перерасходование и удорожание материалов (Сааремааская и Раплаская конторы), постоянное превышение сроков строительства (Кохтла-Ярвская, Раплаская конторы), экономически необоснованное применение объединением компенсации за поставки внутри системы строительных материалов и др.

Анализируя экономическое содержание прибыли, практические потребности и возможности ее использования, мы пришли к выводу, что прибыль как показатель выступает самым обобщающим из показателей эффективности хозяйствования строительной организации. В этой связи прибыль обладает многими важными преимуществами.

1. Прибыль как показатель эффективности перспективна. Курс экономической политики на интенсификацию и повышение эффективности производства требует, чтобы на первом месте стоял показатель, который заменил бы количество эффективностью. При корректно составленной проектно-сметной документации сметные цены являются достаточно достоверными хозяйственными индикаторами, на которых можно основывать калькуляцию экономической эффективности, решения о выборе оптимальных вариантов для использования ресурсов и объективные оценки о хозяйственной работе предприятий. Постоянный процесс совершенствования и улучшения ценообразования дает нам более широкие возможности использования прибыли при оценке эффективности.

2. В размере прибыли отражается экономия материально-технических, трудовых и финансовых ресурсов. При помощи прибыли можно оценивать и управлять рациональним использованием всех ресурсов предприятия. Понимание сущности прибыли как

синтетического показателя способствует полному выяснению и мобилизации внутри производственных резервов. Контролируя уровень издержек производства прибыль служит мерой экономичности.

3. Прибыль выступает важной материальной основой развития хозяйственной самостоятельности и инициативы хозяйственных предприятий, а также для создания материальной заинтересованности в повышении эффективности.

Наилучшим критерием оценки предпринимательства, творческой инициативы и активности хозяйственника на уровне предприятия является показатель общей прибыли. На базе прибыли возможно внедрение системы стимулирования творческой активности хозяйственников, что помогает существенному улучшению управления предприятием.

Возможные тенденции преобразования прибыли в самоцель устраняются централизованным планированием, в ходе которого определяются темпы роста, основные направления и оптимальные пропорции развития.

4. На уровне предприятия эффективность синтетически определяет только прибыль, отвечая на требование одновременного повышения эффективности всех слагаемых расширенного воспроизводства.

В экономической практике в течение определенного времени плановые показатели "устают". Причиной считают изменение хозяйственной ситуации и незначительное влияние на производство. Поэтому нецелесообразно использовать для оценки эффективности многие разнообразные показатели. Применение многих показателей дает больше возможностей через различные объяснения и оправдания скрывать недостатки. Эффект от рационально поставленного хозяйствования также рассеется по различным показателям.

5. Прибыль хорошо подвергается необходимым корректировкам, имеются и возможности перераспределения прибыли на разном уровне. В связи с этим можно освободить прибыль от всех недостатков, приведенных многими экономистами, которые не доверяют применению прибыли в качестве критерия эффективности.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРОМЫШЛЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ ПОСРЕДСТВОМ ИЗМЕНЕНИЯ ПОРЯДКА ПЛАНИРОВАНИЯ ПРОЦЕНТОВ ЗА КРЕДИТ (НА ПРИМЕРЕ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ МЛП ЭССР)

Б. П.-В. Шпунгин, Ю.К. Кауэр

Кредитный механизм как составная часть хозяйственного механизма представляет собой систему форм и методов управления общественным производством на основе использования кредита и присущими ему принципами кредитования. Субъектами кредитного механизма выступают государство в лице банков, коллективы предприятий и организаций, а также отдельные трудящиеся. Каждый субъект кредитных отношений имеет свои интересы. Как известно, социалистическому способу производства присуще единство интересов. Тем не менее противоречия интересов, носящие неантагонистический характер, имеют место как в хозяйственном механизме в целом, так и в кредитном механизме в частности. Так, существующий механизм кредитования позволяет хозоргану покрывать свои финансовые прорывы кредитами Госбанка. Поэтому интересы хозоргана сводятся к неограниченному получению кредитов Госбанка.

Интересы отдельных работников коллектива (личные интересы рабочих, ИТР и служащих) промышленного предприятия сводятся к ритмичному выполнению плана производства и своевременной оплате своего труда. Личные интересы работников коллектива в итоге также сводятся к стабильному финансовому положению предприятия, без которого сложно обеспечить предприятие всеми необходимыми материальными ресурсами и гарантировать своевременную выплату заработной платы. Но поскольку кредиты госбанка служат дополнительным финансовым ресурсом и улучшают финансовое положение предприятия, личные интересы работников промышленного предприятия также сводятся к неограниченному получению кредитов Госбанка.

Интересы же общества (Госбанка) сводятся не просто к улучшению при помощи кредита финансового положения промышленного предприятия. Как пишет Д.А. Аллахвердян, кредитование экономически оправдано "при условии, что кредит служит дополнительным финансовым ресурсом производственных возможно-

стей хозрасчетного предприятия"¹. Однако, как показывает практика, не только рост производственной программы ведет к увеличению кредитных вложений. К ним ведут необоснованное накопление про запас материальных ценностей, неритмичный выпуск и отгрузка готовой продукции, а также отвлечения оборотных средств из хозяйственного оборота предприятия.

В данном случае увеличение кредитных вложений коренным образом противоречит интересам общества (Госбанка), но не интересам коллектива и его работников. Налицо наличие противоречий между общественными интересами, с одной, и коллективными и личными интересами, с другой стороны. Было бы ошибочным утверждать, что это противоречие носит антагонистический характер. Управление производством с использованием принципов кредитования призвано согласовать интересы, устранить существующее противоречие. Не останавливаясь на каждом принципе кредитования, заострим внимание лишь на одном — платности кредита. Как известно, при увеличении кредитных вложений увеличивается сумма уплачиваемых процентов за кредит и тем самым у хозоргана должен был бы возникнуть контр-интерес при неограниченном получении кредитов. Но этого не происходит. Потому что у хозоргана отсутствует заинтересованность в меньшей по сравнению с планом уплате процентов за кредит.² Основной причиной тому является несовершенство существующего порядка распределения прибыли, согласно которому экономия процентов за кредит подлежит перечислению в бюджет, а перерасход сказывается лишь на размере свободного остатка прибыли, подлежащего также перечислению в бюджет. Естественно, что никакой заинтересованности в экономии процентов за кредит при существующем порядке распределения прибыли быть не может. Каковы же возможности создания заинтересованности при внедряемом в практику нормативном методе распределения прибыли? Как известно, новый порядок распределения прибыли предусматривает уплату сверхплановых процентов за кредит за счет сверхплановой прибыли. Размер оставляемой в распоряжении хозоргана сверхплановой прибыли ограничен до

¹ Д.А. Алахвердян. Финансово-кредитный механизм развитого социализма. М., 1976, с. 171.

² Причины подробнее раскрыты в: Учен. зап. Тартуск. гос. ун-та, вып. 571. Совершенствование механизма кредитного воздействия. Тарту, 1981, с. 57.

50% при 3% перевыполнении плана и до 25% при перевыполнении плана более, чем на 3%.¹ Если сверхплановые проценты за кредит не смогут быть покрыты за счет сверхплановой прибыли, будут ограничены возможности образования фонда материального поощрения из-за отсутствия прибыли. На примере фактического выполнения предприятиями Миндегпрома ЭССР плана прибыли 1980 г. нами произведены экспериментальные расчеты, согласно которым по каждому предприятию в отдельности была выведена сумма сверхплановой прибыли, которая осталась бы в распоряжении хозоргана, если в 1980 г. существовал бы нормативный метод распределения прибыли. Расчеты приведены в таблице I. При сопоставлении оставшейся у хозоргана сверхплановой прибыли с размером уплаты сверхплановых процентов за кредит напрашивается вывод: для рентабельно работающего предприятия сверхплановые проценты за кредит составляют незначительную часть сверхплановой прибыли предприятия и поэтому не затрагивают через фонд материального поощрения интересов работников коллектива. Проценты за кредит опять остаются вне сферы воздействия на деятельность предприятия. И только потому, что сверхплановых процентов, в силу утверждаемого нереального плана процентов за кредит, практически нет. Чтобы план стал реальным, напряженным, требуется коренным образом изменить существующий порядок планирования процентов за кредит.

Порядок планирования расходов по уплате процентов за кредит, применяемый в настоящее время, схематично изображен на рисунке I. Расходы по уплате процентов за банковский кредит определяются исходя из размера среднегодовой задолженности по отдельным видам кредита на планируемый год и установленных процентных ставок за пользование соответствующими кредитами.

Среднегодовая задолженность определяется по данным банка о фактической задолженности на каждое первое число месяца за базовый год с учетом изменения объемов кредитуемых операций и объектов в планируемом году.²

¹ Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. № 695 "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы". М., 1979, с. 48.

² Типовая методика разработки техпромфинплана производственного объединения (комбината), предприятия. Таллин, 1978, с. 125.

Таблица I

Расчет сверхплановой прибыли, остающейся в распоряжении хозоргана при нормативном методе распределения прибыли (на примере предприятий МШ ЗССР в 1980 г.)

Наименование хозоргана	Базисовая прибыль			Сверхплановая прибыль при 3% невыполнении плана	Размер сверхплановой прибыли, остающейся в распоряжении хозоргана	Сверхплановая прибыль при невыполнении плана более чем на 3%	Размер сверхплановой прибыли, остающейся в распоряжении хозоргана	Итого сверхплановая прибыль, остающаяся у хозоргана	Сверхплановые проценты за кредит
	план	факт	%						
К-т "Крепколюбовская м-ра"	23357	24250	103,8	701	351	192	48	399	-
К-т "Балтийская м-ра"	5897	6060	102,8	163	82	2	2	82	2
Ф-ка "Сулея"	1039	1240	119,3	31	16	170	43	59	-
Ф-ка им. I Декабря	3094	2880	93,1	-	-	-	-	-	24
Ф-ка "Кейля"	308	830	269,5	9	5	513	128	133	-
Ф-ка "Ареик"	1266	1442	113,9	38	19	138	35	54	12
Ф-ка "Текстиль"	1131	1345	118,9	34	17	160	45	62	-
Лярусский льнокомбинат	1434	1615	112,6	43	22	138	35	57	-
Ц/о "Лина"	-1468	-1202	x	-	-	-	-	-	-
Ф-ка "Дунаве койт"	3101	3319	107,0	93	47	125	31	78	8
Ц/о "Марет"	4520	4827	106,8	136	68	171	43	111	13
Текстильно-галант. ф-ка	364	406	111,5	11	6	31	8	14	-
Ц/о "Коммунар"	1090	1457	133,7	33	17	334	84	101	15
Тартуский КОК	2808	2971	105,8	84	42	79	20	62	-
Комбинат "Ланда"	5570	6084	109,2	167	84	347	87	171	-
Ц/о "Балтика"	9157	9666	105,5	275	138	234	59	197	51
Ц/о "Клементя"	3829	3995	104,3	115	58	51	13	71	-
Ф-ка "Сангар"	1169	1433	122,6	35	18	229	57	75	20
Ц/о "Ноорус"	1520	1721	113,2	46	23	155	39	62	12
Таллинский Дом моделей	1062	1141	107,4	32	16	47	12	28	1
Ф-ка "Вийт"	3010	3203	106,4	90	45	103	26	71	-
Научно-ц/о "Мастра"	3484	3930	112,8	105	53	341	85	138	5
Нарвский ЗИМЗ	393	418	106,4	12	6	13	3	9	-

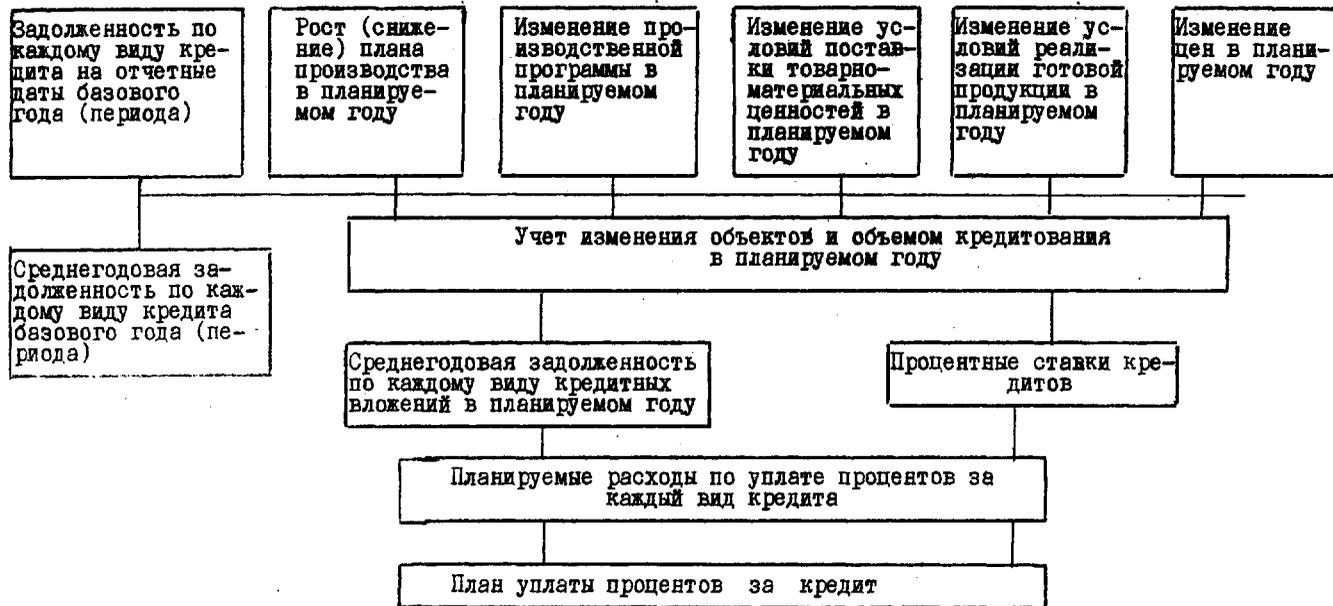


Рис. 1. Схема существующего порядка планирования процентов за кредит

Анализ порядка планирования уплаты процентов за кредит на предприятиях Минлегпрома ЭССР был начат с изучения сравнимости условий работы двух лет: отчетного 1980 г. и планируемого 1981 г. В результате анализа стало известно, что на 1981 г. не предусматривалось значительное изменение производственной программы, изменение условий поставки товарно-материальных ценностей и реализации готовой продукции, а также изменение оптовых цен. Намечался лишь почти по всем предприятиям темп роста плана производства, что отразилось при планировании на увеличении кредитов на прирост норматива. По остальным кредитам единственным основанием при планировании являлась сложившаяся в отчетном году среднегодовая задолженность.

