

ФИНАНСЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Учебное пособие для студентов экономических специальностей
учреждений, обеспечивающих получение высшего
сельскохозяйственного образования

Минск

2005г.

УДК 631.16: 658.14 (075)

ББК 65.9 (2) 32 – 93я 7

Ф591

Рецензенты:

И.И. Кикоть – проф., к.э.н.,и.о. зав.кафедрой финансов, кредита и бухгалтерского учета производственной деятельности БГТЭУ;

Т.Е.Бондарь – к.э.н., доцент кафедры финансов БГЭУ

Ф59 Финансы сельскохозяйственных организаций: Учебное пособие /Н. С. Недашковская, А. М. Молчанов, Л. П. Людоговский, В. И. Ильчик, Е. И. Платоненко О. В. Волкова, В. М.Сницарева, Г. В.Язкова .; Под общ. ред. Н. С. Недашковской. – Горки; 2005 – с.

Изложены вопросы организации финансов сельскохозяйственных организаций: сущность и содержание финансов, организация денежных средств и расчетов, формирование и распределение выручки, прибыли, финансирование оборотных средств, капитальных вложений, налогообложение, страхование и др.

Для студентов экономических специальностей высших сельскохозяйственных учебных заведений и специалистов экономических и финансовых служб сельскохозяйственных организаций.

УДК 631.16:658.14 (075)

ББК 65.9 (2) 32 – 93я 7

@Коллектив авторов 2005

@Белорусская государственная сельскохозяйственная академия. 2005

ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансы представляют собой совокупность экономических отношений, взаимосвязей, складывающихся в денежном обороте всех сфер деятельности.

Ведущее место в воспроизводственном процессе, в формировании финансовых ресурсов занимают финансы организаций.

В условиях рыночной экономики увеличился объем социально-экономических связей, повысилась роль распределительных отношений, развивается негосударственный сектор экономики, организации широко используют рыночные методы регулирования своей деятельности, основной целью предпринимательской деятельности стало получение прибыли. В связи с этим оптимальная организация финансов каждого субъекта хозяйствования позволит укрепить его финансовое положение, повысить конкурентоспособность и, в конечном итоге, обеспечить финансовую стабильность в стране.

Существенные изменения произошли и в сельском хозяйстве республики. В результате проведенного реформирования традиционные сельскохозяйственные формирования в виде совхозов и колхозов преобразовались в различные формирования – агрофирмы, сельскохозяйственные кооперативные предприятия, закрытые и открытые акционерные общества, республиканские и коммунальные унитарные предприятия, крестьянско-фермерские хозяйства.

Вместо государственной и колхозно-кооперативной собственности появились предприятия различных форм собственности.

Все эти преобразования существенным образом повлияли на финансовые отношения в сельском хозяйстве.

Учитывая это, авторы из всей системы финансовых отношений в агропромышленном комплексе для большей детализации и конкретизации выделили финансовые отношения только в сельскохозяйственных формированиях.

Авторы учебного пособия особое внимание уделили рассмотрению

финансовых отношений сельскохозяйственных организаций со звеньями финансово-кредитной системы, с другими организациями, с филиалами, отделами, с работниками.

Целью данного учебного пособия явилась раскрытие специфики организации финансов в сельском хозяйстве, рассмотрение форм финансового обеспечения воспроизводственного процесса в сельскохозяйственных организациях.

Учебное пособие адресовано студентам экономических специальностей высших сельскохозяйственных учебных заведений, изучающим дисциплину «Финансы отрасли», учащимся средних специальных сельскохозяйственных учебных заведений, а также широкому кругу лиц, изучающих финансы, специалистам экономических служб хозяйствующих субъектов.

Учебное пособие подготовлено коллективом преподавателей Белорусской государственной сельскохозяйственной академии:

доцент Н.С.Недашковская – предисловие, гл.3, гл.10, 13;

доцент В.И.Ильчик – гл.11;

доцент Л.П.Людоговский – гл.2, гл.8;

доцент А.М.Молчанов – гл.4, гл.14;

доцент Е.И.Платоненко – гл.7;

ст. преподаватель О.В.Волкова – гл.1, гл.15;

ст. преподаватель В.М.Сницарева – гл.9, гл.12;

ст. преподаватель Г.В.Язкова – гл.5, гл.6.

