

СИСТЕМА ФИНАНСОВ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ (продолжение)

Уласевич Юлия Михайловна,

ассистент кафедры финансов и финансового менеджмента Белорусского государственного экономического университета (г. Минск)

Резюме. В настоящей статье сформированы представления о системе финансов субъекта хозяйствования в условиях рыночных отношений, необходимые для познания сущности финансовой устойчивости субъекта хозяйствования в условиях рыночных отношений. Сформированные представления основаны на предпосылках системного подхода, законодательно закреплённом определении субъекта хозяйствования, рассмотрении бухгалтерского баланса как модели управляемой подсистемы системы субъекта хозяйствования, обобщении существующих представлений о финансах субъекта хозяйствования и их отражении в бухгалтерском балансе с использованием положений права и законодательства и общепринятого понимания финансов предприятий.

В результате управляемая подсистема системы субъекта хозяйствования, представленная в бухгалтерском балансе, без остатка объективно разделяется на две области: одна область – нефинансовые активы; другая область – финансовые активы и финансовые обязательства, в совокупности образующие систему финансов субъекта хозяйствования.

Объективность такого деления вытекает из следующего.

В экономической литературе, наряду с финансами фирмы, предприятия, коммерческого предприятия, хозяйствующего субъекта, широко рассматриваются финансы предприятий, организаций [7, 27, 28, 29]. При этом общепринятым является их толкование как денежных отношений либо как системы или совокупности экономических отношений либо денежных отношений. Эти отношения, как и любые общественные отношения, регулируются правом, в результате чего приобретают правовую форму, т.е. форму правоотношений, сохраняя свой объективный характер [4, с.439-440]. Структура правоотношения

включает следующие обязательные элементы: субъекты правоотношения; субъективные права и обязанности сторон правоотношения; объекты правоотношения; фактическое (реальное) поведение субъектов правоотношения [4, с.442]. То есть, в правоотношении участвует две стороны: дебитор и кредитор. Но для каждой из сторон конкретное правоотношение распадается на две части: обязанности или права требования. Данные части отражаются в бухгалтерском учете и балансе каждой из сторон конкретного правоотношения: у одной – обязанности в составе обязательств, а, одновременно, у другой – имущественные права в составе имущества.

Согласно гражданскому праву [11, с.310; 7], имуществом, отнесенным М.С.

Абрютиной к нефинансовым активам, субъект хозяйствования владеет, пользуется, распоряжается вне правоотношений с другими субъектами хозяйствования. Имущество, отнесенное М.С. Абрютиной и В.В. Ковалевым к финансовым активам, представляет собой имущественные права (требования) субъекта хозяйствования, вытекающие из его правоотношений с другими субъектами хозяйствования, регулируемых обязательственным правом. Обязательства (собственный капитал и обязательства) представляет собой обязанности субъекта хозяйствования, вытекающие из его правоотношений с другими субъектами хозяйствования, регулируемых обязательственным правом. То есть и имущественные права и обязанности вытекают из обязательственных правоотношений каждого субъекта хозяйствования с другими субъектами хозяйствования. Необходимо отметить, что такой элемент управляемой подсистемы субъекта хозяйствования как товары отгруженные занимает срединное положение между нефинансовыми активами и финансовыми активами, поскольку этот актив продолжает числиться в составе имущества данного субъекта хозяйствования, хотя находится в распоряжении того субъекта хозяйствования, которому он отгружен [15].

Таким образом, такой общепринятый признак финансов предприятий, организаций, содержащийся в их определениях как «...отношения», присущ только отношениям между субъектами хозяйствования, тогда как для каждого субъекта хозяйствования – стороны конкретного отношения финансами являются части этого отношения – финансовые активы или финансовые обязательства. Так, по мнению Л.М. Подъяблонской [17, с.302], финансовые обязательства, отражаемые в пассиве баланса, являются «частью финансовых отношений, связанных с движением денежных средств и основаны на передаче предприятиям финансовых ресурсов для осуществления финансово-хозяйственной деятель-

ности». При этом, говоря о группах финансовых отношений, Л.М. Подъяблонская подчеркивает, что «все они имеют двусторонний характер и их материальную основу составляет движение денежных средств...» [17, с.296].

Основываясь на выявленной нами системе финансов субъекта хозяйствования, на классической формуле, отражающей движение ресурсов в различных функциональных формах (денежной, производительной и товарной) [31, с.103-104], изображенном В.В. Ковалевым кругообороте вложений в оборотные активы [10, с.23, рисунок 1.3], представлениях А.Д. Шеремета [30, с.16-17, рисунок 1.3, с.144-145] о входе и выходе хозяйственной деятельности как системы и ее финансовом обрамлении, также имеющем вход и выход, предлагаем считать:

-входами системы финансов: поступление дебиторской задолженности; поступление денежных средств; поступление (возникновение) финансовых вложений; поступление собственного капитала – бессрочных финансовых обязательств; поступление обязательств – долгосрочных или краткосрочных финансовых обязательств;

-выходами системы финансов: выбытие денежных средств; выбытие собственного капитала и обязательств.