На примере предприятий Минлегпрома ЭССР произведен анализ кредитных вложений отчетного 1980 г.

Структура кредитных вложений на предприятиях
Минлегпрома ЭССР в 1980 г. (в тыс. руб.)

	На начало года		На конец года		+,-
	сумма	удельный вес (%)	сумма	удельный вес (%)	
Кредитные вложения - всего	96247	100,0	104033	100,0	+7786
в том числе					
1. Кредиты на прирост норматива собственных оборотных средств	23787	24,7	27487	26,4	+3700
2. Кредиты под нормируемые оборотные средства	56102	58,3	56184	54,0	+82
3. Кредиты под расчетные документы в пути	11658	12,1	15187	14,6	+3529
4. Платежный кредит	4071	4,2	5069	4,9	+998
5. Прочие кредиты	629	0,7	106	0,1	-523

В структуре кредитных вложений наибольший удельный вес занимают кредиты под нормируемые оборотные средства, 54% по

состоянию на I.01.1981 г.

Наиболее активно кредитующейся статьей нормируемых оборотных средств является сырье и основные материалы. На них приходится 98,8% кредитов под нормируемые оборотные средства.

Произведенный анализ среднегодовых запасов сырья и основных материалов позволил нам сделать заключение, что 60% предприятий Минлегпрома ЭССР необоснованно накапливают "про запас" товарно-материальные ценности. По каждому предприятию в отдельности были рассчитаны среднегодовые запасы сырья и основных материалов, которые были поделены на однодневный расход сырья и основных материалов в 1980 г. В итоге получены фактические среднегодовые запасы материалов в днях. Их сопоставили с плановыми нормами запасов в днях, утвержденными Минлегпромом СССР для каждой отрасли промышленности МЛП ЭССР.^I Выявленные превышения плановых запасов материалов в днях были помножены на однодневный расход сырья и основных материалов и получены сверхплановые запасы. Результаты расчетов приведены в таблице 2. 14 предприятий МЛП ЭССР имели в 1980 г. сверхплановые запасы сырья и основных материалов от 177 тыс. руб. у Дома моделей до 7062 тыс. руб. у п/о "Клементи" на общую сумму 26,5 млн. руб. Поскольку у предприятий Минлегпрома статья "сырье и основные материалы" полностью кредитруется, 50% кредитов (26,5 из 53 млн.) было предоставлено в 1980 г. на покрытие сверхплановых запасов сырья и основных материалов. При планировании процентов за кредит на 1981 г. за основу среднегодовой задолженности планируемого года была взята фактическая среднегодовая задолженность отчетного года, тем самым в план процентов за кредит на 1981 г. заложена реальная возможность продолжения накопления "про запас" сырья и основных материалов. Приведенные расчеты являются, на наш взгляд, убедительным подтверждением того, что существующий порядок планирования процентов за кредит не в состоянии обеспечить сдерживающего воздействия на процесс накопления товарно-материальных ценностей.

Кредит под расчетные документы в пути в структуре кредитных вложений на I.01.1981 г. занимал 14,6%. В течение 1980 г. задолженность по кредиту возросла на 3,5 млн. руб.

Размер кредита под расчетные документы в пути в значи-

^I Среднеотраслевые нормы запасов товарно-материальных ценностей для предприятий МЛП ЭССР доведены Письмом МЛП СССР № АП-42/10506 от 29.07.1974 г.

Таблица 2

Расчет сверхплановых запасов сырья и основных материалов по промышленным предприятиям VIII ЭСХР за 1980 г. (в тыс. руб.)

Наименование хозоргана	Среднегодовые запасы сырья и основных материалов	Среднедневной расход сырья и основных материалов	Среднегодовые запасы в днях	Плановые нормы запасов сырья и основных материалов в днях	Отклонения фактических среднегодовых запасов от плановых в днях	Сверхплановые запасы сырья и основных материалов
К-т "Кривгольская м-ра"	15267	648	24	90	-66	-
К-т "Балтийская м-ра"	6161	133	47	90	-43	-
Ф-ка "Судоз"	610	24	25	90	-65	-
Ф-ка им. I Декора	7163	229	31	19	+12	2748
Ф-ка "Кейла"	2480	104	24	19	+5	520
Ф-ка "Арент"	1930	43	45	19	+26	1118
Ф-ка "Тексталь"	2928	41	71	19	+52	2132
Парусный льскокомбинат	773	73	11	40	-29	-
Ц/о "Дана"	1,05	13	100	40	+60	780
Ф-ка "Цумане койт"	865	21	41	35	+6	126
Ц/о "Марат"	2592	95	27	35	-8	-
Текстильно-галантер. ф-ка	428	11	39	40	-1	-
Ц/о "Коммунар"	5741	67	85	50	+36	2412
Парусный КОК	7465	74	101	50	+51	3774
Комбинат "Данца"	1775	97	18	50	-32	-
Ц/о "Балтика"	13788	213	65	50	+15	3195
Ц/о "Клементя"	10364	66	157	50	+107	7062
Ф-ка "Салгар"	2249	27	83	50	+33	891
Ц/о "Ноорус"	1738	28	62	50	+12	336
Ф-ка "Имйт"	941	21	45	50	-5	-
Таллинский Дом моделей	326	3	109	50	+59	177
Научно-п/о "Мастра"	2929	43	68	40	+28	1204
Нарвский ЭДМЗ	58	2	29	40	-11	-

тельной степени зависит от ритмичности выпуска и отгрузки готовой продукции. По целому ряду предприятий оборачиваемость средних запасов товаров отгруженных превышала 8 дней. Трудно представить столь длительный период оплаты продукции, тем более, что определенная часть продукции реализуется в пределах республики, где документооборот между поставщиком и покупателем не превышает двух дней. Причиной тому явились неритмичный выпуск и отгрузка готовой продукции в течение месяца, когда значительная часть продукции отгружалась в последние дни месяца. Данные, приведенные в таблице 3, отражают взаимосвязь между ритмичностью отгрузки готовой продукции и оборачиваемостью в днях запасов товаров отгруженных. Как правило, на предприятиях, работающих на всесоюзный рынок и неритмично отгружающих свою продукцию, замедлена оборачиваемость средних запасов товаров отгруженных. Так, по п/о "Марат" в III декаде отгружалось 49% продукции, в результате оборачиваемость средних запасов товаров отгруженных составила II дней. Аналогично на п/о "Балтика" 48,7%, 12,4 дня; п/о "Клементи" 48,2%, 9,3 дня; п/о "Ноорус" 47,6%, 9,1 дня; швейной фабрике "Сангар" 42,4%, 17,7 дней; фабрике "Текстиль" 47,3%, 8,1 дня; п/о "Коммунар" 40,2%, 8,4 дня.

Следствием неритмичной отгрузки и роста средних запасов товаров отгруженных явился необоснованный рост средней задолженности кредита под расчетные документы в пути. При составлении планового расчета уплаты процентов за кредит под расчетные документы в пути на 1981 г. предприятия легкой промышленности СССР за основу взяли среднегодовую задолженность отчетного 1980 г. Часть предприятий предусмотрела рост задолженности. В результате предприятия запланировали на 1981 г. проценты за кредит под расчетные документы в пути в сумме 260 тыс. руб., что на 20 тыс. руб. или 8,4% превышает фактическую сумму процентов отчетного года. Данные о росте кредитных вложений и процентов за кредит под расчетные документы в пути приведены в таблице 3. Тем самым все предприятия, которые имели рост кредитных вложений под расчетные документы в пути по причине неритмичного выпуска и отгрузки продукции в отчетном году, запланировали те же условия и на 1981 г. О какой же реальности и обоснованности плана уплаты процентов за кредит может идти речь, если он предусматривает неритмичный выпуск и отгрузку товарной продукции в планируемом году.

Аналогичная ситуация складывается и при планировании

Таблица 3

Взаимосвязь между ритмичностью выпуска и отгрузки товарной продукции и уплатой процентов за кредит под расчетные документы в пути по промышленным предприятиям МПЗ СССР за 1980 г. (тыс. руб.)

Наименование хозоргана	Выпуск товарной продукции в III декаде (в %)	Отгрузка товарной продукции в III декаде (в %)	Оборачиваемость товарной отгрузки в III декаде (дни)	Средняя задолженность кредита под расчетные документы в пути		Проценты за кредит под расчетные документы в пути					
				по отчету за 1980 г.	по расчетному плану на 1981 г.	+	-	по отчету за 1980 г.	по расчетному плану за 1981 г.	+	-
К-т "Крентгольмская м-ра"	37,8	42,7	5,0	3200	3200	-		64	64	-	
К-т "Балтийская м-ра"	35,7	36,5	3,2	700	750	+50		14	15	+1	
Фабрика "Сулев"	38,6	54,2	2,5	60	100	+40		1	2	+1	
Фабрика им. I Декабря	40,6	39,8	3,4	900	900	-		18	18	-	
Фабрика "Кейде"	39,1	43,0	3,2	250	300	+50		5	6	+1	
Фабрика "Аргент"	37,1	42,6	4,1	200	200	-		4	4	-	
Фабрика "Текстиль"	31,8	47,3	8,1	250	350	+100		5	7	+2	
Лярнуский льнокомбинат	36,1	41,5	5,3	300	350	+50		6	7	+1	
Ц/о "Лина"	39,2	47,0	3,5	65	65	-		1	1	-	
Фабрика "Лунане койт"	35,6	32,2	5,3	250	250	-		5	5	-	
Ц/о "Марат"	39,0	49,0	11,0	900	900	-		18	18	-	
Текстильно-галвант. ф-ка	36,1	39,6	2,9	55	55	-		1	1	-	
Ц/о "Коммунар"	43,9	40,2	8,4	900	900	-		18	18	-	
Тартуский КОК	37,2	39,6	7,1	550	600	+50		11	12	+1	
Комбинат "Линда"	40,1	50,3	5,8	350	450	+100		7	9	+2	
Ц/о "Балтика"	38,8	48,7	12,4	1600	1600	-		32	32	-	
Ц/о "Клементи"	36,6	48,2	9,3	250	300	+50		5	6	+1	
Фабрика "Сангар"	33,5	42,4	17,7	400	500	+100		8	10	+2	
Ц/о "Ноорус"	39,4	47,6	9,1	250	250	-		5	5	-	
Галлинский Дом моделей	35,0	46,4	3,1	30	30	-		1	1	-	
Фабрика "Вийт"	37,6	49,6	2,3	90	90	-		2	2	-	
Научно-п/о "Мистра"	42,8	44,8	4,8	300	700	+400		6	14	+8	
Нарвский БДМЗ	67,7	56,7	2,4	30	30	-		1	1	-	
Всего по Министерству	36,3	43,5	6,3	11660	12870	+990		238	258	+20	

процентов за платежный кредит. Как известно, среди субъективных причин, вызывающих наличие и рост задолженности по платежному кредиту, являются отвлечения собственных оборотных средств, среди которых наиболее распространенными являются отвлечения в сверхнормативные непрокредитованные запасы товарно-материальных ценностей, дебиторскую задолженность, в товары, неоплаченные в срок, и в товары на ответственном хранении у покупателей. В приведенных в таблице 4 данных прослеживается наглядная связь, существующая между наличием средних отвлечений оборотных средств и средней задолженностью по платежному кредиту. Большая часть предприятий, которые не имеют других источников покрытия отвлечений оборотных средств, прибегают к платежному кредиту. Так, фабрика им. I Декабря имела в 1980 г. отвлечения оборотных средств на сумму 838 тыс. руб. Все они были полностью покрыты платежным кредитом, средняя задолженность которого составила 910 тыс. руб. Объединения "Коммунар", "Марат", "Балтика", "Клементи" и другие предприятия практически все свои отвлечения оборотных средств также покрыли платежным кредитом. По отдельным предприятиям, п/о "Балтика", "Клементи", "Марат", "Коммунар", фабрике "Выйт" имело место значительное превышение задолженности по платежному кредиту над отвлечениями. Объясняется это тем, что по этим предприятиям на размер задолженности помимо отвлечений сильное влияние оказало также неритмичное поступление импортных материалов.

Общая сумма платежного кредита в 1980 г. по предприятиям МЛП ЭССР составила 8,1 млн. руб., за счет него была покрыта большая часть отвлечений оборотных средств в сумме 5,6 млн. руб. Следовательно, если в 1980 г. не было бы отвлечений оборотных средств и по некоторым предприятиям неритмичного поступления импортных материалов, отсутствовала бы и задолженность по платежному кредиту. Тем не менее при составлении расчета уплаты процентов за кредит на планируемый 1981 г. практически все предприятия запланировали наличие задолженности по платежному кредиту на уровне отчетного 1980 г. или предусмотрели его рост. Соответственно и проценты за кредит запланированы или на уровне, или превышающем 1980 г. размере (данные приведены в табл. 4). два объединения, "Марат" и "Клементи" запланировали снижение задолженности, но до уровня, значительно превышающего фактические отвлечения оборотных средств отчетного года. При наличии отвлечений в 187 тыс. руб. у п/о "Марат" и 415 тыс. руб. у п/о "Клементи" они

Таблица 4

Взаимосвязь между средними отвлечениями собственных оборотных средств и уплатой процентов за платежный кредит по промышленным предприятиям МПН ЭССР за 1980 г. (тыс. руб.)

