

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ

Н.К. Волочко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

Наличие финансовых ресурсов предприятия и их эффективное использование определяют финансовое благополучие субъекта хозяйствования, использование денежных средств в расширение, обновление, модернизацию производства. Формирование и использование финансовых ресурсов является одним из специфических признаков финансов, отличающим их от других распределительных категорий, финансовые ресурсы выступают материальным содержанием финансовых отношений. Финансовые ресурсы организаций сферы материального производства сосредоточены в децентрализованных денежных фондах хозяйствующих субъектов и используются для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих.

Состав финансовых ресурсов определяют источники их формирования. Исследуя разные точки зрения на источники формирования финансовых ресурсов, пришли к выводу, что необходимо различать источники финансовых ресурсов при создании коммерческой организации и источники финансовых ресурсов в процессе ее функционирования.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный фонд. Его источниками в зависимости от организационно – правовых форм хозяйствования выступают: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы (при сохранении отраслевых структур), бюджетные средства и др.

Основным источником формирования финансовых ресурсов коммерческой организации в процессе ее функционирования является выручка от реализации продукции, работ, услуг, товаров, относящихся к уставной деятельности этой организации. Увеличение выручки от реализации – основное условие роста финансовых ресурсов коммерческой организации.

В процессе деятельности коммерческая организация получает не только выручку от реализации продукции, работ, услуг, товаров, но и доходы от операционной и внереализационной деятельности, которые выступают в качестве источников формирования финансовых ресурсов предприятия.

В качестве операционных доходов выступают:

- доходы, связанные с продажей и прочим выбытием принадлежащих организации основных средств, нематериальных активов, производственных запасов и иных активов;
- доходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации в соответствии с законодательством (когда это не является предметом деятельности организации);
- доходы, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в данном банке и др.

В состав внереализационных доходов, функционирующих в качестве источников финансовых ресурсов предприятия, входят:

- штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение условий договоров;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- сумма дооценки активов;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- прочие внереализационные доходы, включая чрезвычайные.

Чрезвычайные доходы могут поступать в виде страхового возмещения, стоимости материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и др.

В современных условиях часть финансовых ресурсов организация привлекает за счет участия на финансовом рынке (продажа собственных акций, облигаций и других ценных бумаг, кредитные инвестиции).

Финансовые ресурсы коммерческих организаций могут формироваться за счет поступлений денежных средств в порядке перераспределения. Средства из бюджетов поступают коммерческим организациям в рамках государственной поддержки их деятельности. В условиях рыночных преобразований удельный вес бюджетных средств в источниках финансовых ресурсов предприятий существенно снижается. Тем не менее, коммерческие организации могут получать бюджетные средства в форме субвенций и субсидий, инвестиций, бюджетных кредитов из бюджетов разных уровней. Предоставление бюджетных средств коммерческим организациям должно носить строго целевой характер и, как правило, осуществляться на конкурсных началах.

Структура источников формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций РБ в 2004 году приведена в таблице 1 [1, с. 518]

Как свидетельствуют данные таблицы, наибольший удельный вес среди источников финансовых ресурсов предприятия занимает выручка от реализации продукции, работ, услуг, товаров.

**Структура источников формирования финансовых ресурсов организаций
в 2004 году (в процентах к итогу)**

Источники финансовых ресурсов организаций	Всего в экономике	В том числе: промышленность
1	2	3
Поступило – всего	100	100
в том числе:		
- выручка от реализации продукции, работ, услуг, товаров	50,9	47,8
- доход от продажи внеоборотных активов и прочие доходы от операций с активами	4,3	6,0
- авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	9,4	15,7
- бюджетные ассигнования и целевое финансирование	4,2	1,1
- кредиты и займы	7,5	9,4
- прочие поступления	23,7	20,0

За счет перечисленных выше источников на предприятиях формируются отдельные виды финансовых ресурсов, которые можно объединить в следующие группы:

1) собственные и приравненные к собственным средства – прибыль, амортизация, устойчивые пассивы и др.;

2) финансовые ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке – продажа собственных акций, облигаций и других ценных бумаг, кредитные инвестиции;

3) финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения – бюджетные субсидии, поступления от отраслевых структур и др.

Как показывает практика, ведущая роль в составе собственных средств предприятия принадлежит прибыли. В экономической литературе нет единого мнения по поводу сущности прибыли, ее формирования и использования. Некоторые экономисты рассматривают прибыль как форму прибавочной стоимости, другие – как разницу между доходами и расходами. Последняя точка зрения, на наш взгляд, дает больше количественную характеристику прибыли, в то время как сущностные признаки ее не определены.

Нет единства взглядов и по поводу определения отдельных видов прибыли.

Ситуация усложнилась с введением в Республике Беларусь с 01.01.2004 г. нового плана счетов и делением учета на бухгалтерский и налоговый.

На наш взгляд, необходимо различать показатели прибыли, формируемые в бухгалтерском и налоговом учете. В бухгалтерском учете формируются такие основные виды прибыли как общая или бухгалтерская прибыль, чистая прибыль, нераспределенная прибыль.

Общая или бухгалтерская прибыль включает прибыль от реализации продукции, работ, услуг, товаров (кредитовое сальдо счета 90 «Реализация»), прибыль от операционной деятельности (кредитовое сальдо счета 91 «Операционные доходы и расходы»), прибыль от внереализационной деятельности (кредитовое сальдо счета 92 «Внереализационные доходы и расходы»). Бухгалтерская прибыль, которая формируется по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки», соответствует показателю прибыли за отчетный период, отражаемому в отчете о прибылях и убытках по строке 200.