Выявленная нами система финансов субъекта хозяйствования в составе системы субъекта хозяйствования представлена в виде схемы (рисунок).

Из рисунка видно, что система финансов субъекта хозяйствования состоит из двух подсистем – финансовых активов; финансовых обязательств, каждая из которых включает данные на начало и на конец отчетного периода. Элементами подсистемы финансовых активов выступают денежные средства, дебиторская задолженность (долгосрочная и краткосрочная), финансовые вложения (долгосрочные и краткосрочные); элементами подсистемы финансовых обязательств – собственный капитал и обязательства (долгосрочные и краткосрочные). Данная система имеет смешанную иерархическую структуру с вертикальными и горизонтальными связями и является управляемой.

Из рисунка также видно, что система финансов субъекта хозяйствования в составе управляемой подсистемы субъекта хозяйствования отражается в показателях бухгалтерского баланса, а также в показателях плана и учета.

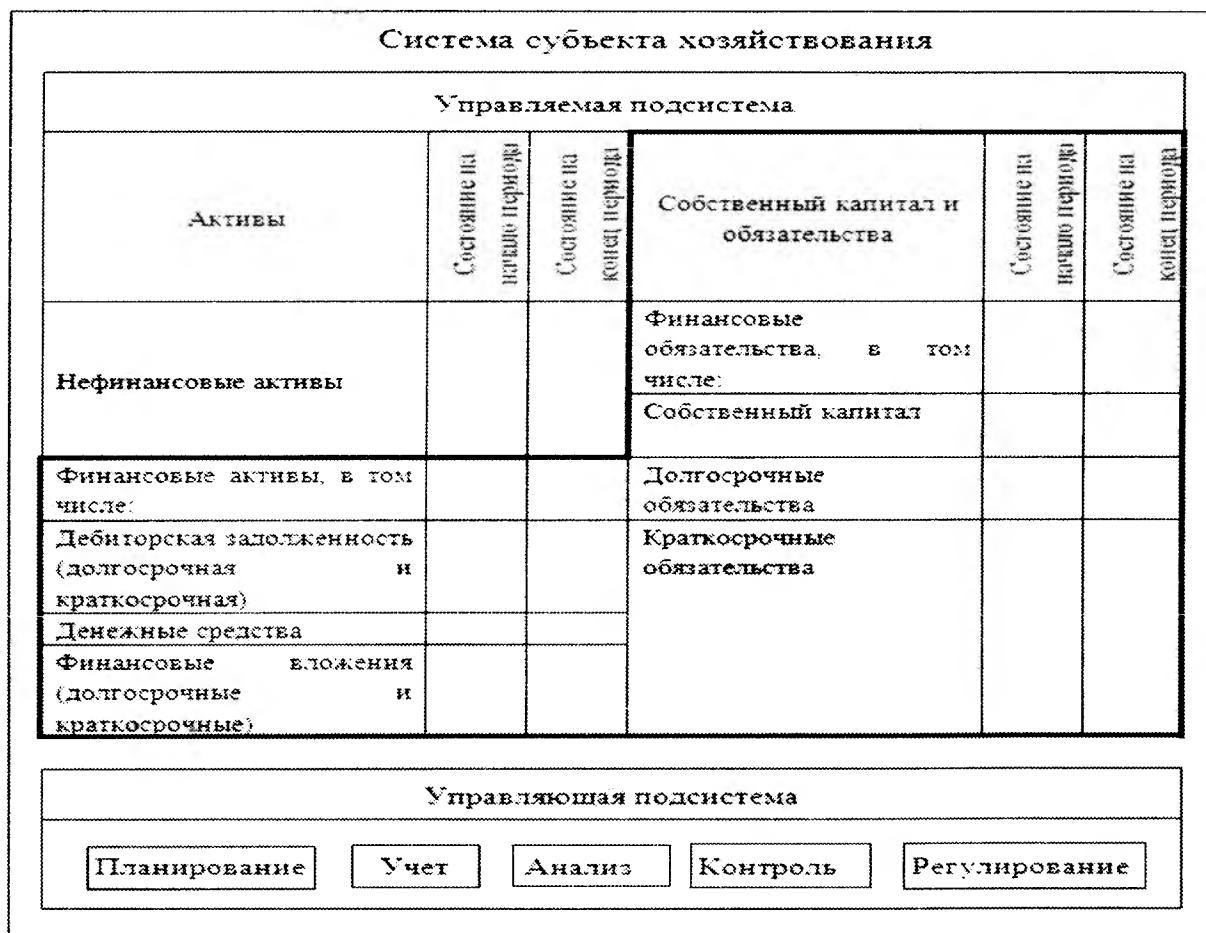
Заключение. Обобщая результаты проведенного исследования, предлагаем следующее определение системы финансов субъекта хозяйствования.