Глава 1

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ

1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ

Финансы организаций являются важнейшей составной частью единой системы финансов государства. Это предопределяется, прежде всего тем, что они обслуживают сферу материального производства, в которой создаются совокупный общественный продукт, доход и национальное богатство. По своей сущности финансы организаций являются специфической частью финансовой системы. Они отличаются от государственных финансов, что обусловлено функционированием их в разных сферах общественного производства.

Наличие финансов организаций обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. Реализация продукции и услуг осуществляется путем купли и продажи за деньги по ценам, отражающим стоимость товара. Но сами деньги не являются финансами. Это особый товар, посредством которого определяется и выражается стоимость всех остальных товаров и происходит их обращение.

Финансы организаций связаны непосредственно с производством и отражают закономерности развития экономики; они являются категорией, входящей в состав экономического базиса и характеризуются теми же чертами, которые присущи в целом категории финансов. Вместе с тем им присущи особенности, обусловленные их функционированием в сфере материального производства, где органически связаны все сферы воспроизводственного процесса: производство, распределение, обмен и потребление.

Для обеспечения воспроизводственного процесса с помощью финансов в организациях всех отраслей народного хозяйства формируются денежные фонды целевого назначения, используемые для производственных нужд и для

удовлетворения социальных и личных потребностей работающих.

Важнейшей задачей сельского хозяйства на современном этапе является достижение устойчивого роста и повышение эффективности общественного производства. В решении этой задачи большую роль играют финансы сельскохозяйственных организаций. От того, как своевременно и в полном объеме обеспечиваются соответствующими финансовыми ресурсами развитие отрасли, зависят выполнение планов производства, и результаты деятельности организаций сельского хозяйства. Поэтому стержнем финансовой политики в сельском хозяйстве является создание устойчивых экономических условий путем выделения этой отрасли крупных материальных и финансовых ресурсов, осуществление ряда мероприятий экономического порядка.

Сельскохозяйственные организации, как и организации других отраслей народного хозяйства, осуществляя производственную деятельность, вступают в различные взаимоотношения со многими субъектами. При этом возникают определенные финансовые отношения, связанные с организацией производства и реализацией продукции, оказанием услуг и выполнением работ, формированием собственных финансовых ресурсов и привлечением внешних источников финансирования, их распределением и использованием.

Всю совокупность финансовых отношений сельскохозяйственных организаций можно сгруппировать по следующим направлениям:

- с различными организациями — связаны с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости. Это финансовые отношения с поставщиком и покупателем сырья, материалов, готовой продукции и т.п., отношения со строительными организациями при осуществлении инвестиционной деятельности, с транспортными организациями при перевозке грузов, с предприятиями связи и т.п. Эти отношения являются основными, поскольку от их эффективной организации во многом зависит конечный финансовый результат деятельности предприятия;

- с подразделениями (отделами, бригадами) — по поводу финансирования расходов, использования прибыли, оборотных средств. Эта группа отношений

влияет на организацию и ритмичность производства;

- с работниками — при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций организации, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб удержании налогов с физических лиц. От организации этой группы отношений зависит эффективность использования трудовых ресурсов;

- с вышестоящей организацией финансовые отношения возникают при формировании, распределении и использовании централизованных целевых денежных фондов и резервов, финансировании целевых отраслевых программ, проведении маркетинговых исследований, научно-исследовательских работ, проведении выставок, оказании финансовой помощи на возвратной основе для осуществления инвестиционных проектов и пополнения оборотных средств. Эта группа отношений связана, как правило, с внутриотраслевым перераспределением денежных средств и направлена на поддержку и развитие предприятий;

- с финансовой системой государства — при уплате налогов и осуществлении других платежей в бюджет, формировании бюджетных и внебюджетных фондов, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций, финансировании из бюджета;

- с банковской системой — в процессе хранения денег в коммерческих банках, получения и погашения ссуд, уплаты процентов за банковский кредит, покупки и продажи валюты, оказания других банковских услуг;

- со страховыми компаниями и организациями — при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков.

Каждая из перечисленных групп отношений имеет свои особенности и сферу применения. Однако все они носят, двусторонний характер и их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование собственного и в его составе уставного капитала организации, начинается и завершается кругооборот средств организации, формирование и использование денежных фондов и резервов.