Чистая прибыль формируется у предприятия после уплаты из общей (бухгалтерской) прибыли налога на доходы, налога на недвижимость, налога на прибыль и иных налогов и сборов, исчисленных в соответствии с действующим законодательством, а также расходов по уплате штрафов, пени за несоблюдение правил налогообложения, других расходов, покрываемых за счет прибыли в соответствии с законодательством.

В бухгалтерском учете чистая прибыль предприятия является показателем, отражающим информацию о формировании конечного финансового результата деятельности предприятия в отчетном году, и учитывается на счете 99 «Прибыли и убытки». По кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» отражается бухгалтерская прибыль до налогообложения, сформированная по результатам отчетного периода, по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются санкции за налоговые правонарушения, суммы начисленных налогов на недвижимость, на прибыль и других налогов и сборов из прибыли, исчисленных в соответствии с действующим законода-

тельством. По окончании отчетного года счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается заключительной записью декабря по дебету (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту (дебету) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Чистая (нераспределенная) прибыль является одним из важнейших видов финансовых ресурсов, используемых на научно-техническое развитие предприятия, приобретение новых технологий и другие инновации. Как показало исследование, в течение 2004 года формировать фонды накопления и потребления имели право только те предприятия, в Уставе которых формирование фондов было предусмотрено. По действующему законодательству чистая (нераспределенная) прибыль, полученная предприятием за 2005 год, может быть использована по усмотрению его собственников. Решение принимается на общем собрании участников (если это ООО) или акционеров (если это АО) после утверждения годового отчета. Чистая (нераспределенная) прибыль может быть направлена на формирование резервного фонда, фондов накопления и потребления, покрытие убытков прошлых лет. Если же фонды на предприятии не создаются, то чистая прибыль распределяется между собственниками. Часть прибыли собственники могут направить на премирование по итогам года работникам предприятия. Оставшаяся часть чистой (нераспределенной) прибыли может быть капитализирована и отражена в отчетности в следующем за отчетным годом.

Проанализировав порядок использования чистой прибыли, мы пришли к выводу, что именно фондовая форма использования чистой прибыли через образование фондов накопления, потребления, резервного фонда и других позволяет сконцентрировать финансовые ресурсы на основных направлениях развития общественного производства – техническом перевооружении действующих предприятий с целью создания конкурентоспособной продукции.

Разная трактовка одних и тех же показателей прибыли затрудняет эффективное использование предприятиями этого важнейшего вида финансовых ресурсов субъекта хозяйствования. Как показывает практика, отсутствует единая формулировка отдельных показателей прибыли в бухгалтерской отчетности. Так, в IV-ом разделе пассива бухгалтерского баланса отражается чистая прибыль предприятия, сформированная на счете 99 «Прибыли и убытки», хотя в балансе по статье 640 она названа как прибыль отчетного года, а в форме прибыли и убытки чистая прибыль представлена как прибыль (убыток) к распределению по строке 240.

Отсутствует единство в трактовке облагаемой налогом прибыли, отражаемой в налоговом учете для целей налогообложения, например, налогооблагаемая база, налогооблагаемая прибыль, хотя содержание этих показателей одинаково.

На наш взгляд, необходимо привести в соответствие показатели прибыли, используемые в бухгалтерском и налоговом учете, и ввести единую трактовку одних и тех же показателей прибыли. Кроме того, использовать в отчетности показатели прибыли, которые соответствовали бы международным стандартам финансовой отчетности, такие как валовая прибыль, прибыль (убыток) от продаж. Валовую прибыль следовало бы исчислять как разницу между выручкой от реализации (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и других аналогичных платежей) и себестоимостью проданных товаров, работ, услуг без учета управленческих и коммерческих расходов, а прибыль (убыток) от продаж определять как разницу между валовой прибылью и управленческими, коммерческими расходами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2005 год. Стат. сб. Министерства статистики Республики Беларусь.– Мн., 2005.– 608 с.
2. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению. Утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89.
3. Международные стандарты финансовой отчетности.– М.: Аскери-АССА, 1999.– 1135 с.
4. Налоговый кодекс Республики Беларусь: Общ. часть.– Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2003.– 69 с.
5. Финансы рыночного хозяйства/ М.А. Абрамова, О.И. Лаврушин, В.М. Родионова и др.– М.: Путь России: Экономическая литература, 2003.– 474 с.
6. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: Учебное пособие для экон. спец. вузов.– М.: Финансы и статистика, 2002.– 199 с.
7. Финансы предприятий: учебное пособие/ Н.Е. Заяц и др.; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской.– Мн.: Выш. шк., 2005.– 528 с.
8. Финансовый менеджмент. Теория и практика.– М.: Проспект, 2005.– 605 с.
9. Финансовый менеджмент: учебное пособие/ Под ред. проф. Е.И. Шохина.– М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2005.– 408 с.
10. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие/ Н.И. Ладутько, П.Е. Борисевский, А.В. Крупнова, Е.Н. Ладутько, (Ладутько Н.И. и др.), под общ. ред. Н.И. Ладутько. 5-е изд., перераб. и доп.– Мн.: ФУАинформ, 2005.– 741 с.