Наименование хозоргана	Средние отвлечения оборотных средств					Средняя задолженность платежей по отчета по расчет- ному плану		Проценты за платежный кредит					
	сверхног- рмативные непокре- дитован- ные оста- тки форми- руемых средств	дебитор- ская за- должен- ность	товары на ответст- венном хране- нии телег	товары, не оплачен- ные в срок по- купате- лями	итого от- влечения в оборотных средств	по отчету за 1980 г.	по расчет- ному плану на 1981 г.	+	-	по отчету за 1980 г.	по расчет- ному плану на 1981 г.	+	-
К-т "Кренгольмская м-ра"	-	230	37	33	300	472	500	+28	-	24	25	+1	-
К-т "Балтийская м-ра"	36	30	1	14	81	-	-	-	-	-	-	-	-
Фабрика "Сулав"	10	10	-	-	20	20	45	+25	-	1	1	+1	-
Фабрика им. I Декабря	460	333	16	9	838	910	910	-	-	61	61	-	-
Фабрика "Кейла"	3	32	42	-	77	100	100	-	-	5	5	-	-
Фабрика "Аренд"	89	28	-	5	122	140	140	-	-	7	7	-	-
Фабрика "Текотувь"	17	20	13	-	50	120	180	+60	-	6	9	+3	-
Лячуский льнокомбинат	90	25	-	18	133	94	100	+6	-	-	-	-	-
П/о "Дана"	46	19	-	-	65	-	-	-	-	-	-	-	-
Фабрика "Цунане койт"	121	22	-	6	149	80	80	-	-	4	4	-	-
П/о "Марат"	-	102	51	34	187	568	240	-328	-	28	12	-16	-
Текстильно-гадант. ф-ка	81	15	6	10	112	100	100	-	-	5	5	-	-
П/о "Коммунар"	674	555	121	163	1513	1980	2031	+51	-	114	116	+2	-
Тартуский КОК	192	65	16	5	278	-	-	-	-	-	-	-	-
Комбинат "Данда"	31	61	49	12	153	220	340	+120	-	11	17	+6	-
П/о "Балтика"	104	186	63	-	353	1560	1700	+140	-	97	110	+13	-
П/о "Клементи"	146	257	1	11	415	961	550	-411	-	75	28	-47	-
Фабрика "Сенгар"	1	86	-	-	87	-	-	-	-	-	-	-	-
П/о "Нооруо"	130	133	3	1	267	211	275	+64	-	13	14	+1	-
Таллинский Дом моделей	33	9	-	1	43	-	-	-	-	-	-	-	-
Фабрика "Бийт"	31	18	1	-	50	240	240	-	-	12	12	-	-
Научно-п/о "Икстра"	262	51	-	12	325	300	300	-	-	15	15	-	-
Нарвский ЭЛЭС	-	9	-	2	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего по Министерству	2577	2296	420	336	5629	8076	7831	-245	-	483	447	-36	-

запланировали на 1981 г. среднюю задолженность по платежному кредиту соответственно 240 тыс. руб. и 550 тыс. руб. Тем самым все недостатки хозяйственно-финансовой деятельности, вызвавшие у предприятий легкой промышленности ЭССР наличие задолженности по платежному кредиту в отчетном периоде, при планировании процентов за платежный кредит автоматически перенесены и на 1981 г.

Существующий порядок планирования процентов за кредит, при котором создается возможность из года в год переносить и учитывать в плане предстоящего года кредитные вложения, обусловленные наличием недостатков в хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, требует существенного совершенствования. Цель совершенствования порядка планирования уплаты процентов за кредит заключается в превращении его (плана) в действенный, эффективный инструмент регулирования хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Нормативный метод распределения прибыли создает у предприятия заинтересованность в принятии мер по недопущению перерасхода плана-уплаты процентов за кредит. Но лишь в том случае, если план реальный, напряженный, это означает, что планирование должно быть поставлено на такие условия, при которых избежать перерасход уплаты процентов за кредит возможно будет лишь при выполнении плана производства и накоплений, ритмичном выпуске, отгрузке и реализации товарной продукции, соблюдении плановых норм запасов товарно-материальных ценностей, целевом использовании оборотных средств.

Мы считаем, что планирование процентов за кредит должно включать планирование кредитов на прирост норматива, под нормируемые оборотные средства (за исключением кредитов под залежалые и ненужные запасы товарно-материальных ценностей) и кредиты под расчетные документы в пути. Поскольку все остальные кредиты: платежный, кредит на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств и другие, как правило, являются следствием недостатков хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, учитываться при планировании процентов за кредит не должны.

Проценты за кредит на прирост норматива собственных оборотных средств, как и в настоящее время, должны рассчитываться на основании сложившейся на начало года задолженности, скорректированной на плановый темп роста производства в предстоящем году.

При планировании процентов за кредит под нормируемые

оборотные средства надо полностью исключить возможность использования в качестве основы для планирования сложившуюся в истекшем году среднегодовую задолженность кредита. Поэтому нам представляется целесообразным внедрить в практику методике планирования процентов за кредит под нормируемые оборотные средства, которую можно изобразить следующей формулой:

$$(\text{ПН} \times \text{ОР} - \text{Н}) \times \text{ПС} = \text{ПК},$$

где ПН - плановые нормы запасов товарно-материальных ценностей в днях,

ОР - однодневный расход товарно-материальных ценностей по плану на год,

Н - норматив под товарно-материальные ценности с учетом кредита на прирост норматива, запланированный на предстоящий год,

ПС - процентная ставка за кредит,

ПК - проценты за кредит.

Плановыми процентами будут обеспечены лишь кредиты, выданные под плановые запасы товарно-материальных ценностей. Накопление ценностей "про запас" повлечет за собой уплату сверхплановых процентов за кредит.

Планирование процентов за кредит под расчетные документы в пути мы предлагаем осуществлять по формуле:

$$\text{ОР} \times \text{ВД} \times \text{ПС} = \text{ПК},$$

где ОР - однодневная реализация, запланированная на предстоящий год,

ВД - среднее время документооборота,

ПС - процентная ставка за кредит,

ПК - проценты за кредит.

Планирование предусматривает ритмичный выпуск, отгрузку и реализацию товарной продукции, а также своевременную оплату отгруженной продукции покупателями. Несоблюдение этих условий повлечет за собой увеличение задолженности и уплату сверхнормативных процентов за кредит.

Внедрение в практику предложенной методики позволит избежать те недостатки, которые имеют место в настоящее время при планировании процентов за кредит. План уплаты процентов за кредит станет одним из эффективных инструментов воздействия на хозяйственную деятельность предприятия и значительно повысится его роль в системе управления производством.

СОВЕРШЕНСТВОВАТЬ КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СОВХОЗОВ

М.А. Сырг

Опыт внедрения положений инструкции № 14 от 26 февраля 1979 г. по краткосрочному кредитованию совхозов показал, что ссудные потребности совхозов удовлетворяются оперативно и в основном полностью, и при этом осуществляется довольно эффективный кредитный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью совхозов. Однако хотелось бы высказать некоторые замечания по данному порядку кредитования и показать возможности дальнейшего его совершенствования. В данной статье, в частности, мы коснемся вопросов полноты удовлетворения ссудных потребностей совхозов и эффективности кредитного контроля. Для оценки обстоятельств (положений), формулирования выводов и предложений использованы отчетные данные совхозов Тартуского района ЭССР за 1981 г.

Удовлетворение ссудных потребностей совхозов

Действующий порядок краткосрочного кредитования совхозов по сравнению с прежним позволяет снабжать совхозы ссудными средствами в суммах, близких к оправданным потребностям в заемных средствах. Но имеются отклонения как в сторону недостаточного снабжения совхозов кредитом, так и в сторону их перекредитования.

Недостаток ссудных средств может возникнуть, во-первых, если совхоз произвел расходов будущих периодов больше запланированного норматива оборотных средств на эту цель и, во-вторых, если совхозу в середине года не хватает прибыли на финансирование всех плановых мероприятий.

На балансовом счете расходов будущих периодов учитываются затраты по возведению некапитальных сооружений и временных устройств и другие заранее произведенные расходы (на устройство летних лагерей, выгонов, траншей и других сооружений), включаемые в себестоимость продукции в течение ближайших лет. Сверхнормативные расходы будущих периодов в совхозах не подлежат кредитованию по действующей инструкции. По нашему мнению, это ничем не оправдано.

Расходы будущих периодов состоят из стоимости авансированных товарно-материальных ценностей, расходов на зарплату и амортизационных отчислений. Все эти издержки первоначально оплачиваются со спецсудного счета. Поэтому с этой точки зрения кредитование расходов будущих периодов вполне оправдано.

Для расходов будущих периодов норматив собственных оборотных средств определяется исходя из планового остатка расходов на конец года. В середине года эти расходы оказываются больше сумм на конец года, потому что произведены дополнительные работы, а расходы предыдущих лет еще не включены в себестоимость продукции текущего года. Следовательно, совхоз использует такой кредит менее 12 месяцев, и с этой точки зрения кредитование расходов будущих периодов также допустимо. Из таблицы I видно, что сверхнормативные остатки расходов будущих периодов растут в течение года и резко падают к концу года из-за списания их в себестоимость продукции.

Таблица I
Сверхнормативные расходы будущих периодов
в совхозах Тартуского района в 1981 г.
(на конец квартала)

Кварталы	Сумма в тыс. руб.		Сверхнормативность	
	Норматив	Факт.	Сумма	в % к
I	71	98	27	38
II	71	141	70	99
III	72	171	99	138
IV	72	89	17	24

На конец года сверхнормативность составила 24% из-за сверхплановых работ. Но такая сверхнормативность часто имеет место и в кредитуемых расходах растениеводства, поэтому мы не видим в этом препятствия в принятии этих расходов к кредитованию. Можно еще отметить, что расходы будущих периодов являются в колхозах объектом кредитования с основного ссудного счета по инструкции № 15 от 3 августа 1979 г.

В совхозах мероприятия, финансируемые за счет прибыли, при временном ее недостатке частично кредитуются со специального ссудного счета (расходы на жилищно-коммунальное хозяйство, временный убыток при плановой рентабельности хозяй-

ства), а частично с отдельных ссудных счетов (прирост собственных оборотных средств, расходы на формирование основного стада, финансирование капитальных вложений). Помимо этого прибыль текущего года используется на образование фонда материального поощрения, для уплаты долгосрочного кредита и процентов за его использование, на покрытие расходов по содержанию пионерских лагерей и т.д.

В инструкции нет полной ясности о кредитовании этих расходов. В пункте 8 "ж" указывается, что кредитованию подлежат и другие недостатки собственных оборотных средств на плановые затраты, покрываемые за счет предстоящей прибыли, но в п. 19 "д", где говорится о том, что принимать при этом в обеспечение, кредитования других расходов не подтверждает. Учреждения банка обычно руководствуются при кредитовании указаниями п. 19 "д". Так как большая часть прибыли поступает во втором полугодии, то недостаток прибыли для финансирования мероприятий имеет место именно в первом полугодии. Это наглядно видно из таблицы 2, где в первом квартале у 10 и во втором квартале у 6 совхозов отвлеченные средства превышали расчетную прибыль.

Для некредитуемых мероприятий в таком случае можно использовать имеющиеся на расчетном счете свободные суммы, но при недостатке их может возникнуть задержка уплаты долгосрочного кредита, будут иметь место перебои в материальном поощрении работников и т.д. Кредитование всех мероприятий, финансируемых за счет прибыли, позволяет предотвращать эти недостатки.

Чтобы слишком не усложнять кредитование, предлагаемые нами кредиты на покрытие сверхнормативных расходов будущих периодов и на плановые затраты, покрываемые за счет предстоящей прибыли, целесообразно выдавать со спецссудного счета.

Наряду с возможностями неокредитования совхозов могут возникнуть и случаи их перекредитования при перечислении на расчетный счет, прибыли и средств на неотложные нужды.

При перечислении всей суммы плановой прибыли по требованию совхоза со спецссудного счета на расчетный счет, как предусматривает инструкция, получается перекредитование совхоза, поскольку часть прибыли используется на такие расходы, которые производятся со спецссудного счета. Сюда относятся затраты на формирование основного стада, покрытие убытков по жилищно-коммунальному хозяйству, содержание пионерских лаге-

Таблица 2

Прибыль и отвлеченные средства в совхозах
Тартуского района за I полугодие 1981 г.
(на конец квартала в тыс. руб.)

Хозяйство	I кв.		II кв.	
	прибыль	отвлечен. средства	прибыль	отвлечен. средства
Эдва	83	85	83	94
Камбья	10	75	-3	85
Конгута	115	305	339	369
Кооза	46	61	126	86
Куусте	115	67	252	129
им. В.И. Ленина	355	256	776	335
Ньо	204	124	385	161
Цухья	100	157	251	198
Вара	6	35	-2	43
Вынну	57	134	141	166
Алатскиви	-	-	106	94
Дуунья	87	93	327	177
Рынгу	39	39	169	48
Соотага	134	85	452	152
Юленурме	183	606	506	653
Тарту	588	259	1272	322
Лаэва	20	39	81	55

рей и т.п. Кроме того, перечисление на расчетный счет прибыли, предусмотренной на пополнение собственных оборотных средств, также является явным перекредитованием совхоза (ведь кредитуются сверхнормативные остатки, а при увеличении нормативов уменьшается соответственно на эту сумму и обеспечение кредита. При перечислении же части прибыли на расчетный счет задолженность по спецсудному счету уменьшается и образуется недостаток обеспечения, т.е. перекредитование).

Следовательно, на расчетный счет можно перечислять только ту часть плановой прибыли, которая расходуеться с этого счета или перечисляется дальше. Но мы придерживаемся мнения, что даже из этой части прибыли следует перечислять на расчетный счет только те суммы, которые предусмотрено (разрешено) использовать в данном году. Остальные суммы (свободный

остаток прибыли, плата за фонды, основная часть спецфондов и т.д.) целесообразно перечислять на расчетный счет в начале следующего года.