Функционирование сельскохозяйственных организаций, их хозяйственная деятельность связаны с денежными отношениями, которые опосредствуют процессы производства и реализации продукции, получения доходов и их распределения по соответствующим каналам.

Таким образом, материальным содержанием финансов сельского хозяйства, как и других отраслей народного хозяйства, являются денежные фонды, образуемые при распределении их денежных доходов и накоплений.

Финансы организаций сельского хозяйства представляют собой совокупность экономических отношений, связанных с образованием, распределением и использованием валового дохода, денежных накоплений и финансовых ресурсов.

Эти экономические отношения называют денежными, или финансовыми, хотя финансовые отношения являются частью денежных отношений, возникают лишь при движении денежных средств и сопровождаются формированием и использованием собственного капитала, централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Субъектами финансовых отношений, между которыми образуются финансовые потоки, являются: предприятия и предприниматели (финансы хозяйствующих субъектов), работающее население (финансы домашних хозяйств), государство (централизованные фонды: бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, фондовый рынок).

Финансы организаций имеют сущность и внешние формы проявления. Под сущностью понимается внутреннее содержание финансов, которое определяет их как особую стоимостную категорию - финансовую. Сущность и формы проявления взаимно связаны. Но степень их устойчивости неодинакова.

Именно стоимостная форма движения товаров порождает соответствующий денежный оборот и экономические отношения распределительного характера. В этом и состоит сущность финансов. Поскольку материальной основой финансов является общественное производство, то и финансовая устойчивость организаций и государства зависит от состояния экономики. Спад производства сопровождается ростом взаимной задолженности и неплатежами, все это

тормозит процесс финансового оздоровления экономики.

Сущность финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и роль в процессе общественного воспроизводства определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

1.2. ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

В условиях расширения использования экономических методов в управлении сельским хозяйством повышается роль отраслевых финансов в стимулировании роста сельскохозяйственного производства, повышении качества и снижении себестоимости сельскохозяйственной продукции, повышении эффективности производства и благосостояния сельских тружеников.

Финансы организаций выполняют свои функции с помощью ряда финансовых категорий, всесторонне характеризующих хозяйственную и коммерческую деятельность организаций. К ним относятся: себестоимость, цена, выручка, валовой доход, чистый доход, прибыль, оборотные средства, амортизация и др.

Финансы сельскохозяйственных организаций выполняют те же функции, что и финансы организаций других отраслей экономики. Они обслуживают материальное производство, откуда начинается распределение национального дохода по фондам, переход его от одного владельца к другому. Они должны обеспечить финансовыми ресурсами непрерывность процесса производства сельскохозяйственных организаций, расширение их производственных фондов (основных и оборотных), оказывать активное воздействие на повышение производительности труда и снижение себестоимости продукции.

Свое действие финансы сельскохозяйственных организаций проявляют через распределительную и контрольную функции.

Распределение - связующее звено между производством и потреблением. В условиях рыночных отношений производство, распределение общественного продукта и национального дохода осуществляются с помощью финансов. Этот

процесс происходит путем получения организациями денежной выручки за реализованную продукцию и использования ее на возмещение израсходованных средств производства, образование валового дохода. Определенная доля этого дохода поступает в Фонд социальной защиты населения и государственный бюджет, а часть остается в распоряжении организации для использования на оплату труда, экономическое стимулирование и финансирование затрат на расширение и развитие производства.

В процессе образования и использования амортизационного фонда, мобилизации внутренних ресурсов в капитальном строительстве с помощью финансов осуществляется перераспределение национального богатства.

С помощью распределительной функции происходят формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, распределение валового внутреннего продукта в стоимостном выражении, определение основных стоимостных пропорций в процессе распределения доходов и финансовых ресурсов, обеспечивается оптимальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей и государства в целом.

Таким образом, под распределительной функцией финансов организаций следует понимать осуществление ими своей деятельности в процессе распределения общественного продукта, национального дохода и национального богатства.

Распределительные отношения затрагивают интересы как общества в целом, так и отдельных хозяйствующих субъектов, их работников, акционеров, кредитных и страховых институтов. Поэтому первостепенная задача — их оптимальное сочетание. Выполнению этой задачи способствует контрольная функция финансов.

