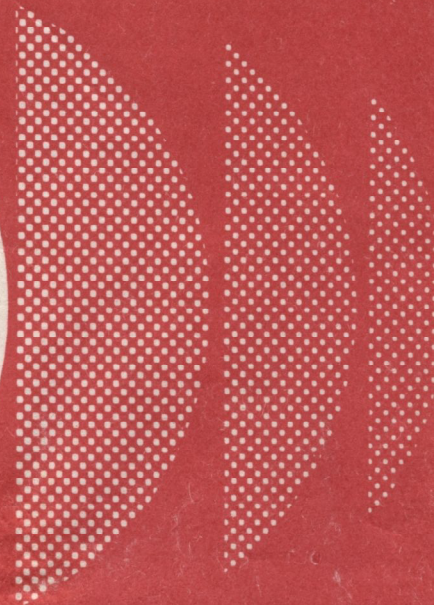


ISSN-0130-576X



11
1989

ФИНАНСЫ
СССР

Д. С. Моляков,

доктор экономических наук,
профессор

С. В. Большаков,

начальник подотдела Сводного отдела
госбюджета Минфина СССР,
кандидат экономических наук

Финансовое планирование на предприятии

Проведение комплексной перестройки финансовых планов потребовало от финансовой системы решения многих вопросов организации, методологии и методики финансового планирования. Особенно резко изменилась ситуация в первичном звене производства — на предприятиях и в производственных объединениях, которые становятся самостоятельными разработчиками этих документов и утверждают их, постепенно переходя к экономическим методам планирования своей финансовой деятельности на основе государственных заказов, контрольных цифр, внедрения долговременных стабильных экономических нормативов, норм и лимитов. Финансовые планы предприятий в зависимости от избранной ими модели хозрасчета стали разрабатываться не только на базе распределения планируемой прибыли, но и на основе расчетов по распределению валового дохода.

В этих условиях практическую значимость приобрел вопрос оказания финорганами методической помощи предприятиям и объединениям при составлении их финансовых планов. В 1988 г. были разработаны и доведены до министерств и ведомств СССР, совминов и минфинов союзных республик Временные методические рекомендации по составлению баланса доходов и расходов промышленного предприятия (объединения) на 1988—1990 гг. В этом документе предложены новая форма финансового плана и методы расчета основных его статей применительно к двум моделям полного хозрасчета и самофинансирования. Создание таких методических рекомендаций имеет важное организующее значение в деле обеспечения необходимого методического единства финансового планирования на предприятиях и в объединениях в условиях осуществляемой перестройки финансового механизма.

Практика показывает, что из-за непривычности к самостоятельному финансовому планированию страдает его качество. Многие промышленные предприятия испытывают методологические и методические трудности, на ряде предприятий, особенно там, где отсутствуют самостоятельные финансовые подразделения, планирование доходов и расходов нередко ведется на низком уровне. В результате на многих предприятиях не полностью выявляются и мобилизуются крупные резервы роста доходов и сокращения расходов, что в конечном счете отрицательно сказывается на их финансовом состоянии, финансах отрасли и государственном бюджете.

Накопленный опыт работы на принципах полного хозрасчета и самофинансирования подтверждает, что подчас недостаточна взаимосвязь показателей финансового плана с показателями производственного и других планов, разрабатываемых предприятием. По многим причинам на достижение необходимой сбалансированности сегодня не в полной мере нацеливает и форма расчетного баланса доходов и расходов предприятия, поскольку в ней отсутствуют статьи, обеспечивающие взаимосвязь между производственным и финансовым планами. Чтобы устранить данный недостаток, целесообразно дополнить баланс доходов и расходов предприятия: в раздел «Доходы и поступления средств» включить показатель «Выручка от реализации продукции, работ и услуг», в раздел «Расходы и отчисления средств» — статью «Затраты на производство реализуемой продукции, работ и услуг». Это позволило бы проконтролировать на стадии составления и утверждения финансового плана степень взаимосвязи между планируемым объемом реализации продукции в соответствии с заключенными договорами на поставку, затратами на произ-

водство и реализацию продукции и конечными результатами деятельности предприятия (объединения). Тогда бы значительно повысилась экономическая обоснованность планов прибыли, налога с оборота, отчислений на социальное страхование, заработной платы, валового дохода и реальность таких платежей в бюджет, как плата за древесину и плата за воду.