Предлагаемый нами порядок перечисления прибыли на расчетный счет позволит избежать перекредитования совхозов и исключить выдачу с расчетного счета средств сверх плановых сумм. Действующий в настоящее время порядок кредитования позволяет совхозам допускать перерасходы прибыли и спецфондов.

Причиной перерасхода прибыли является то, что в течение года на балансовом счете "реализация" по дебету учитывается плановая себестоимость продукции, а в годовом отчете выведена только фактическая себестоимость. Если имеет место удорожание себестоимости против плана, то прибыль в месячных балансах на сумму удорожания себестоимости окажется выше фактической. Так случилось и в совхозах Тартуского района в 1981 г., когда из-за плохих погодных условий сильно удорожала себестоимость. Поэтому в 10 совхозах из 17 прибыль года была меньше, чем на конец третьего квартала, в т.ч. в совхозе Камбья уменьшение оказалось на 1339 тыс. руб., в совхозах Куусте, Вара и Алатскиви более 500 тыс. руб. Если бы вся сумма прибыли за три квартала была перечислена на расчетный счет и израсходована с него, то у названных совхозов образовались бы перерасходы прибыли в крупных суммах и вследствие этого недостаток собственных оборотных средств и перерасходы в спецфондах. Предварительное (т.е. за счет прибыли текущего года) расходование средств фондов укрепления и расширения хозяйства или социально-культурных мероприятий по правилам запрещено, поэтому наряду с абсолютной суммой можно считать перерасходом этих фондов и обстоятельство, когда по годовому отчету остаток этих фондов меньше отчислений на пополнение этих фондов из балансовой прибыли отчетного года. По годовому отчету 1981 г. на основе такого расчета в совхозах Тартуского района перерасходы по фонду укрепления и расширения хозяйства у 2 совхозов и по фонду социально-культурных мероприятий - у 4 совхозов составили в общей сумме 97 тыс. руб., а недостаток собственных оборотных средств наблюдался у 11 совхозов в сумме 3,8 млн. руб.

Впервые в истории кредитования совхозов согласно инструкции № 14 от 26 февраля 1979 г. предусмотрено на основе заявления хозяйства регулярное перечисление со спецсудного на расчетный счет средств на неотложные нужды в размере 5%

от реализованных поступлений на спецсудный счет. В других отраслях народного хозяйства, где при кредитовании доходы также первоначально поступают на спецсудный счет, часть их в доле некредитуемых элементов перечисляется на расчетный счет. Однако в источниках средств на неотложные нужды в совхозах и некредитуемых элементов в других отраслях народного хозяйства имеется существенная разница. Некредитуемыми элементами являются плановая прибыль и др. нематериальные затраты, которые при поступлении на спецсудный счет в числе выручки не уменьшают обеспечение кредита. Поэтому и не образуется необеспеченная задолженность при перечислении их на расчетный счет. Но в совхозах предусмотрено раздельное перечисление на расчетный счет прибыли и амортизационных отчислений, а средств на неотложные нужды — дополнительно к ним.

Следовательно, источниками перечисления со специального судного счета на расчетный счет сумм на неотложные нужды являются такие поступления, которые не предназначены для погашения судной задолженности. Если излишек обеспечения кредита, прибыль и амортизационные отчисления полностью перечислены на расчетный счет, то источниками перенесения средств на неотложные нужды остаются поступления от погашения дебиторской задолженности, превышений за текущий месяц поступлений средств для финансирования капитального ремонта и формирования основного стада над расходами на эти цели и другие случайные поступления, которые не уменьшают обеспечение кредита по спецсудному счету. Эти суммы поступают нерегулярно (если вообще поступают), а при регулярном перечислении сумм на неотложные нужды можно легко допустить недостаток обеспечения по спецсудному счету.

Выходом из положения, по нашему мнению, является, во-первых, полное прекращение перечисления средств на неотложные нужды или, во-вторых, введение такого порядка, при котором суммы на неотложные нужды перечисляются на расчетный счет каждый раз по письменному заявлению совхоза, в котором показаны конкретные источники этих средств, т.е. непо перечисленный излишек обеспечения кредита или же другие поступления на спецсудный счет, которые не уменьшают обеспечение кредита, по спецсудному счету.

Эффективность кредитного контроля

Как уже отмечалось, в процессе кредитования банк имеет возможность осуществлять довольно всесторонний и эффективный кредитный контроль над хозяйственной и финансовой деятельностью совхоза. Но резервы для углубления кредитного контроля еще имеются.

Одним из них является разрешение учреждениям банка дополнительно к сверхнормативным запасам строительных материалов для ремонтов и прочих нужд основной деятельности, а также малоценных и быстроизнашивающихся предметов при необходимости переводить на кредитование по отдельным ссудным счетам и некоторые другие виды товарно-материальных ценностей, когда по ним накоплены в крупных суммах сверхнормативные запасы. Такими видами товарно-материальных ценностей в первую очередь являются: сырье для переработки в подсобных производствах и промыслах; продукция промышленных, вспомогательных и прочих производств; прочие материалы.

Данные совхозов Тартуского района на 1 июля 1981 г. показали, что при нормативе 49 тыс. руб. запасы сырья для переработки в подсобных производствах и промыслах составили 117 тыс. руб. или в 2,4 раза выше, причем остатки сырья превышали норматив более, чем в 2 раза в 9 хозяйствах из 17. Запасы прочих материалов при нормативе 570 тыс. руб. составили 808 тыс. рублей или в 1,6 раза больше, в т.ч. у совхоза Лаэва остатки превышали норматив почти в 3 раза.

Вторым путем повышения эффективности кредитного контроля является прекращение кредитования удорожания производственных расходов. По инструкции № 14 кредитуются фактически осуществленные сезонные расходы производства не свыше планового недостатка собственных средств на эти цели. Из таблицы 3 видно, что в первом случае согласно действующей инструкции банк кредитует удорожание себестоимости, а во втором случае отказывается от кредитования дополнительных расходов для увеличения объема продукции.

Из таблицы видно, что при невыполнении плана выхода продукции банк кредитует удорожание себестоимости молока в размере 67 тыс. руб., так как продукция по плановой себестоимости данного периода (т.е. I кв.) составляет только 333 тыс. руб. (1666 ц x 20 руб./ц), а фактические расходы составили 400 тыс. рублей. Но при перевыполнении плана производства

Таблица 3

Кредитование сезонных расходов по производству
молока (данные условные)

Показатели	Едини- ца из- мерения	По плану за I кв.	Варианты фактической работы за I кв.	
			при невы- полнении плана производ- ства	при пере- выполнении плана про- изводства
1. Валовой удой молока	ц	25000	16666	33333
2. Затраты на произ- водство	т.руб.	500	400	667
3. Себестоимость ц продукции (2:1)	руб.	20	24	20
4. Выход продукции по балансу совхоза по среднегодовой пла- новой себестоимости (12 руб./ц)	т.руб.	300	200	400
5. Не покрытые выходом продукции сезонные расходы производ- ства (2-4)	т.руб.	200	200	267
6. Обеспечение креди- та не свыше плано- вого недостатка соб- ственных средств	т.руб.	200	200	200

банк не кредитует 67 тыс. руб. дополнительных расходов, хотя фактическая себестоимость центнера продукции была равна плановой на данный квартал, т.е. 20 рублей. При определении обеспечения кредита фактический недостаток собственных средств на сезонные расходы производства сравнивается с плановыми в итоговом зачете по всем видам продукции и отраслям производства. При этом удорожание себестоимости одних видов продукции покрывается экономией расходов других, если они имеют место одновременно. При удорожании себестоимости основных видов продукции из-за невыполнения плана производства в итоговом зачете остается удорожание себестоимости и банк это кредитует. И, наоборот, если перевыполняются планы основных видов продукции, то дополнительные расходы для этого остаются неокредитованными.

Мы поднимаем вопрос кредитования удорожания производственных расходов, однако, указать конкретные предложения по

устранению данного недостатка не можем, т.к. не видим выхода из создавшегося положения без усложнения учета (особенно по растениеводству) в совхозах, но надеемся, что наши читатели этот выход найдут.

ж ж
ж

Краткосрочный кредит должен быть одним из факторов планомерного развития народного хозяйства. В совхозах он может успешнее всего выполнять эту задачу тогда, когда удовлетворяются все оправданные потребности совхозов в ссудных средствах, но не допускается их перекредитование, и тогда на базе объективной оценки с помощью мер кредитного воздействия осуществляется эффективный контроль за хозяйственной и финансовой деятельностью совхозов. На это и были направлены наши предложения.

К ВОПРОСУ О ВОЗДЕЙСТВИИ КРЕДИТА НА КОНЕЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЪЕДИНЕНИЯ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

Н.А. Иванова

В настоящее время основной проблемой в использовании кредита является превращение кредита из средства денежной помощи хозяйству в средство активного воздействия на хозяйство. При этом сущность проблемы заключается не только и не столько в увеличении объема кредитных вложений, сколько в более полном использовании возможностей кредита как экономического рычага в стимулировании развития и повышении эффективности производства. Мы поддерживаем мнение тех экономистов, которые считают возможным воздействовать кредитом на обобщающий, интегральный показатель эффективности деятельности объединения (предприятия) путем повышения эффективности использования кредита. Без специального изучения эффективности кредита характеристика степени использования резервов повышения общей эффективности производства будет не полной, а поэтому невозможно и успешное решение проблем усиления роли кредита.

Мы разделяем мнение В.А. Зайденварга, Г.П. Герасименко о том, что "изучение эффективности кредита и использование ее показателей в повседневных связях банка с предприятиями — заключительный этап и высшая форма банковского контроля рублем, а следовательно, высшая форма управления кредитом"¹. Предлагаем также более глубоко анализировать эффективность использования кредита и экономистами объединения (предприятия), поскольку определенные управленческие решения в части функционирования кредитного механизма возможно принимать самим хозорганом.

При этом целью всегда должно быть достижение наилучших конечных народнохозяйственных результатов деятельности, в том числе уже на уровне первичного звена экономики. Конечные результаты зависят от того, насколько рационально использу-

¹ Зайденварг В.А., Герасименко Г.П. Показатели эффективности краткосрочного кредита. Л., 1976, с. 17.

ются все ресурсы, в том числе и банковский кредит, участвующий в кругообороте средств объединения (предприятия) в качестве одного из важных денежных источников формирования основных и оборотных средств. В действительности все стороны деятельности хозяйственного органа тесно взаимосвязаны и изменение одних показателей влияет на изменение других. Все изменения показателей финансово-экономической деятельности накладываются друг на друга и проявляются в том или ином конечном результате работы. Поэтому для правильного принятия управленческих решений необходимо более глубоко анализировать отдельные стороны (отрезки) деятельности объединения (предприятия) во взаимосвязи и взаимообусловленности с другими сторонами (отрезками). Для решения проблем, связанных с использованием кредита, необходимо проводить его углубленный анализ.

Для этого предлагаем использовать матричную модель, приведенную в таблице I, которая создана на основе матричного подхода к хозяйственно-финансовой деятельности объединения (предприятия) и характеризует связи и взаимообусловленность показателей этой деятельности^I. Для системного анализа мы отобрали следующие 6 основных результатов:

- объем реализованной товарной продукции (Р);
- прибыль (П);
- фонд заработной платы (З). Выбор этого показателя обусловлен тем, что он в определенной мере характеризует использование живого труда как одного из основных факторов производства. Кроме того, было учтено и то, что при кредитовании по обороту объединению (предприятию) со спецсудного счета выдается кредит на выплату заработной платы своим рабочим и служащим;
- среднеквартальные остатки оборотных средств (С). Оборотные средства - один из основных факторов производства - в настоящее время формируется на 46,1% за счет банковских кредитов;
- средняя стоимость промышленно-производственных основных фондов (Ф). Основные фонды как важный фактор производст-

^I Идея системного матричного анализа финансово-экономической деятельности объединения (предприятия) принадлежит д.э.н. проф. У. Мересте (см. Мересте У. Повышение экономической эффективности общественного производства в Эстонской ССР в 1960-1977 гг. (Матричный подход к экономической эффективности). - Известия АН ЭССР, т. 29. Общественные науки, 1980, № I, с. I-18).

Таблица I

Матричная модель финансово-экономической деятельности объединения (предприятия)

№ результативного показателя	I	2	3	4	5	6
№ фактора	Р	П	З	Ф	С	К
Показатель, результат (Y) Количественный фактор (α)						
1 Объем реализации (Р)	11 X	12 $\frac{П}{Р} = \beta_{12}$	13 $\frac{З}{Р} = \beta_{13}$	14 $\frac{Ф}{Р} = \beta_{14}$	15 $\frac{С}{Р} = \beta_{15}$	16 $\frac{К}{Р} = \beta_{16}$
2 Прибыль (П)	21 $\frac{Р}{П} = \beta_{21}$	22 X	23 $\frac{З}{П} = \beta_{23}$	24 $\frac{Ф}{П} = \beta_{24}$	25 $\frac{С}{П} = \beta_{25}$	26 $\frac{К}{П} = \beta_{26}$
3 Фонд заработной платы (З)	31 $\frac{Р}{З} = \beta_{31}$	32 $\frac{П}{З} = \beta_{32}$	33 X	34 $\frac{Ф}{З} = \beta_{34}$	35 $\frac{С}{З} = \beta_{35}$	36 $\frac{К}{З} = \beta_{36}$
4 Основные фонды (Ф)	41 $\frac{Р}{Ф} = \beta_{41}$	42 $\frac{П}{Ф} = \beta_{42}$	43 $\frac{З}{Ф} = \beta_{43}$	44 X	45 $\frac{С}{Ф} = \beta_{45}$	46 $\frac{К}{Ф} = \beta_{46}$
5 Оборотные средства (С)	51 $\frac{Р}{С} = \beta_{51}$	52 $\frac{П}{С} = \beta_{52}$	53 $\frac{З}{С} = \beta_{53}$	54 $\frac{Ф}{С} = \beta_{54}$	55 X	56 $\frac{К}{С} = \beta_{56}$
6 Кредиты в оборотные средства (К)	61 $\frac{Р}{К} = \beta_{61}$	62 $\frac{П}{К} = \beta_{62}$	63 $\frac{З}{К} = \beta_{63}$	64 $\frac{Ф}{К} = \beta_{64}$	65 $\frac{С}{К} = \beta_{65}$	66 X

ва тоже в определенной степени могут формироваться за счет банковских кредитов;

- среднеквартальная задолженность по ссудам в оборотные средства (K).