Контрольная функция способствует выбору наиболее рационального режима производства и распределения общественного продукта, национального дохода на организации и в народном хозяйстве.

Объективной основой контрольной функции являются стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг,

формирование доходов и денежных фондов организаций и их использование. В основе финансов лежат распределительные отношения, обеспечивающие источниками финансирования воспроизводственный процесс (распределительная функция) и тем самым связывающие воедино все фазы воспроизводственного процесса: производство, обмен и потребление. Однако размер получаемых организаций доходов, эффективное и рациональное ведение хозяйства определяют возможности его дальнейшего развития. И наоборот, нарушение бесперебойного кругооборота средств, рост затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг снижают доходы организации и соответственно возможности его дальнейшего развития, конкурентоспособность и финансовую устойчивость. В этом случае контрольная функция финансов сигнализирует о недостаточном воздействии распределительных отношений на эффективность производства, о недостатках в управлении финансовыми ресурсами, организации производства. Игнорирование таких сигналов может привести к банкротству предприятия.

Контрольная функция финансов проявляется в контроле за выполнением сельскохозяйственными организациями планов производства и реализации продукции, прибыли, за формированием и целевым использованием фондов денежных средств с целью выявления резервов производства и увеличения накоплений.

Реализация контрольной функции осуществляется с помощью финансовых показателей деятельности организаций, их оценки и разработки необходимых мер для повышения эффективности распределительных отношений.

Таким образом, используя распределительную и контрольную функции, финансы сельскохозяйственных организаций оказывают активное воздействие на развитие производства, повышение его эффективности.

Функции финансов выступают во взаимосвязях и взаимообусловленности. Распределительная функция создает условия, при которых организация и отрасль, строго соблюдающие плано-финансовую дисциплину, могут бесперебойно осуществлять свою хозяйственную деятельность и выполнять финансовые

обязательства, контрольная функция дает возможность своевременно выявлять нарушения в деятельности и принимать меры к их устранению.

1.3. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

Сельскохозяйственное производство по своей природе отличается от других отраслей экономики тем, что производит продукцию животного и растительного происхождения и использует в процессе труда землю в качестве главного, ничем другим незаменимого средства производства. Поэтому воспроизводство в сельском хозяйстве и функционирование финансов сельскохозяйственных организаций (предприятий) обладают рядом особенностей, которые определяются природно-климатическими и естественно-биологическими условиями, технологическими факторами и социально-экономическими отношениями.

Природно-климатические особенности определяют зональную специализацию, длительность рабочих периодов в производстве, различия в продуктивности и доходности организаций, дифференциацию в себестоимости и рентабельности отдельных видов продукции. Погодные условия влияют на время проведения и темпы работ, объем и качество продукции, отсюда необходимость создания в сельскохозяйственных организациях натуральных и денежных страховых и резервных фондов. **Природный, естественно-биологический цикл развития** растений и животных определяет кругооборот финансовых ресурсов (от урожая к урожаю). Необходимость концентрации материальных, денежных и трудовых ресурсов возникает к определенным периодам, что вызывает привлечение кредитов.

Сочетание в сельском хозяйстве двух взаимодополняющих отраслей — растениеводства и животноводства. Поэтому осуществляется раздельное планирование, учет и финансирование по этим отраслям. Наличие внутривладельческого оборота большей части сельскохозяйственной продукции. Он необходим для обеспечения непрерывности производственного цикла (выращенный рабочий и продуктивный скот, семена, корма и др.). Эта часть

продукции, хотя и получает стоимостную оценку, но в процесс реализации не вступает.

В связи с наличием многообразных форм собственности в сельском хозяйстве функционируют **различные типы организаций**.

Глава 2

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

2.1. СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ

Под организацией финансов понимают совокупность конкретных форм движения денежных средств (фондов денежных средств), а также методов их распределения и перераспределения в каждый данный момент времени.

Основные общие принципы, на которых базируется организация финансов, могут быть представлены следующим перечнем: плановость, хозяйственный расчет, самофинансирование.

Принцип плановости исходит из действия объективных экономических законов, требующих планомерного пропорционального развития народного хозяйства, рационального сочетания отраслей и производств.