Система финансов субъекта хозяйствования – это совокупность элементов подсистем финансовых активов и финансовых обязательств, образующих иерархическую структуру, связанных между собой и с производственно-экономической системой субъекта хозяйствования, а также с системами финансов других субъектов хозяйствования, государства, домашних хозяйств, для обеспечения непрерывного кругооборота экономических ресурсов в процессе индивидуального воспроизводства.

Обобщение приведенных в данном определении существенных признаков финансов субъекта хозяйствования с позиции системного подхода и выявленных существенных признаков устойчивости и устойчивости экономических систем позволит дать формулировку сущности финансовой устойчивости субъекта хозяйствования в условиях рыночных отношений, установить причины ее возникновения и источники развития, пути формирования, предложить ее модель.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1.Абрютин, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия : учеб.-практ. пособие / М.С. Абрютин, А.В. Грачев. – М. : Дело и Сервис, 1998. – 256 с.
- 2.Абрютин, М.С. Финансовый анализ: учеб. пособие / М.С. Абрютин. – М. : Дело и Сервис, 2011. – 192 с.
- 3.Вдовин, Е.М. Теория систем и системный анализ: Учебник / В.М. Вдовин, Л.Е. Суркова, В.А. Валентинов. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. – 640 с.
- 4.Вишневский, А.Ф. Общая теория государства и права: учеб. пособие / А.Ф. Вишневский, Н.А. Горбаток, В.А. Кучинский; под общ. ред. проф. В.А. Кучинского. – 2-е изд., дополненное. – Минск : Амалфея, 2004. – 688 с.
- 5.Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / Л.Т. Гиляровская, Д.В. Лысенко, Д.А. Ендовицкий. – М. : Проспект, 2008. – 360 с.
- 6.Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-З (ред. от 08.07.2008) // Консультант Плюс : Беларусь. Версия 4000.00.11 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
- 7.Гражданское право. Учебник для вузов. Часть первая. / Под общ. ред. доктора юридических наук, профессора Т.И. Илларионовой, кандидата юридических наук, доцента Б.М. Гонгало и кандидата юридических наук, доцента В.А. Плетнева. – М. : Издательская группа НОРМА-ИНФРА М., 1998. – 464 с.
- 8.Дергун, Л.В. Финансовый менеджмент основного капитала в системе обеспечения финансовой устойчивости предприятия : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.010 / Л.В. Дергун; Гомельский гос. ун-т имени Ф. Скорины. – Минск, 2011. – 217 с.



жирной линией выделена система финансов субъекта хозяйствования

Рисунок – Модель системы субъекта хозяйствования и ее подсистемы финансов

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 9.Ковалев, В.В. Курс финансового менеджмента: учеб. – М. : ТК Велби, Изд-во проспект, 2008. – 448 с.
- 10.Ковалев, В.В. Управление финансовой структурой фирмы : учеб.-практ. пособие. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 256 с.
- 11.Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь: В 2 кн. Кн. 1 / Отв. ред. В.Ф. Чигир. – 2-е изд. – Минск : Амалфея, 2000. – 544 с.
- 12.Модель по Логическому словарию // Толковый словарь русского языка : официальный сайт [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа : <http://tolslovar.ru/m6235.html>. – Дата доступа : 25.12.2013.
- 13.О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 18.10.1994 N 3321-XII (ред. от 26.12.2007) // Консультант Плюс : Беларусь. Версия 4000.00.11 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
- 14.Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования : Постановление Совета Министров Республики Беларусь 12 декабря 2011 г. № 1672 // Консультант Плюс : Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
- 15.Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. №187: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 N 111// Консультант Плюс : Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
- 16.Паршенцев, А.С. Система управления финансовой устойчивостью предприятий : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / А.С. Паршенцев ; Институт экономики, права и гуманитарных специальностей. – Краснодар, 2006. – 25 с.
- 17.Подъяблонская, Л.М. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Государственное и муниципальное управление» / Л.М. Подъяблонская. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 407 с.
- 18.Родионова, В.М. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции : [Научно-практическое руководство] / В.М. Родионова, М.А. Федотова. – М. : Перспектива, 1995. – 98 с.