Планирование в составе баланса доходов и расходов предприятия наряду с выручкой затрат на производство реализуемой продукции будет, на наш взгляд, в большей мере отвечать практической реализации поставленной партией и правительством задачи финансового оздоровления экономики, в том числе на основе значительного снижения в ближайшие годы размеров финансирования плановых убытков, ликвидации убыточности как достаточно массового явления в нашем хозяйстве. В условиях полного хозрасчета и самофинансирования предприятиям предоставлено право покрывать плановые убытки жилищно-коммунального хозяйства за счет средств фонда социального развития. В 1988 г. предприятия и хозяйственные организации использовали на покрытие указанных убытков более 1,5 млрд. руб. прибыли (дохода), в том числе в промышленности — свыше 1 млрд. руб. Фактические затраты на эти цели за счет всех источников гораздо выше. Общие расходы государства на содержание жилищного фонда, включая ресурсы хозяйства и бюджета, ежегодно возрастают и в составе общественных фондов потребления составляют около 10 млрд. руб., или 6% упомянутых фондов.

Практика показывает, что во многих случаях сумма плановых убытков жилищно-коммунального хозяйства определяется предприятиями и организациями весьма ориентировочно. Доходы и расходы многими из этих хозяйств не подвергаются тщательному анализу в целях выявления внутренних резервов и сокращения убыточности. Нередко в сумму покрываемых плановых убытков от содержания домохозяйств, возникающих вследствие невысокой квартирной платы и платы за общежитие, включают убытки от коммунальных услуг, не покрываемые целевыми сборами с квартиросъемщиков.

Для усиления режима экономии в жилищном хозяйстве и снижения убытков целесообразно баланс доходов и расходов предприятия дополнить следующими статьями: в первый раздел баланса «Доходы и поступления средств» ввести статью «Доходы жилищно-коммунального хозяйства, в том числе целевые сборы за коммунальные услуги», во второй раздел баланса «Расходы и отчисления средств» — статью «Затраты жилищно-коммунального хозяйства, в том числе затраты по предоставляемым коммунальным услугам; убытки от содержания жилищно-коммунального хозяйства, покрываемые средствами фонда социального развития». Думается, существенным резервом улучшения рекомендованного баланса доходов и расходов является и то, что в нем не нашло отражения финансирование из средств фонда развития производства, науки и техники таких жизненно необходимых для предприятия мероприятий, как прирост норматива собственных оборотных средств, затраты на капиталовложения по реконструкции и техническому перевооружению. Отражение их в разделе IV «Показатели, характеризующие важные направления финансовой деятельности предприятия» значительно обедняет содержание финансового плана и лишает необходимой утвержденной направленности такую сферу финансовой деятельности предприятия, как развитие производства, науки и техники.

В новом методическом документе по финансовому планированию на предприятиях необходимо было бы учесть, что при составлении проекта государственного бюджета на 1990 г. практически реализован принцип подразделения его расходов на текущее содержание и развитие. Для обеспечения должного методологического единства целесообразно было бы рекомендовать предприятиям производить такое разделение при составлении финансовых планов.

Следует достичь необходимого методологического единства в отражении в финансовом плане значительных средств предприятий, направляемых в финансовый резерв. В 1988 г. предприятиями и хозяйственными организациями отчислено в финансовый резерв 2,8 млрд. руб., в том числе промышленными — 1,2 млрд. руб. В дальнейшем с ростом денежных накоплений отчисляемые предприятиями на эти цели средства будут возрастать. Расходы по созданию финансового резерва предприятия правильно (с учетом современных требований о создании системы страховых фондов и резервов на всех уровнях управле-

ния) отнесены во Временных методических рекомендациях к числу основных расходов, отражаемых в финансовом плане. Вместе с тем, как показывает практика, предприятия образуют финансовый резерв по-разному. Одни делают это в порядке распределения прибыли (дохода) до ее направления согласно утвержденным нормативам на образование фондов экономического стимулирования и оплаты труда, другие — за счет смет расходования фонда развития производства, науки и техники и фонда социального развития. Это приводит к тому, что расходная статья финансового плана — «Финансовый резерв предприятия» — фактически в соответствии с рассматриваемыми Временными рекомендациями оказалась «прыгающей» между разделом II предложенного предприятиями баланса доходов и расходов и разделом IV «Показатели, характеризующие важные направления финансовой деятельности предприятия». Разное отражение финансового резерва в зависимости от метода его образования не способствует укреплению методического единства при разработке предприятиями финансовых планов, ослабляет возможности контроля. По нашему мнению, образование предприятием своего финансового резерва должно всегда отражаться во втором разделе финансового плана.