Поскольку в рыночных условиях экономические процессы наиболее сильно подчинены товарно-денежным отношениям, они требуют серьезного, обоснованного планирования финансов, финансовых отношений, финансовых (стоимостных) пропорций и показателей. Это может быть достигнуто путем разработки научно обоснованных бизнес-планов, важнейшими разделами которых являются финансовые.

Принцип хозяйственного расчета – основа организации финансов субъектов хозяйствования. Этот принцип определяет хозяйственно-оперативную самостоятельность, покрытие собственными доходами расходов субъекта, получение накоплений, материальную заинтересованность в увеличении

производства продукции и снижении ее себестоимости, материальную ответственность и контроль рублем за результатами деятельности.

Принцип самофинансирования означает требования обеспечения, как правило, за счет собственных средств субъекта хозяйствования расширенного воспроизводства. При этом допускается использование краткосрочных кредитов и займов, которые однако должны быть полностью погашены в определенные сроки или досрочно.

Организация финансов по отношению к конкретному хозяйствующему субъекту должна быть направлена на:

- 1) своевременное и полное удовлетворение каждого нормально работающего формирования в денежных средствах;
- 2) стимулирование общественного производства и труда;
- 3) достижение простоты и экономичности организационных форм финансов;
- 4) своевременность замены устаревших форм финансовых отношений новыми, более современными.

Указанные принципы в отличие от ранее названных общих принципов организации финансов являются специфическими. Они определяют сущность, место и роль финансов в системе экономических отношений. И чем полнее обеспечиваются эти принципы, тем результативнее деятельность субъектов хозяйствования.

2.2. СФЕРЫ, ИСПОЛНИТЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ

Организация финансов с практической точки зрения применительно к конкретному субъекту хозяйствования предполагает ведение определенной финансовой работы. В связи с многообразием финансовых отношений субъекта: с работниками, сторонними организациями и гражданами, вышестоящими, финансовыми, банковскими и другими органами многообразной является и

финансовая работа. В зависимости от времени, целей и объемов исполнения эту работу можно подразделить на три блока:

- 1^й – плановая финансовая работа;
- 2^й – оперативная (текущая) финансовая работа;
- 3^й – контрольно-аналитическая финансовая работа.

Каждому из этих блоков присущи: сфера работы, конкретные ее исполнители, содержание работы, получаемые в результате материалы (плановая, оперативная, контрольно-аналитическая информация), цели и направления использования этих материалов в управлении производством и экономикой организации.

Основными сферами финансовой работы в любой организации являются планово-финансовый отдел, отдел бухгалтерского учета, финансово-расчетный центр и другие. Отдельные элементы финансовой работы выполняются в автопарках, ремонтных мастерских, деревообрабатывающих подразделениях, а также на производственных участках (бригадах), животноводческих комплексах (фермах), складах и т.д.

Соответственно постоянными исполнителями финансовой работы по должностным обязанностям являются главный экономист и главный бухгалтер с другими работниками отделов, начальник расчетно-финансового центра со своими сотрудниками, руководители других соответствующих подразделений и служб.

Правовую и экономическую основу финансовой работы определяют Законы Республики Беларусь, регулирующие соответствующие сферы деятельности, специальные акты, принятые Президентом и Правительством страны, инструкции финансовых, банковских органов и учредительных документов организаций.

Основная плановая финансовая работа в хозяйствах осуществляется работниками планово-финансового отдела. Заключается она в разработке финансового раздела годового бизнес-плана, оперативных финансовых планов и заданий.

По своему строению финансовый раздел бизнес-плана (финансовый план) представляет собой комплекс форм, содержащих финансовые показатели,

увязанные с данными производственного раздела бизнес-плана и между собой. Формы По объемам, числу показателей и сложности заполнения формы финансового плана значительно отличаются между собой. Такое различие требует неодинаковых затрат труда и времени специалистов, разрабатывающих эти формы. Специфические финансовые показатели отдельных форм требуют множества специальных вспомогательных расчетов, которые выполняются работниками, как планового отдела, так и бухгалтерии.

Значительный объем плановой финансовой работы в отделе главного экономиста выполняется при доведении до производственных подразделений лимитов прямых затрат, нормативов расходов на выполнение отдельных видов сложных работ в сложившихся неблагоприятных погодных условиях, при разработке оперативных финансовых планов (платежных календарей) и др.