В матричной таблице, куда мы поместили исходные данные анализа, в каждом месте пересечения показателей образуется конкретная факторная система. Каждая факторная система состоит из двух количественных показателей (факторного α и результативного γ) и одного качественного показателя интенсивности β . В факторной системе каждый количественный показатель можно рассматривать в пассивной функции, т.е. как результат изменения другого количественного показателя (α), а также качественного показателя интенсивности (β). Одновременно каждый количественный показатель рассматривается в активной функции (α), т.е. как фактор изменения остальных количественных показателей.

В факторной системе существует следующая связь:

количественный показатель (α) x качественный показатель интенсивности (β) = результативный количественный показатель (γ)

Например, в факторной системе I6

объем реализованной продукции (T) x эффективность кредита (I6 = C) = задолженность по ссудам (K)

На основании каждой факторной системы рассчитываются 3 индекса: сводный индекс изменения результативного количественного показателя ($I_{\gamma}; I_{\gamma} = I_K = \frac{K_1}{K_0}$),

индекс влияния количественного фактора

$$(I_{\alpha}; I_{\alpha} = I_P = \frac{P_1 \times C_0}{P_0 \times C_0}),$$

индекс влияния качественного фактора

$$(I_{\beta}; I_{\beta} = I_C = \frac{P_1 \times C_1}{P_1 \times C_0}).$$

Контроль: $I_P \times I_C = I_K$.

Так же рассчитываются абсолютные приросты показателей:

$$\Delta \gamma (\Delta \gamma = \Delta K / \Delta P \cdot C = K_1 - K_0),$$

$$\Delta (\alpha) \gamma (\Delta (\alpha) \gamma = \Delta (P) K / \Delta (P) P \cdot C = \frac{P_1}{P_0} \cdot C_0 - P_0 \cdot C_0).$$

Таблица 2

Основные результаты финансово-экономической деятельности п/о "Таллэкс"
за I квартал 1982 г. (исходные данные комплексного анализа)

	Объем реализованной товарной продукции (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)	Фонд заработной платы (тыс. руб.)	Средняя стоимость промышленно-производственных основных фондов (тыс. руб.)	Среднеквартальные остатки оборотных средств (тыс. руб.)	Среднеквартальная задолженность по осудам в оборотные средства (тыс. руб.)
	Р	П	З	Ф	С	К
1982 г. I квартал план	8530	873	1041,6	15225	5672	3146
1982 г. I квартал факт.	8623	965	1063,2	15215	5284	3412

$$\Delta(\beta) \gamma (\Delta(\beta) \gamma = \Delta(C) K / \Delta(C) P \cdot C = P_I \cdot C_I - P_I \cdot C_0).$$

$$\text{Контроль: } \Delta(P) P \cdot C + \Delta(C) P \cdot C = \Delta P \cdot C.$$

На основании матриц индексов и абсолютных приростов показателей, характеризующих хозяйственно-финансовую деятельность, проводится вербальный анализ отдельных сторон деятельности объединения (предприятия), в том числе глубокий анализ использования банковского кредита как одного из важнейших денежных ресурсов. На основании такого системного анализа, который вскрывает слабые места в работе объединения (предприятия), в том числе слабые места в использовании кредита, руководящие работники могут своевременно принимать необходимые обоснованные решения по улучшению положения.

Пользуясь матричной моделью, приведенной в таблице 1, на основе данных п/о "Таллэкс", помещенных в таблице 2, мы произвели необходимые расчеты, которые дали результаты, приведенные в таблице 3.

Общие результативные количественные показатели деятельности п/о "Таллэкс" в I квартале 1982 г. изменились по сравнению с планом следующим образом:

1. $|\gamma| = | P = 1,0109$ - прирост фактического объема реализации составил 1,09% или 93,0 тыс. руб.
2. $|\gamma| = | \Pi = 1,1054$ - прибыль увеличилась на 10,54%, или 92,0 тыс. руб.
3. $|\gamma| = | Z = 0,9910$ - фонд зарплаты уменьшился на 0,9%, или 9,4 тыс. руб.
4. $|\gamma| = | \Phi = 0,9993$ - стоимость основных фондов уменьшилась на 0,07%, или 10 тыс. руб.
5. $|\gamma| = | C = 0,9316$ - средние остатки оборотных средств уменьшились на 6,84%, или 388,0 тыс. руб.
6. $|\gamma| = | K = 1,0946$ - средняя задолженность по ссудам банка в оборотные средства увеличилась на 8,46%, или 266,0 тыс. руб.

Таблица 3

Табуляграмма результатов комплексного анализа финансово-экономической деятельности п/о "Таллэкс"

1. Индексные матрицы

М-1. Сводные индексы изменения величины показателей

1,0109 1,1054 0,9910 0,9993 0,9316 1,0846

продолжение табл. 3

М-2. Индексы количественных факторов

1,0109	1,0109	1,0109	1,0109	1,0109	1,0109
1,1054	1,1054	1,1054	1,1054	1,1054	1,1054
0,9910	0,9910	0,9910	0,9910	0,9910	0,9910
0,9993	0,9993	0,9993	0,9993	0,9993	-
0,9316	0,9316	0,9316	0,9316	0,9316	0,9316
1,0846	1,0846	1,0846	-	1,0846	1,0846

М-3. Индексы качественных факторов

1,0000	1,0938	0,9803	0,9886	0,9216	1,0729
0,9145	1,0000	0,8965	0,9041	0,8429	0,9812
1,0201	1,1155	1,0000	1,0084	0,9401	1,0994
1,0114	1,1064	0,9912	1,0000	0,9323	-
1,0851	1,1865	1,0637	1,0727	1,0000	1,1641
0,9321	1,0191	0,9136	-	0,8590	1,0000

II. Матрицы абсолютных приростов

М-4. Абсолютные приросты показателей

93,0000	92,0000	-9,4000	-10,0000	-388,0000	266,0000
---------	---------	---------	----------	-----------	----------

М-5. Абсолютные приросты показателей, обусловленные изменениями количественных факторов

30,0000	9,5139	11,3553	165,9957	61,8357	34,2984
898,9228	92,0000	109,7652	1604,4700	597,7332	331,5404
-76,9794	-7,8781	-9,4000	-137,3988	-51,1877	-28,3918
-5,6030	-0,5730	-0,6840	-10,0000	-3,7250	-
-583,5132	-59,7132	-71,2368	-1041,4690	-388,0000	-215,2236
721,2324	73,8150	88,0726	-	479,5714	266,0000

М-6. Абсолютные приросты показателей, обусловленные изменениями качественных факторов

0,0000	82,7808	-20,6952	-175,9092	-449,2583	231,9587
-805,8715	0,0000	-119,1775	-1614,5410	-985,7475	-65,5235
170,0032	99,9170	0,0000	126,4767	-336,8068	294,3834
98,6084	92,8000	-9,1290	0,0000	-383,4180	-
676,3520	151,6508	61,8228	1050,9560	0,0000	480,8440
-628,1492	18,0836	-97,5832	-	-867,3304	0,0000

Как видно, выполнение плана реализации товарной продукции было гарантировано как выполнением и перевыполнением плана прибыли от реализации на 10,54% (причем оно превыполнило выполнение плана реализации на 9,45%), так и увеличением ссудной задолженности на 8,46% по сравнению с планом (т.е.

превысило выполнение плана реализации на 7,37%). Фактором, более всего ограничившим выполнение плана реализации товарной продукции, оказались остатки оборотных средств, уменьшившиеся по сравнению с планом на 6,84%, по причине чего недопущено продукция на 583,51 тыс. руб.

На основе предложенной матрицы возможно проведение анализа интенсивности производства, анализа формирования прибыли от реализации, анализа использования фонда зарплат, анализа использования основных фондов, анализа использования оборотных средств, анализа использования кредита в оборотные средства. Последний проводится на основании 8 факторных систем - элементов 61, 62, 63, 65, 16, 26, 36, 56.

Кредит в пассивной функции характеризует факторные системы - элементы 16, 26, 36, 56. Сводный индекс кредита в оборотные средства - 1,0846, абсолютный прирост - 266,0 тыс. руб.

Фактическую среднеквартальную задолженность по ссудам в оборотные средства, составившую 108,46% от плана, характеризуют 4 пары количественных и качественных факторов (значения см. по соответствующим элементам в М-2, М-5, М-3, М-6 таблица 3).

Элемент 16. $\bar{I}\alpha_1 = 1,0109$. За счет увеличения объема реализации сверх плана на 1,09% среднеквартальная задолженность по ссудам превысила планируемую величину на 34,3 тыс. руб. $\bar{I}\beta_{16} = 1,0729$. За счет увеличения размера кредита, используемого для получения 1 руб. реализации на 7,29%, фактическая задолженность увеличилась по сравнению с планом на 231,96 тыс. руб.

Элемент 26. $\bar{I}\alpha_2 = 1,1054$. За счет увеличения на 10,54% прибыли от реализации задолженность по ссудам увеличилась на 331,54 тыс. руб., а за счет уменьшения суммы кредита для получения 1 руб. прибыли на 1,88% задолженность уменьшилась на 65,52 тыс. руб.

Элемент 36. $\bar{I}\alpha_3 = 0,9910$. Уменьшение фонда зарплат на 0,91% повлияло на уменьшение задолженности по ссудам на 28,39 тыс. руб. $\bar{I}\beta_{36} = 1,0994$ за счет увеличения на 9,94% закрепленности кредита за фондом зарплат задолженность по ссудам увеличилась на 294,38 тыс. руб.

Элемент 56. $\bar{I}\alpha_4 = 0,9316$. Ввиду уменьшения фактических средних остатков оборотных средств на 6,84% задолженность по ссудам уменьшилась на 215,22 тыс. руб. $\bar{I}\beta_{56} = 1,1641$. За счет увеличения размера кредита, необходимого для формирова-

ния 1 руб. оборотных средств, на 16,41% сверхнормативная задолженность по ссудам составила 480,84 тыс. руб.

Использование кредита в оборотные средства в активной функции характеризуют факторные системы - элементы 61, 62, 63, 65.

1. Влияние сверхнормативной задолженности по ссудам на выполнение плана реализации товарной продукции. $I_r = I_p = 1,0109$, абсолютный прирост 93,0 тыс. руб.

Элемент 61. $I_{d_6} = 1,0846$. Увеличение задолженности по ссудам на 8,46% повлияло на увеличение объема реализации на 721,23 тыс. руб. $I_{\beta_{61}} = 0,9321$. Из-за уменьшения на 6,79% эффективности использования кредита объем реализации уменьшился на 628,15 тыс. руб.

2. Влияние превышения плана задолженности по ссудам на выполнение плана по прибыли от реализации. $I_r = I_n = 1,1054$, абсолютный прирост 92,0 тыс. руб.

Элемент 62. $I_{d_6} = 1,0846$. Увеличение задолженности по ссудам на 8,46% повлияло на увеличение прибыли от реализации на 73,82 тыс. руб. $I_{\beta_{62}} = 1,0191$. Из-за повышения эффективности кредита (рассчитанной по прибыли) на 1,91% прибыль увеличилась на 18,08 тыс. руб.

3. Влияние превышения плана задолженности по ссудам на размер фонда зарплаты. $I_r = I_z = 0,9910$, абсолютный прирост -9,4 тыс. руб.

Элемент 63. $I_{d_6} = 1,0846$. С увеличением задолженности на 8,46% фонд зарплаты увеличился на 88,07 тыс. руб. $I_{\beta_{63}} = 0,9136$. Уменьшение на 8,64% фактической закрепленности фонда зарплаты за кредитом уменьшило фонд зарплаты на 97,58 тыс. руб.

4. Влияние превышения плана задолженности по ссудам на использование оборотных средств. $I_r = I_c = 0,9316$, абсолютный прирост 388,0 тыс. руб.

Элемент 65. $I_{d_6} = 1,0846$. Увеличение задолженности по ссудам на 8,46% вызвало увеличение средних остатков оборотных средств на 479,57 тыс. руб. $I_{\beta_{65}} = 0,8590$. Увеличение на 14,1% фактической закрепленности оборотных средств за кредитом уменьшило средние остатки оборотных средств на 867,33 тыс. руб.

Как показали результаты анализа, основными причинами роста задолженности по ссудам на 8,46% или 266,0 тыс. руб. было увеличение размера кредита для формирования 1 руб. остатков оборотных средств на 16,4%, из-за чего задолженность

увеличилась на 480,84 тыс. руб., хотя фактическое уменьшение остатков оборотных средств на 6,84% должно было бы повлиять на уменьшение задолженности на 215,22 тыс. руб. Такое положение связано с ростом сверхнормативных запасов и покрытием их за счет кредита банка, следствием чего является превышение контрольной цифры кредитования.

Вторым по величине фактором, вызвавшим превышение задолженности по ссудам, является увеличение прибыли от реализации на 10,54%, из-за чего задолженность возросла на 331,54 тыс. руб. При этом положительно то, что прибыль возросла на большую величину, чем кредит, и то, что сумма кредита, необходимого для получения 1 руб. прибыли, уменьшилась на 1,88%, что вызвало снижение задолженности на 65,52 тыс. руб.

Увеличение ссудной задолженности должно было увеличить объем реализации на 721,23 тыс. руб., но из-за уменьшения эффективности кредита на 6,79% объем реализации уменьшился на 628,15 тыс. руб., а задолженность возросла на 231,96 тыс. руб. Руководству объединения нужно принимать действенные меры по ликвидации трудностей с реализацией и повышению эффективности использования банковского кредита.