В новой редакции Временных методических рекомендаций по составлению расчетного баланса доходов и расходов промышленного предприятия на 1991 — 1995 гг. важно также более точно определить порядок составления финансового плана предприятия в отношении определения места в этом процессе шахматной таблицы. На наш взгляд, было бы целесообразно рекомендовать предприятиям на основе произведенных расчетов статей баланса доходов и расходов по годам пятилетки составлять сначала собственно финансовый план, а затем проверочную шахматную таблицу. Шахматные таблицы, в отличие от расчетов к финансовому плану, не должны, по нашему мнению, рассматриваться предприятиями как база для составления финансового плана. Поскольку их составление является заключительным моментом, завершающим финансовое планирование, шахматки преследуют лишь одну цель — проверку взаимоувязки доходных и расходных статей финансового плана.

Более детальных рекомендаций, представляется, заслуживает вопрос об источниках финансирования капиталовложений и обязательном отражении в составе первого раздела финансового плана предприятия, в частности таких из них, как мобилизация внутренних ресурсов в строительстве и забронированные в банке средства в связи с несвоевременной сдачей в монтаж прокредитованного оборудования, экономия от снижения стоимости строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом, поступление средств на строительство по долевым участию, прочие источники финансирования, получение долгосрочного кредита. Расходная часть финансового плана одновременно должна содержать статью «Погашение долгосрочных ссуд банка».

В связи с распространением арендных отношений имеет смысл наряду с выручкой от реализации выбывшего имущества рекомендовать предприятиям планировать поступление платы за сданное в аренду имущество. Отражать эту плату по статье «Выручка от реализации выбывшего имущества и поступления арендной платы» следует в доходах предприятия в финансовом плане, предусматривая зачисление соответствующих сумм в фонд развития производства, науки и техники по второму разделу баланса доходов и расходов.

При решении дискуссионного вопроса о планировании в составе баланса доходов и расходов краткосрочных кредитов, на наш взгляд, необходимо исходить из того, что для составления финансово-кредитного плана предприятия, который отражал бы движение ссудной задолженности по краткосрочному кредитованию, практика полного хозрасчета и самофинансирования, думается, еще не создала должных предпосылок. В условиях чрезвычайной подвижности экономики большинства предприятий, расширения практики формирования финансового резерва, применения договорных цен, развития оптовой торговли средствами производства трудно определить реальную потребность в краткосрочных кредитах не только на пятилетний период, но нередко и на год.

Предложенный предприятиям Временными методическими рекомендациями порядок планирования таких важнейших статей, как прибыль, валовой доход и амортизация, нуждается, по нашему мнению, в уточнении и дополнении. Исходя из сообщенных вышестоящим органом управления контрольных цифр

предприятия и объединения самостоятельно определяют плановую прибыль (доход). При этом, как подтверждает практика, многими предприятиями не соблюдается принцип минимальности контрольных цифр по прибыли (доходу), что ведет к возникновению потерь платежей в бюджет из прибыли (дохода) в плане. Если в течение 1988 г. возвратные планы прибыли (дохода) предприятий были ниже показателей, предусмотренных исходными данными, на сумму более 5 млрд. руб., то в 1989 г. это отклонение увеличилось, превысив 7 млрд. руб. Потери плановых платежей в бюджет составили соответственно около 2 и 3 млрд. руб. Опыт же работы 1988 г. убедительно доказал, что в целом отклонение планов прибыли предприятий оказалось необоснованным, поскольку в значительных размерах перевыполнен не только возвратный, но и план прибыли, предусмотренный исходными данными. Следовательно, проявившаяся ориентация финансового планирования на предприятиях в отношении прибыли указывает на то, что значительные резервы ее роста в плане не учитываются. Поэтому имело бы смысл дополнить Временные методические рекомендации при их переиздании на тринадцатую пятилетку более подробным изложением методов расчета прибыли (дохода) при составлении предприятием финансового плана, имея в виду создать необходимые предпосылки для более полного учета в ходе планирования прибыли (дохода): экономии за счет опережающего роста производительности труда над средней заработной платой; экономии за счет снижения норм расхода материальных ресурсов; экономии на амортизационных отчислениях; экономии на условно-постоянных расходах; экономии за счет снижения непроизводительных расходов и потерь.