Плановая финансовая работа в отделе бухгалтерского учета связана с оформлением ряда специальных финансовых документов для представления в обслуживающее учреждение банка, финансовым органам и другим инстанциям.

Оперативная финансовая работа включает в себя комплекс мероприятий по мобилизации финансовых ресурсов и направлению их на осуществление процессов деятельности и своевременное выполнение финансовых обязательств субъекта.

Основная оперативная финансовая работа в хозяйстве ведется работниками учета. Ее можно подразделить на несколько направлений, в том числе:

ежемесячные расчеты с работниками по оплате труда, премиям, пособиям, другим выплатам денежных средств;

постоянно осуществляемые расчеты с продавцами (поставщиками) и подрядчиками, с покупателями и заказчиками;

документальное оформление и осуществление расчетов с бюджетом, другими звеньями финансовой системы, целевыми бюджетными и внебюджетными фондами;

проведение операций по оформлению, получению, использованию и погашению краткосрочных и долгосрочных кредитов банков;

проведение других оперативных финансовых операций, обеспечивающих выполнение финансового плана организации;

формирование и представление соответствующим инстанциям необходимой финансовой отчетности в установленные сроки.

В оперативной финансовой работе участвуют все работники учетного отдела на закрепленных за ними участках. По отдельным вопросам привлекаются также экономисты и другие специалисты отраслей и производственных подразделений.

Главный экономист постоянно работает с нормативами по формированию затрат производства, производственной и коммерческой себестоимости продукции, товаров, работ, услуг, следит за выполнением плана реализации и оперативных финансовых планов, готовит оперативную финансовую информацию для управления производством и экономикой.

Оперативная финансовая работа в отличие от плановой финансовой работы характеризуется высоким уровнем конкретности, точности и ответственности. Это связано с операциями, сопровождающимися многочисленными потоками товарно-материальных ценностей и денежных средств, с перечислением конкретных сумм средств финансовым, банковским и другим органам, различным субъектам хозяйствования, с постоянной приемкой и выплатой наличных денег.

Контрольно-аналитическая финансовая работа в организации начинается уже на стадии оперативной финансовой работы и по существу неотделима от нее. Ведется контрольно-аналитическая работа как специалистами самой организации по внутрихозяйственным направлениям, так и со стороны вышестоящих, финансовых и банковских органов за выполнением кассовых расчетно-платежных операций и финансово-кредитных обязательств организации в целом. При этом контроль со стороны названных органов осуществляется как по данным представляемой им периодической учетно-финансовой отчетности субъекта, так и при выездах проверяющих в организацию.

Общая цель организации финансового контроля – контроль за ходом выполнения субъектом финансового плана и текущих финансовых обязательств, за проведением мероприятий, направленных на мобилизацию

внутрихозяйственных резервов, эффективное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Постоянный финансовый контроль в организации ведется главным бухгалтером. Объектами контроля являются текущий и другие счета в учреждениях банков, через которые проходят все денежные потоки, составляющие доходы и другие поступления средств, являющихся основными источниками покрытия текущих расходов организации.

Большое внимание уделяется контролю за всеми видами расчетов, анализу их состояния, систематическим сверкам расчетов и принятию мер по их стабилизации, ликвидации образовавшейся дебиторской и кредиторской задолженности.

Контрольно-аналитическая работа вышестоящих инстанций за финансовой деятельностью субъекта заключается в изучении информации по выполнению им госзаказа и планов внешнеэкономической деятельности, своевременности и полноте расчетов с соответствующими звеньями финансовой системы, бюджетными и внебюджетными фондами, по целевому использованию средств финансовой поддержки субъекта со стороны государства, кредитов банков, займов, другого целевого капитала. Такой анализ и контроль предусматривают оказание помощи субъекту в осуществлении деятельности на условиях самофинансирования, соблюдении экономии всех видов средств, повышении прибыльности и рентабельности.

2.3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ

Совершенствование организации финансов в любой организации может касаться также плановой, оперативной и контрольно-аналитической финансовой работы. Улучшение финансового планирования на уровне предприятия возможно при решении двух основных задач. Во – первых, важно добиваться полноты и качества разработки всего комплекса форм финансового раздела бизнес-плана.

Это особенно касается как сельскохозяйственных, так и других формирований АПК.