Положительное влияние кредит оказал на прибыль: по причине увеличения задолженности на 8,46% прибыль увеличилась на 73,82 тыс. руб. и из-за повышения эффективности кредита, рассчитанного по прибыли, прибыль возросла на 18,08 тыс. руб.

Подводя итоги вышесказанному, можно сказать, что хотя предлагаемый подход дает возможность проводить углубленный, подробный анализ влияния факторов, но он требует дальнейшего развития в части решения проблем выработки и принятия на его основе конкретных управленческих решений для ликвидации "узких мест".

УПРАВЛЕНИЕ ЗАПАСАМИ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Л.Д. Шорикова

Значение запасов

Исходя из решений XXVI съезда КПСС основной задачей XI пятилетки является неуклонный рост благосостояния народа, более полное удовлетворение его растущих материальных и культурных потребностей на основе поступательного развития народного хозяйства по пути интенсификации и повышения эффективности.¹

Ежегодное увеличение объемов производства и реализации материальных благ, усложнение экономических связей между поставщиками и потребителями в условиях специализации и кооперирования, необходимость гарантированного обеспечения производства сырьем и материалами, несовпадение во времени и пространстве производства и потребления продукции, особенности ее транспортировки, а также периодичность и сезонность производства создают объективную необходимость увеличения запасов товарно-материальных ценностей как в сфере производства, так и в сфере обращения.

Эта закономерность была установлена еще К. Марксом, который указывал, что "... размеры самого запаса в этой форме находятся в обратном отношении к уровню развития капиталистического производства, а потому и производительной силы общественного труда".²

Закономерность эта действует и при социализме, о чем свидетельствуют данные таблицы I.³

¹ Материалы XXVI съезда КПСС. - М.: Политиздат, 1981, с. 38.

² Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е издание, т. 24, с. 161.

³ Исчислено по данным статистического ежегодника Народное хозяйство СССР в 1980 г. - М.: Статистика, с. 47, 123, 379, 510, 513, 514; Народное хозяйство СССР в 1972 г., с. 59, 532.

Таблица I

Запасоемкость в народном хозяйстве в 1970-1980 гг.
(млрд. руб.)

Показатель	1970	1980	Темп роста
1. Валовой общественный продукт (ВОП)	644,0	1072,3	1,7
2. Произведенный национальный доход (ч + м)	289,9	458,5	1,6
3. Общий объем продукции промышл.	374,3	616,3	1,6
4. Запасы товарно-материальных ценностей в народном хозяйстве	163,4	323,4	1,9
5. Запасы товарно-материальных ценностей в промышленности	63,3	116,3	1,8
6. Запасоемкость (%)			
- по отношению к ВОП	25,4	30,2	1,2
- по отношению к ч + м	56,3	70,5	1,2
- в промышленности	16,9	18,9	1,1

Из таблицы видно, что за период с 1970-1980 гг. валовой общественный продукт и национальный доход увеличились соответственно в 1,7 и 1,6 раза. Одновременно возросли запасы в народном хозяйстве, в том числе в промышленности соответственно в 1,9 и 1,8 раза. Сопоставления темпов показывают, что рост запасов опережал рост валового продукта и национального дохода. Существенно увеличилась запасоемкость. Так, если в 1970 г. запасы составили 25,4% валового общественного продукта или 56,3% национального дохода, то в 1980 г. соответственно 30,2% и 70,5%.

Рост запасов на макроэкономическом уровне оправдывается лишь в том случае, если темп их роста ниже, чем национального дохода, что должно отвечать требованию повышения эффективности использования ресурсов. В противном случае (см. табл. I) чрезмерное увеличение доли национального дохода, направляемой на прирост запасов, ведет к его нерациональному использованию и соответственно уменьшает фонд накопления, используемый на другие цели.

На уровне предприятий и объединений рост запасов сверх необходимых размеров означает неэффективное использование сырья и материалов, "замораживание" денежных средств, авансированных в запасы, сокращение возможностей дополнительного

выпуска товарной продукции и роста денежных накоплений, замедление оборачиваемости оборотных средств, рост складских издержек, включаемых в себестоимость. Снижение размеров прибыли как за счет роста себестоимости, так и уплаты повышенных процентов за кредит и платы в бюджет за сверхнормативные непокредитованные остатки при действующем нормативном методе распределения прибыли в конечном итоге отражается на финансовом состоянии предприятия, и соответственно на расчетах. Все это диктует необходимость в управлении запасами товарно-материальных ценностей с целью доведения их до оптимального уровня и определения основных задач и ответственности экономических служб, отвечающих за состояние запасов.

Управление запасами, цель управления

Определим управляемую и управляющую системы. Поскольку материальные ценности, необходимые предприятию для расширенного воспроизводства, есть овеществленные в средствах и предметах труда денежные ресурсы, авансируемые в начале каждого производственного цикла в кругооборот, то можно сказать, что рациональное использование материальных ценностей — это прежде всего эффективное использование и управление авансированных в кругооборот денежных ресурсов. Поэтому объектом управления (управляемой системой) являются денежные отношения, возникающие при авансировании, образовании и использовании денежных фондов предприятия в процессе их кругооборота. Управляющая система или субъект управления — это совокупность экономических служб и технических средств, действующих на объект управления и обеспечивающих достижение поставленной цели.

В связи с этим процесс управления производственными запасами имеет, на наш взгляд, два аспекта: финансовый и организационный. Финансовый связан с проблемой управления фондами предприятия, прежде всего фондом оборотных средств, и является отражением объекта управления. Организационный аспект должен отражать степень взаимодействия всех экономических служб по обеспечению управления запасами. Организационный аспект должен быть, на наш взгляд, доминирующим. А финансовый — как результат, вытекающий из организационного и показывающий степень организации, подготовленности производства и умение маневрировать денежными ресурсами. Когда не "срабатывают" организационные связи, в действие должны вступить

финансово-кредитные рычаги, обеспечивающие реализацию поставленной цели.

В процессе управления управляющая система имеет свои внутренние взаимосвязи и вступает в отношения с другими внешними системами (министерство, поставщики, бюджет, банк и др.). Естественно, что каждая система преследует свои цели, зачастую не совпадающие, а иногда и противоречащие интересам другой системы. Кроме того, системы могут работать с разной степенью эффективности и у одних имеется возможность улучшить показатели своей деятельности за счет ущемления интересов других систем.

Но в конечном итоге, каковы бы ни были цели различных систем, они всегда складываются под влиянием объективных условий, которые предопределяют поведение системы. В настоящее время к таким объективным условиям можно отнести: дефицит и ограниченность ресурсов, несогласованность объемных показателей выпуска с системой стимулирования цен, практика планирования "от достигнутого" и др. Поставленная в объективные условия каждая система ведет себя по-разному. Например, устанавливаемые предприятию показатели лимита материальных затрат на 1 рубль продукции и снижение норм расхода сырья и материалов исходят из объективных условий ограниченности ресурсов. Целью установления таких показателей является приучение предприятий к режиму экономии и лучшему использованию выделенных ресурсов. Предприятие в таких условиях идет по пути завышения потребностей (норм потребления) и создает сверхнормативные запасы, которые затем используются для обменных операций с другими предприятиями. Все это свидетельствует о противоречии между целями, заложенными в экономических показателях, и характером реального поведения системы.

Говоря об управлении запасами, следует сформулировать и цель управления. Она заключается в доведении уровня запасов товарно-материальных ценностей до оптимального.

Оптимальность запасов, факторы отклонения от оптимальности. Принцип равновесия

Под оптимальным мы понимаем минимальный запас, обеспечивающий при нормальном, планомерно организованном режиме снабжения, производства и сбыта продукции выполнение предприятием производственной программы и повышение эффективности производства. Цель оптимизация - сокращение запасов до

минимальных размеров в сфере производства, у предприятий без создания угрозы срыва в выполнении плановых заданий. Это в свою очередь приведет к противоположной тенденции - к концентрации производственных запасов в сфере обращения, в частности на складах территориальных органов материально-технического снабжения. Исследования показали, "что затраты на хранение единицы запаса продукции у промышленных потребителей в среднем на 10-15% выше, чем в системе Госснаба СССР"⁴. Концентрация запасов в сфере обращения и оперативное снабжение промышленных предприятий со складов территориальных органов Госснаба - одно из направлений оптимизации.

Составной частью оптимизации запасов является улучшение работы транспорта, возможности его эффективного использования и режим поставки продукции. На XXVI съезде КПСС отмечалась необходимость коренного улучшения работы транспорта на основе долговременной комплексной программы⁵. Организация перевозок позволит решить еще одну проблему, влияющую на оптимальность запасов - проблему выбора рационального вида хозяйственных связей, прикрепления поставщиков к потребителям и выбор способа товародвижения (транзитом или через склад). Транзитная форма, несмотря на все достоинства, ведет к накоплению у предприятий сверхнормативных и излишних запасов, тем самым подрывается принцип эффективности, возникает искусственный дефицит при фактическом излишке запасов на складе. Поэтому преимущественной формой товародвижения остается складская.

Одним из направлений оптимизации является научно обоснованная разработка норм запасов и методологии их нормирования. Составной частью оптимизации запасов является также организация постоянного оперативного контроля за их уровнем, который может меняться в зависимости от размеров поступлений и производственного потребления. Важнейшую роль в этом должны сыграть экономические службы материально-технического снабжения, сбыта и финансов.

Кроме вышеуказанных направлений в целях оптимизации необходимо разработать систему материальной ответственности и поощрения за рост (снижение) запасов. Схематично все вышеиз-

⁴ Баскин А.И., Яковлев О.Т. Резерв ускорения оборота запасов. - М.: Экономика, 1981, с. 35.

⁵ Материалы XXVI съезда КПСС. - М.: Политиздат, 1981, с.39.

ложенное можно представить следующим образом (см. схему I).

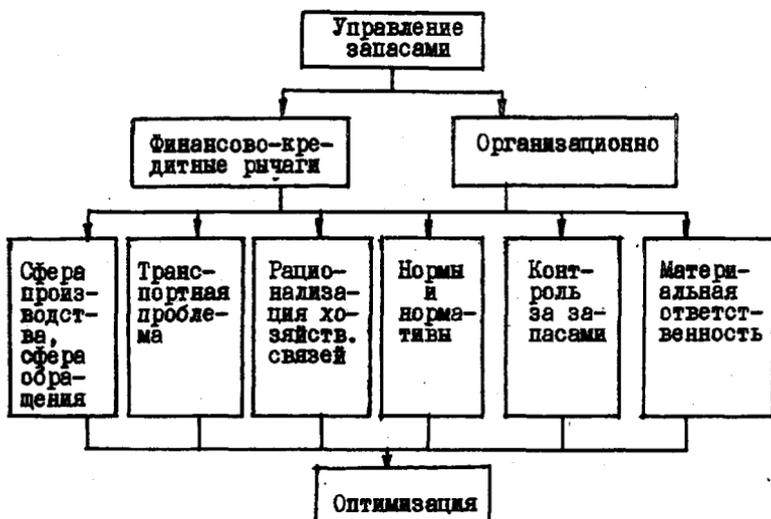


Схема I. Схема управления запасами через факторы оптимизации

К факторам, отклоняющим уровень запасов от оптимальных, относятся:

- низкий уровень планирования материально-технического снабжения, завышение потребности в сырье и материалах без учета возможности использования сверхнормативных и залежалых ценностей;

- несоответствие планов производства планам материально-технического снабжения;

- изменения в технологии, приводящие к изменению в номенклатуре и объемах потребления;

- недостаточное развитие складской формы снабжения, преимущественная доставка материалов транзитом;

- отсутствие ответственности и материальной заинтересованности в поддержании запасов на оптимальном уровне;

- несогласованность действий служб предприятия, затрудняющая прохождение информации.

Из всего вышесказанного следует, что проблема управления запасами - это комплексная проблема, решение которой возможно при участии всех звеньев народного хозяйства. Когда все звенья будут работать эффективно с ориентацией на опти-

мальность, тогда мы можем говорить о реализации принципа оптимальности. В настоящих условиях хозяйствования, когда у каждой системы существуют свои мини-цели, следует исходить из принципа равновесия⁶, считая оптимальность в качестве ориентира. Сравнивая состояние равновесия с оптимальным, можно судить о приближении к оптимальному уровню и тем самым о степени реализации поставленной цели.

Механизм управления запасами на предприятии⁷

Конкретным выражением двух аспектов управления является механизм управления запасами, включающий:

1) анализ организационной структуры предприятия, выявление функций служб, ответственных за уровень запасов, и перестройка структуры предприятия на основе программно-целевого метода;

2) воздействие финансово-кредитными рычагами на управляемую систему, в том числе на уровень запасов с целью их оптимизации.

При рассмотрении проблемы управления запасами мы абстрагируемся от того, что формирование запасов начинается с авансирования, и исходим из материализованных в предметах труда денежных средств, сформированных в результате снабженческой деятельности предприятия. Критерием оптимальности и эффективного использования запасов является их более медленный рост по сравнению с ростом товарной продукции, т.е. снижение запасоемкости. Этот оценочный показатель, используемый в хозяйственной практике ГДР, позволяет наиболее точно определить эффект использования оборотных средств, авансированных в запасы. Он определяется отношением:

$$\text{Запасоемкость} = \frac{\text{Запасы}}{\text{объем производства}}$$

Исчисленный по данным Тартуского КОК показатель запасоемкости товарной продукции в 1981 г. составил 28,9% или 1/3 годового запаса или 3,6 месячного запаса. Естественно, что

⁶ Белостоцкая В.А. Способы оценки влияния объективных и субъективных факторов при управлении производственными системами. - Управляющая система и машины, 1982, № 4, с. 13.

⁷ Анализ проводится по материалам статистической отчетности Тартуского коженно-обувного комбината (Тартуский КОК) за 1981 г.