По нашему мнению, для предприятий не годится укрупненный расчет прибыли в товарном выпуске с учетом изменения входных и выходных остатков готовой продукции и товаров. На тех из них, где небольшой ассортимент производимых товаров, расчет плановой прибыли должен вестись по каждому изделию отдельно, на предприятиях со средним по количеству ассортиментом изделий — по группам товаров и видам изделий, с многотысячным же ассортиментом планирование прибыли следует вести по укрупненной номенклатуре производимой продукции. При расчете ожидаемых затрат и плановой себестоимости изделий особое внимание необходимо обращать на то, чтобы в эти показатели не попадали всякого рода непроизводительные расходы и сверхплановые потери, допущенные в году, предшествующем планируемому.

При составлении финансового плана по второй модели хозрасчета экономически более обоснованным представлялось бы не исключать в составе материальных затрат для определения валового дохода отчисления на социальное страхование. Во-первых, они являются одной из форм денежных накоплений, во-вторых, если предположить, что это и не так, то указанные отчисления выступают как элемент фонда оплаты труда, а значит, и валового дохода, поскольку списываются в расход в составе фактически выплаченной заработной платы.

Особо важное значение при планировании прибыли и валового дохода в составе финансового плана предприятия должно придаваться учету достигнутого и проектируемого уровня рентабельности продукции и производства. К сожалению, направленность финансового планирования на этот важный аспект своей хозрасчетной деятельности проявляется на предприятии не в полной мере. Показатели хозрасчетной рентабельности в существенной мере выпали из поля зрения многих предприятий, объединений, министерств, ведомств, Советов народных депутатов. В результате нередко случаи снижения рентабельности, особенно по отдельным видам продукции и предприятиям. Парадокс состоит в том, что эти процессы происходят незаметно на фоне значительного роста массы прибыли в промышленности. По нашим расчетам, в январе — мае 1989 г. прирост прибыли в отрасли на 45% произошел за счет роста объема производства, на 37% — за счет уменьшения затрат на производство; 18% прироста прибыли обеспечено ростом цен реализации.

Считаем, что назрела необходимость в организации и проведении финансовыми службами контроля за обоснованностью проектируемой (складывающейся) в ходе финансового планирования рентабельности продукции и производства. Фактически достигнутые показатели рентабельности при отсутствии весомых объективных причин должны рассматриваться в ходе финансового

планирования в качестве нижнего предела эффективности производства по прибыли и сообразно этому оказывать влияние на ход планового формирования прибыли (дохода). В связи с этим в состав показателей, характеризующих важные направления финансовой деятельности предприятия, которые установлены Временными методическими рекомендациями, необходимо ввести показатели рентабельности продукции и производства, предусмотрев их отражение и за последние годы, предшествующие разработке финансового плана на 1991—1995 гг.

Крупные вопросы, требующие внимания, накопились в области планирования и использования предприятиями средств амортизационного фонда. Уже в 1988 г. амортизационные отчисления промышленных предприятий достигли 67 млрд. руб., или 52% фактической прибыли промышленности. Без учета ввода в действие основных фондов, только за счет предстоящего повышения норм амортизации на реновацию, прирост амортизации составит, по нашим оценкам, не менее 8—10 млрд. руб. Это обстоятельство существенно усиливает значение амортизации в развитии промышленности.

На многих малорентабельных предприятиях, а также с нормальным уровнем рентабельности в силу большой фондоемкости производства сумма планируемой амортизации уже сегодня превышает предусматриваемую прибыль. В дальнейшем роль амортизации как источника хозяйственного развития будет из-за достаточно высоких темпов роста основных фондов и их удорожания расти, что неизбежно вызовет необходимость в проведении мероприятий, улучшающих планирование и использование амортизационных отчислений. В числе таких мероприятий большое народнохозяйственное значение должно иметь положительное решение вопроса об экономически обоснованном отражении амортизации в составе третьего раздела расчетного баланса доходов и расходов предприятия.

Закон о государственном предприятии не предусматривает внесения в соответствии с финансовым планом в доход государственного бюджета хотя бы и незначительной для предприятия части амортизационных отчислений. По нашему мнению, такое положение не вполне соответствует экономическим реалиям.

Во-первых, уже сейчас немалое число промышленных предприятий эксплуатирует основные производственные фонды с давно истекшими нормативными сроками службы, положенными в основу расчета норм амортизации. А это значит, что предприятия начисляют амортизацию как бы «по второму кругу», ее же следовало бы передавать в бюджет. Во-вторых, амортизация начисляется ежемесячно с балансовой стоимости основных фондов в размере $\frac{1}{12}$ годовой нормы. Однако на практике у предприятий нередко имеются оборудование, машины, передаточные устройства, числящиеся на балансе, но фактически (по разным причинам) не участвующие в переносе своей стоимости на готовую продукцию. Подобную «амортизацию» также следовало бы передавать в бюджет. В-третьих, какие бы мы ни принимали законы, как бы ни меняли направление амортизации в качестве одного из важнейших источников покрытия расходов предприятия на развитие и поддержание производства, не удастся устранить объективно существующее на ряде предприятий превышение начисляемой амортизации над действительной потребностью в данном источнике. В-четвертых, научно-технический прогресс обуславливает необходимость ускоренной амортизации основных производственных фондов. Расширение практики ее применения в недалеком будущем поставит вопрос об участии бюджета в начисляемых средствах в амортизационный фонд.