при таком уровне запасоемкости как минимум 2-х месячный запас "оседает" на складах предприятия в виде излишних или сверхнормативных непокредитованных ценностей, не нашедших производственного применения или сбыта. Наличие больших запасов на комбинате - это результат действия как объективных, так и субъективных факторов. Для определения их влияния на управляющую систему, а через нее на уровень запасов необходимо провести всесторонний анализ внешних и внутренних взаимосвязей отдельных структурных подразделений предприятия, выявить "узкие" места в этих взаимосвязях, приводящие к недостаткам в планировании, завышению потребностей и т.д. и разработать рекомендации по устранению выявленных недостатков.

Рассмотрим модель внешних и внутренних взаимосвязей при формировании и использовании запасов товарно-материальных ценностей на Тартуском кожевенно-обувном комбинате (см. рис. 1).

Формирование запасов материальных ценностей начинается на предшествующей производству стадии, в сфере снабжения. Главная роль в обеспечении производства сырьем и материалами принадлежит отделу снабжения⁸. Блок производства связан с блоком снабжения через склад материальных ценностей, подчиненный отделу МТС. Через склад сырье и материалы выходят в производство (блок производства), где осуществляется процесс создания новых потребительных стоимостей и полный перенос стоимости сырья и материалов на вновь созданный продукт. На этапе производства управляют запасами начальники цехов, смен, подчиненные начальнику обувной фабрики, и диспетчерская служба. Готовая продукция поступает из производственных цехов на склад готовой продукции, являющийся связующим звеном между блоком производства и блоком реализации. Регулирование размеров запасов готовой продукции на данном этапе осуществляет отдел сбыта. Таким образом, движение запасов товарно-материальных ценностей проходит 3 этапа:

- 1) снабжение,
- 2) производство,
- 3) реализация.

Управлять запасами на каждом этапе - значит, определить основные взаимосвязи между подразделениями, ответственными за состояние запасов на данном этапе, управлять ими посред-

⁸ В дальнейшем именуется отдел МТС.

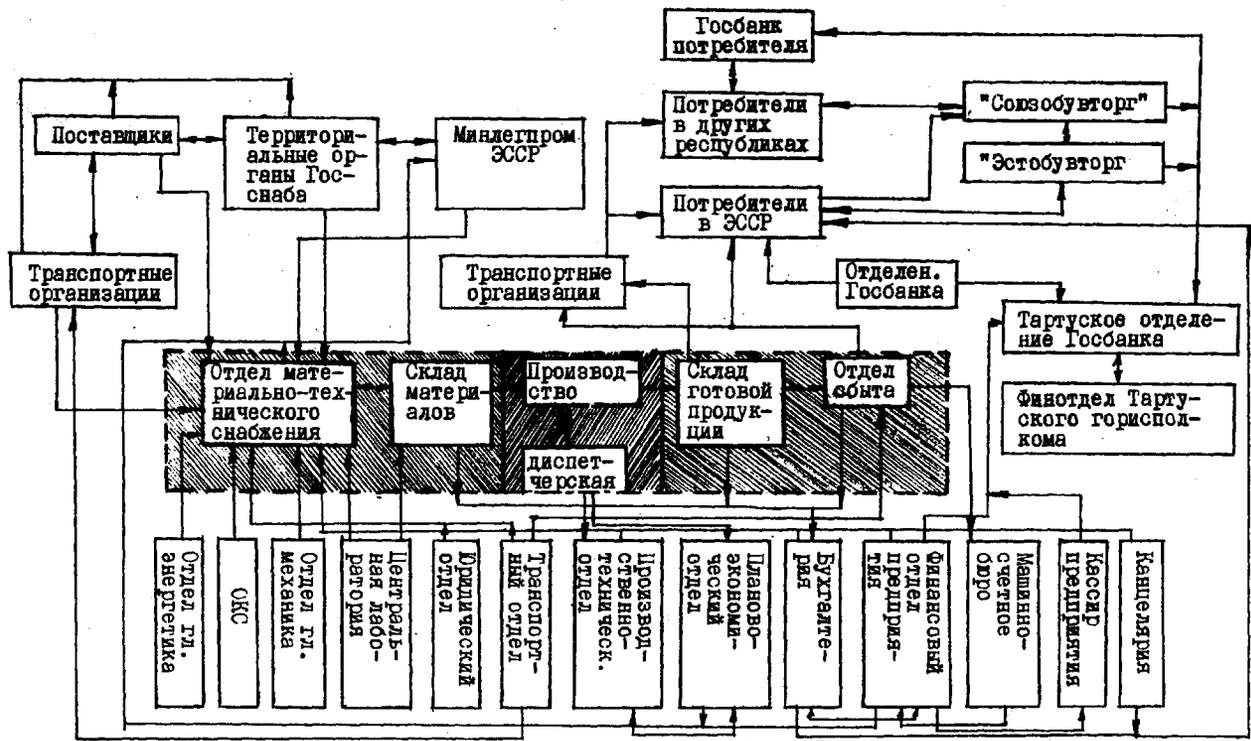


Рис. 1. Модель внешних и внутренних взаимосвязей при формировании и использовании запасов на Тартуском КОК.

ством административных мер, системы материальной ответственности или поощрения (организационный аспект управления), либо использовать финансово-кредитные рычаги там, где это необходимо и будет давать больший результат. На каждом этапе складываются свои определенные внешние взаимосвязи, от которых зависит уровень запасов. В управлении этими взаимосвязями решающая роль принадлежит финансово-кредитным рычагам.

● На этапе снабжения осуществляется процесс планирования потребности в сырье и материалах для основной и прочей эксплуатационной деятельности предприятия, утверждение планов МТС, выделение и реализация фондов. На данном этапе можно выделить 3 периода:

- 1) преддоговорный период;
- 2) заключение договора;
- 3) реализация договора (поставка продукции).

В преддоговорный период внутренние взаимосвязи складываются у отдела МТС с производственно-техническим, транспортным, ОКС-ом, отделом главного механика и главного энергетика по линии своевременного и обоснованного, увязанного с планами производства, представления расчетов потребности в сырье, материалах, топливе и энергии, а также при необходимости обосновать отказ от фонда или его увеличение. В данном периоде возможны следующие отклонения, приводящие впоследствии к корректированию выделенных фондов:

- 1) слабая увязка расчетов с планами производства;
- 2) составление расчетов с учетом увеличения объемов производства, но без учета складывающихся к концу года остатков;
- 3) правильность, достоверность расчетов.

Внешние взаимосвязи отдела МТС с территориальными органами Госбанка, управлением МТС Минлегпрома в преддоговорном периоде складываются по линии представления сводных заявок, выделения фондов, регулирования претензий по выделенным фондам в сторону их уменьшения или увеличения и закрепления поставщиков. Здесь основными факторами, влияющими на будущий размер запасов, являются:

- 1) правильность составления сводной заявки с учетом поставок текущего года и складывающихся остатков на начало следующего года;
- 2) своевременность представления заявок в Министерство и территориальные органы Госнаба;
- 3) возможность удовлетворения заявок;

4) своевременность оформления претензий по выделенным фондам и поставщикам.

В период заключения договора о поставке внутренние взаимосвязи складываются у отдела МТС с юридическим отделом по поводу оформления договора и протокола разногласий. Внешние - с поставщиками по вопросам разногласий по спецификациям на поставку и некоторым пунктам договора. В этот период важным для комбината, имея в виду формирование запасов в будущем, является:

1) умение отстаивать свои требования, отраженные в спецификации, и заключать договор на благоприятных для себя условиях.

В период реализации договора и поставки продукции внутренние взаимосвязи складываются у отдела МТС с транспортным отделом по вопросу получения транспорта для доставки необходимых материалов из Таллина, со складов территориальных органов Госснаба (2 раза в неделю), центральной лабораторией и складским хозяйством, подчиненным отделу МТС - по качественной и количественной приемке доставленных грузов, их документальному оформлению, контролю за состоянием запасов, их движением.

Внешние взаимосвязи складываются у отдела МТС с поставщиками и транспортными организациями, доставляющими материалы централизованно, по линии соблюдения условий договора и спецификаций с целью предотвращения отгрузки большего количества материальных ценностей, чем предусмотрено. Основными факторами, увеличивающими размер запасов на данной стадии, являются:

- 1) несоблюдение поставщиками условий договора;
- 2) неритмичность поставок по вине транспорта (железнодорожного, централизованного автотранспорта);
- 3) недостаточный контроль со стороны отдела МТС за количеством и качеством поставляемых ценностей.

В период реализации договора у отдела МТС имеется возможность воздействовать на поставщика не только организованно, но и через финансы. Это находит отражение в применении штрафных санкций за нарушение условий договора и отказе от акцепта платежных требований, поступающих из финотдела в отдел МТС для визирования. Визированные платежные документы работник финотдела передает в бухгалтерию.

● Этап производства начинается с выдачи материалов с центрального склада, являющегося связующим звеном между блоком

снабжения и производством, в производственные цехи. Основанием для отпуска материалов в производство служит составленный производственно-техническим отделом на основе планов производства лимит выдач на месяц, который утверждает отдел МТС. На основе утвержденного лимита мастера цехов выписывают требования для получения материалов со склада. Эти требования должны быть подписаны работником отдела МТС. Таким образом, производственному потреблению материалов предшествуют взаимоотношения отдела МТС с производственно-техническим отделом, мастерами цехов и складским хозяйством. "Узкими" местами в этих взаимосвязях, могущими привести либо к недостатку материальных фондов, либо к возникновению излишних запасов, являются:

1) превышение месячного лимита выдач, связанное с невыполнением плановых заданий в конце месяца;

2) превышение месячного лимита в связи с использованием в производстве большего количества некачественного сырья и материалов, не отвечающих требованиям по качеству;

3) внедрение в производство рационализаторских предложений без информирования об этом отдела МТС с целью своевременного отказа от фонда;

4) частое изменение производственных планов без уведомления об этом отдела МТС;

5) недостатки в организации производства и неэффективное использование сырья и материалов, его перерасход (нерациональный раскрой материалов, хищения, нарушение технологии и др.).

На этапе производства внешние взаимосвязи проявляются косвенно через планово-экономический отдел и главного экономиста предприятия с Министерством легкой промышленности ЭССР по линии составления пятилетних и годовых планов производства, причем именно здесь закладываются диспропорции между планами производства и планами МТС, так как фондодержателями кроме Минлегпрома ЭССР являются и территориальные органы Госснаба СССР ("Эстхимпишеснабсыт", "Эстлегснабсыт" и др.) и период составления производственных планов не совпадает со временем распределения материальных фондов.

Финансовый аспект взаимосвязей на данном этапе проявляется через однодневную потребность, определяемую исходя из потребности IV квартала и влияющую на размер норматива. Для удовлетворения потребностей производства (а в IV кв. она, как правило, максимальна) необходимо прежде всего наличие

материальных фондов. На конец года возможны следующие отклонения по фондам:

1) их недостаток, тогда он покрывается в порядке перераспределения из резерва Министерства (если Минлегпром ЭССР является фондодержателем) или за счет обменных операций с другими предприятиями с разрешения Минлегпрома ЭССР;

2) наличие фондов в пределах, обеспечивающих выполнение плана и создание нормальных переходящих остатков на начало следующего года;

3) излишек материальных фондов, который при несвоевременном отказе от фонда может привести к накоплению сверхнормативных запасов.

● На этапе реализации изготовленная в процессе производства продукция поступает на склад готовой продукции, находящийся в подчинении отдела сбыта. Последний должен обеспечивать оперативный контроль поступления готовой продукции на склад, заключение хозяйственных договоров в соответствии с планами распределения потребителей, обеспечить ритмичный сбыт продукции и нести ответственность за обеспечение предприятия денежными ресурсами и устойчивость финансового состояния. На данном этапе все неполадки в организации снабжения, производства и сбыта отражаются на финансовом результате предприятия. Однако немаловажную роль в обеспечении дальнейшего кругооборота денежными ресурсами принадлежит отделу сбыта.

Реализация продукции может быть представлена 3 стадиями:

1) заключение договора на реализацию;
2) доставка готовой продукции железнодорожным или автотранспортом потребителю;

3) реализация и зачисление денег на расчетный счет в Госбанке.

На стадии заключения договора у отдела сбыта складываются внешние взаимосвязи с "Эстобувторгом" по поводу получения извещения о потребителях продукции в разрезе артикулов товаров и в суммарном выражении, уточнении на республиканской оптовой ярмарке с потребителями моделей и цветов, подписание спецификаций на поставку. С "Соизобувторгом" - на ярмарке по этим же вопросам, но с поставщиками, находящимися за пределами республики. На основе подписанных спецификаций отдел сбыта составляет свод поставок и сверяет с производственным планом, составляемым совместно планово-экономическим и производственно-техническим отделами. На основе производ-

ственного плана отдел сбыта составляет спецификации на поставку и отсылает их потребителям непосредственно, либо через "Эстобуторг". Подписанная покупателем спецификация приобретает силу договора. Анализ взаимосвязей на данном этапе показывает, что "узкими" местами являются:

1) несоответствие по качеству ярморочных образцов и серийных, приводящее впоследствии к рекламациям и возврату брака;

2) рациональное прикрепление к комбинату потребителей;

3) увязка планов поставок с планами производства;

4) проблема транспорта, ибо даже при ритмичном выпуске готовой продукции товарная форма продуктов труда не будет оценена денежной из-за несвоевременной отгрузки.

На стадии реализации продукции и зачисления денег на расчетный счет наряду со сбытовой деятельностью важнейшее место занимает финансовая работа, осуществляемая финотделом предприятия. Он вступает во взаимоотношения с отделом сбыта и бухгалтерией по поводу оперативного учета отгрузки продукции, с Госбанком через кассира предприятия или непосредственно по предоставлению в банк платежных документов, оформления кредита, получения зарплаты и т.д. С горфинотделом - по вопросам платежей в бюджет и уплаты налога с оборота и другим вопросам.