В-пятых, решая вопрос об отражении части амортизации в третьем разделе финансового плана предприятия можно рассматривать проблему и со следующей, дискуссионной точки зрения. Известно, что значительная часть плана капитального строительства в стране ежегодно обеспечивается финансированием из бюджета. Это касается прежде всего ввода в действие новых предприятий и крупных объектов на действующих предприятиях. Часть бюджетных ассигнований используется на проведение широкомасштабных реконструкций при недостаточности средств самого предприятия и отраслевых источников. Наконец, значительные суммы валютных поступлений тратятся государством на закупки комплектного импортного оборудования для строительства новых и технического перевооружения действующих предприятий.

Следовательно, мера участия бюджета в создании (приобретении) основных фондов, со стоимости которых впоследствии начисляется амортизация, вполне реальная величина, поддающаяся определению. На финансирование государственных централизованных капиталовложений в производственное строительство каждый год из бюджета выделялось около 50 млрд. руб. При этом доля бюджета в источниках финансирования этих капиталовложений имеет тенденцию к снижению, но объем бюджетного финансирования производственного строительства до последнего времени непрерывно рос.

Получается, что государство ежегодно вкладывает значительные финансовые ресурсы в строительство и не реализует своего права на часть амортизации, начисление которой, кстати, никак не связано с конечными результатами деятельности предприятий. Между тем в реализации этого права вполне можно усматривать проявление одного из элементов бюджетного хозрасчета, о котором почему-то не принято вести речь.

В условиях работы на принципах самофинансирования предприятия при составлении финансового плана не должны ограничиваться ориентацией на укрупненные методы расчета амортизации, по существу, идентичные применяемым в настоящее время на уровне министерств и ведомств. Расчет амортизации следует вести, как правило, с максимально возможной и целесообразной в конкретных условиях производства детализацией. Данные бухгалтерского учета и отчетности предприятия позволяют рассчитывать ее как минимум по видам или укрупненным видам основных фондов. В соответствии с этим методические рекомендации по составлению расчетного баланса доходов и расходов предприятий должны, на наш взгляд, нацеливать последние не на укрупненные методы планового расчета амортизационных отчислений, а прежде всего на методы, позволяющие избежать в дальнейшем существенных отклонений запланированных сумм начислений амортизации от фактических.

Решение одной из центральных проблем планирования амортизации на предприятии — определение реальных сроков ввода в действие основных фондов — существенно сдерживается имеющимися в капитальном строительстве недостатками. Вместе с тем механизм компенсации потерь предприятию в виде недополученной амортизации в связи с необеспечением для него своевременного ввода основных фондов, невыделением запланированного оборудования в срок фактически не создан. Одновременно предприятие не несет ответственности за необоснованное занижение суммы амортизации в финансовом плане. Между тем только 1% возможного занижения суммы амортизации в отраслях народного хозяйства означал бы недоучет в финансовых планах источников финансирования по меньшей мере в размере 1,3—1,4 млрд. руб., в том числе в промышленности — 0,6—0,7 млрд. руб. В конечном итоге это не может не затрагивать экономические интересы государства.

По нашему мнению, действительный хозрасчет должен предполагать решение этих вопросов исходя из необходимости сочетания прав и подлинной экономической ответственности предприятия за обоснованность финансового планирования. Установление ответственности предприятия за выполнение самостоятельно разработанного финансового плана немисливо без внедрения в экономическую практику обязательного составления отчетного баланса доходов и расходов предприятия, его рассмотрения и утверждения трудовым коллективом. Без этого нельзя устранить многие недостатки, снижающие эффективность финансового планирования в первичном звене и не только в нем. Учитывая огромную роль финансов предприятий и отраслей народного хозяйства в деле планового формирования и безусловного исполнения государственного бюджета, необходимо наряду с ежегодным составлением и утверждением отчета по основному финансовому плану страны обеспечить обязательное проведение аналогичной работы министерствами и ведомствами, объединениями и предприятиями по исполнению своих финансовых планов.