Таким образом, финотдел предприятия несет наибольшую ответственность за обеспечение следующего цикла производства денежными ресурсами, вступая при этом в сложные многосторонние связи как с внутренними подразделениями предприятия (отдел снабжения, отдел сбыта, бухгалтерия, планово-экономический отдел, юридический отдел), так и с внешними органами - звеньями финансово-кредитной системы, поставщиками и потребителями, Минлегпромом ЭССР. Сущность этих взаимоотношений заключена в рациональном и эффективном использовании ресурсов. О реализации этого принципа на практике можно судить по данным отчетности предприятия за 1981 г. Так, на конец года КОК имел сверхнормативных непокредитованных банком производственных запасов в размере 39 тыс. рублей, а излишних материальных ценностей - на 180 тыс. рублей. В бюджет предприятия уплатило за сверхнормативные непокредитованные остатки материальных ценностей и оборудования плату в размере 0,8 тыс. рублей, а также пользовалось дорогостоящей ссудой под заложение ценности (8% годовых) и ссудой под прирост норматива оборотных средств (6% годовых). Наряду с этим

предприятие допускало иммобилизацию оборотных средств на внеплановые нужды на капитальный ремонт сверх имеющихся источников, перерасход по спецфондам, недостачи и потери материальных ценностей, которая в итоге на начало и конец года составила соответственно 22 196 руб. и 2608 руб. Поэтому с учетом незаполнения норматива по устойчивым пассивам, результатам перерасчетов с бюджетами и иммобилизацией наличие собственных оборотных средств в хозяйственном обороте КОК на начало года составило: -65 163 руб. или -1,9% к нормативу, а на конец года - +52031 руб. или +1,5% к нормативу. Приведенные данные свидетельствуют, что предприятие имеет реальные резервы увеличения средств в хозяйственном обороте и в то же время нерационально их использует, что в результате приводит к временным финансовым затруднениям, которые усугубляются перераспределительными отношениями с Министерством легкой промышленности ЭССР.

Поэтому нельзя не согласиться с Т.В.Селезневой и В.А.Романенковой, что "если оценивать эффективность перераспределительных процессов с точки зрения хозрасчетной организации средств отдельных звеньев отрасли, следует отметить некоторые недостатки... Они проявляются прежде всего в том, что средства, полученные предприятиями (объединениями) в порядке безвозмездного перераспределения, практически не отличаются от бюджетных ассигнований, что порождает иждивенческие настроения... В отличие от бюджетного финансирования банковское кредитование как метод формирования финансовых ресурсов в большей степени отвечает требованиям укрепления хозрасчета и повышает ответственность за конечные результаты деятельности"⁹.

Таким образом, финансовый аспект управления запасами товарно-материальных ценностей заключается в управлении фондом оборотных средств, основанном на умелом регулировании внутренних и внешних взаимосвязей и ликвидации нежелательных явлений с целью обеспечения рационального, эффективного использования ресурсов и устойчивого финансового состояния предприятия.

Поскольку на распределении денежных накоплений комбината скрещиваются интересы как внутренних служб, так и внешних органов, то именно финансовый отдел предприятия должен стать

⁹ Селезнева Т.В., Романенкова В.А. Внутриотраслевое перераспределение финансовых ресурсов. - Финансы СССР, 1982, № 9, с. 32.

единым организационным и финансовым центром предприятия, координирующим и регулирующим деятельность всех других подразделений. Поэтому во избежание дублирования функций служб и информации необходима перестройка организационной структуры предприятия на основе программно-целевого подхода¹⁰ и концентрация управленческой работы по управлению финансовым состоянием и его элементами в экономическом отделе, сформированном на базе финансового (см. схему 2).

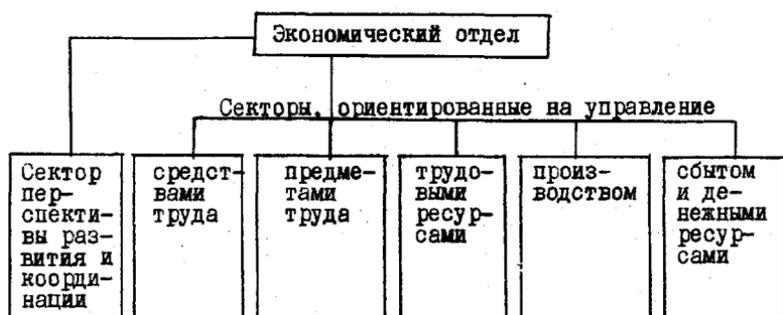


Схема 2. Организационная структура экономического отдела

¹⁰ Валуев Б.И., Гулянский Я.Ш. Мелешкина Ф.С. Внутрипроизводственный хозрасчет. М., 1978, с. 136.

К ВОПРОСУ ОБ УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ

М.Ю. Бабайчук

XXVI съезд КПСС в своих решениях подчеркнул необходимость "последовательного улучшения управления народным хозяйством с учетом возросших масштабов производства, усложнившихся экономических связей, требований научно-технического прогресса для наилучшего использования возможностей и преимуществ экономики зрелого социализма"¹.

Важнейшим участком хозяйственного руководства является управление финансами. Управление финансами осуществляется в условиях большой динамичности экономических процессов, быстрого увеличения финансовых ресурсов, масштабов и направлений их использования, постоянного роста производственных и личных потребностей, при действии многих распределительных рычагов. Поэтому возникает необходимость совершенствования управления финансами в разных их звеньях и на разных уровнях хозяйствования. В первую очередь это касается упрочения и развития научных основ управления финансами на базе максимального учета требований экономических законов при выработке рычагов и стимулов, управленческих решений.²

Для управления финансами важно правильное понимание взаимодействия науки о финансах с наукой об управлении. В науке о финансах пока недостаточно изучен управленческий аспект. Требуется более глубокое изучение и совершенствование всех взаимосвязанных элементов - финансовой информации, планирования, учета, анализа, контроля и регулирования.

Финансы предприятий, 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.³ Сущность и формы

¹ Материалы XXVI съезда КПСС. М., 1981, с. 197.

² Н и к о л ь с к и й П.С. О совершенствовании управления финансами. - Финансы СССР, 1979, № 6, с. 26.

³ Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства./Под ред. Д.С. Молякова. М., 1976, с. 7.

проявления финансов предприятий взаимосвязаны, но устойчивость их не одинакова. Формы финансов, в отличие от их сущности, изменяются чаще. Однако и сущность не является неизменной. Она предопределяется не только социалистическими производственными отношениями вообще, но и уровнем их развития, масштабами и ролью государства в хозяйственном и культурном строительстве.¹ Поэтому финансы предприятий — это не сами деньги, не их оборот вообще, а система денежных отношений, которые объективно возникают при образовании и расходовании фондов денежных средств, используемых для обслуживания кругооборота средств в процессе производства и реализации продукции, для распределения доходов предприятий и отраслевых Министерств, а также для осуществления стоимостного контроля за их хозяйственной деятельностью.²

Такие денежные отношения возникают между предприятиями и рабочими и служащими по заработной плате, оплате труда, материальному поощрению, санкциям, выдаче пособий; между предприятиями и их подразделениями (цехами, отделами и т.д.); между отдельными предприятиями — по оплате сырья, материалов, топлива, готовой продукции и услуг; между предприятиями и вышестоящими организациями — по перераспределению денежных средств, отчислениям в резервные и централизованные фонды; между предприятиями и государственным бюджетом — по платежам в бюджет из прибыли, налогу с оборота и другим платежам, а также финансированию из бюджета. В соответствии с этим создаются и используются фонды денежных средств: амортизации, расширения производства, оборотных средств, освоения производства, материального поощрения, социально-культурных мероприятий и жилищного строительства, фонд освоения новой техники и др. Формирование указанных фондов, управление ими, использование их и есть финансовая сторона хозяйственной деятельности, содержание финансовой работы министерств, ведомств, объединений и предприятий.

Выяснив понятие и сущность финансов, перейдем к выяснению понятия управления финансами.

Управление финансами включает в себя комплекс деятельности, направленной на размещение, расстановку и использование

¹ Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства./Под ред. Д.С. Молякова. М., 1976, с. 7.

² Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства./Под ред. П.Н. Левтяка. М., 1974, с. 9.

людских, материальных и финансовых ресурсов и на упорядочение возникающих в этом процессе отношений, руководствуясь поставленными целями. Таким образом, управление финансами — это, прежде всего, управление включенными в экономический оборот людьми и материальными ресурсами, их нацеление на выполнение поставленной задачи. Принципиальная схема управления финансами дана в работе проф. Хаггельберга Р.Р.¹. Опишем указанную схему. Ресурсы и их использование имеют первостепенное значение, но это не значит, что управлением ими ограничивается управление финансами. В процессе производства и потребления материальных благ между людьми возникает сложные отношения, в т.ч. и финансовые отношения, т.е. финансы. Но сущность их скрыта за поверхностью явления, т.е. сущность финансов скрыта финансовым механизмом.

Особенность управления финансами заключается в следующем:

- управляющий орган действует именно через финансовый механизм, используя финансовые рычаги;
- управляющий орган руководствуется в своей деятельности моделями, поэтому в теории и на практике должны быть созданы системы моделей.

Из принципиальной схемы управления финансами следует, что управленческая деятельность по своему характеру разносторонняя и что различные аспекты и технология управления между собой органически связаны.

Исходя из указаний XXVI съезда КПСС о том, что важным звеном в улучшении руководства экономикой является совершенствование организационной структуры и методов управления, необходимо обратить особое внимание на взаимосвязи управленческой деятельности. Управление как согласование действия элементов системы, их нацеление на конечные результаты немислимы без соответствующей организации системы. Одним из существенных моментов при совершенствовании управления является упорядочение и оптимизация организационной структуры системы. И при выборе оптимальных организационных форм (управления) решающее значение имеют экономический аспект и применяемая технология управления. Экономический аспект проявляется через роли и функции, выполняемые данным предприя-

¹ Хаггельберг Р.Р. Управление финансами предприятий. Теоретико-методологический подход. — Совершенствование финансового механизма в управлении народным хозяйством. Тарту, 1978, с. 6. (Учен. зап. Тартуск. гос. ун-та, вып. 444).

тием в народном хозяйстве. Технология управления воздействует на организацию управляемой системы в основном через механизм движения, обработки и сохранения информации.

Взаимосвязь основных этапов операции по управлению (планирования или учета, или анализа, или регулирования) представлена на рис. 1. Поскольку основные операции по управлению все время повторяются, то говорят об управленческом цикле. Указанная последовательность основных этапов операции по управлению — идеализированный случай одного решения как основного элемента управленческого цикла. В действительности все эти этапы в отдельных операциях происходят одновременно.

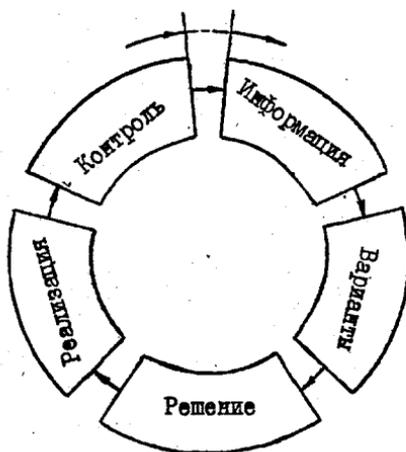


Рис. 1. Взаимосвязь основных этапов операции по управлению

Этап "информация": постановка проблемы, сбор и обработка данных. Применительно к управлению финансами следует говорить о финансовой информации как наиболее соответствующей по своему содержанию природе финансовых систем.

Под этапом "варианты" понимается разработка некоторых допустимых и доступных для реализации вариантов решения проблем.

Под "принятием решения" понимается выбор одного из вариантов для осуществления. Решения должны быть обоснованными, их основой является получение необходимой информации.

"Реализация" означает практическое осуществление решения.

Задачей "контроля" является получение информации о ходе

управляемой операции, выяснение отклонений от требуемого состояния и выработка информации (обратной связи) для следующего цикла управления.

Однако главной фигурой в экономике, главной производительной силой являются люди, трудящиеся. Поэтому управление финансами должно учитывать не только экономические, но и психологические и социальные мотивы поведения людей. Здесь встречается много различных противоречий, в устранении которых большим шагом вперед является совершенствование технологии управления. Речь идет именно о разработке и внедрении процедурных правил основных видов управленческой деятельности трудовых коллективов. Разработанные процедурные правила (схемы) управления финансовой деятельностью дают возможность:

1) более глубоко изучить финансовые процессы и явления и вместе с тем провести мероприятия по повышению квалификации финансистов-экономистов;

2) изложить в виде блок-схемы основные финансовые задачи;

3) четко разграничить трудовые обязанности в области финансов всех работников предприятия.^I

Управление имеет еще юридический аспект, который также существует во взаимосвязи с другими аспектами. Все организационные схемы, процедурные правила и основные рычаги финансового механизма закрепляются соответствующими юридическими актами.

^I Раудсепп В. Прикладная с. 88.

С о д е р ж а н и е

<u>Хатгельберг Р.</u> Финансовые связи и формирование ресурсоемкости народного хозяйства	3
<u>Ульст Э.</u> Теоретический подход к урегулированию локального действия финансового механизма	13
<u>Архипов В.</u> О ходе разработки и проблемах внедрения ИСОИ районного уровня	29
<u>Раудсепп В.</u> Финансы в процессе долгосрочных вложений (разработка модельного подхода)	36
<u>Сьерд Э., Сузи А.</u> Прибыль как критерий эффективности строительного предприятия	48
<u>Шпунгин Б., Кауэр Ю.</u> Совершенствование управления промышленным предприятием посредством изменения порядка планирования процентов за кредит (на примере промышленных предприятий МЛП ЭССР)	58
<u>Сырг М.</u> Совершенствовать краткосрочное кредитование совхозов	72
<u>Иванова Н.</u> К вопросу о воздействии кредита на конечные результаты деятельности объединения (предприятия)	81
<u>Шорикова Л.</u> Управление запасами товарно-материальных ценностей на предприятии	91
<u>Бабайчук М.</u> К вопросу об управлении финансами	107