В настоящее время в финансовом плане нельзя обойтись без отражения по месяцам и кварталам планируемого года движения денежных потоков, дебиторской и кредиторской задолженности, средств финансирования, бюджетных займов, кредитов банков. Нужны предполагаемые показатели оборачиваемости и окупаемости оборотных средств и краткосрочных кредитов, в подразделах и формах финансового плана требуется балансовая увязка доходов с расходами.

Во – вторых, в практику всех субъектов необходимо ввести оперативное финансовое планирование. Оно особенно важно в периоды нестабильности в экономике отраслей и организаций, когда годовые планы-прогнозы не всегда могут быть близки и реальны. Оперативные же месячные, а лучше декадные планы (платежные балансы) по основным финансовым показателям позволяют своевременно уточнять ранее предусмотренные показатели, выявлять наметившиеся отклонения, принимать меры по устранению и предупреждению нежелательных изменений, осуществлять дополнительные действия для обеспечения выполнения финансового плана.

Повышение уровня оперативной финансовой работы в какой-то степени возможно и в бухгалтерии организации, и в планово-экономическом отделе. Важным является ускорение расчетов организации с различными субъектами хозяйствования. С вводом банковских переводов этого можно достигнуть с использованием в расчетах документарных аккредитивов, отдельных расчетных чеков, векселей, банковских пластиковых карточек.

Постоянные расчетные взаимоотношения сельскохозяйственных организаций с объединениями «Агропромснаб», «Агропромсервис», «Сельхозхимия» и другими позволяют вводить на определенные периоды года расчеты в порядке плановых платежей. Это не только ускорит расчеты, но поднимет уровень расчетно-платежной дисциплины сторон-участников в них.

В планово-экономическом отделе улучшение оперативной и контрольно-аналитической работы возможно путем введения системного анализа (по месяцам, кварталам, полугодиям) платежеспособности, кредитоспособности, обеспеченности оборотными средствами, эффективности использования оборотных средств и кредитов, выполнения доходных и расходных статей финансового плана хозяйства.

Глава 3

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЩЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Предприятия, предприниматели обязаны хранить денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Наличные деньги, поступающие в кассы организаций, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления их на соответствующие счета. Организации могут сдавать наличные деньги в кассы учреждений банков, инкассаторским службам банков, эксплуатационным предприятиям Министерства связи Республики Беларусь для перевода на соответствующие счета в учреждениях банков.

Порядок и сроки сдачи наличных денег организаций, лимиты остатка касс, порядок использования наличных денег из выручки предприятий

устанавливаются ежегодно (как правило, в течение I квартала) обслуживающими учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в учреждения банков. Для установления порядка и сроков сдачи наличных денег, лимитов остатков касс и размеров расходования выручки организации представляют в обслуживающие их учреждения банков заявку по установленной форме.

При этом могут устанавливаться следующие сроки сдачи наличных денег:

- ежедневно в день поступления наличных денег в кассы организаций – для организаций, расположенных в населенном пункте, где имеются учреждения банков или эксплуатационные предприятия Министерства связи;

- на следующий день – для организаций, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, не могут ежедневно в день поступления выручки сдавать наличные деньги в учреждения банков или эксплуатационным предприятиям Министерства связи;

- один раз в несколько дней, но не реже одного раза в 7 дней – для организаций, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков или эксплуатационных организаций Министерства связи, а также находящихся от них на отделенном расстоянии.

При образовании сверхлимитного остатка кассы организации обязаны сдавать в учреждения банков наличные деньги независимо от установленного срока сдачи наличных денег.

В кассах организаций могут храниться наличные деньги в пределах установленных лимитов остатка кассы. Лимит остатка (предельный остаток) кассы рассчитывается исходя из средневзвешенной налично-денежной выручки, поступившей в кассу организации за три последние месяца за минусом средневзвешенного расхода (кроме расходов на заработную плату, оплату пособий, стипендий, дивидендов) и периодичности сдачи выручки кассы. Лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданные наличные деньги – сверхлимитными для организаций, не представивших расчет на установление лимита остатка кассы в

срок, установленный обслуживающим учреждением банка. Лимит остатка кассы может быть пересмотрен в течение года на основании предоставленной организацией заявки. Организации имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленного лимита остатка кассы только в период выдачи заработной платы, стипендий и т.п. на срок не свыше 3-х рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

Организации по согласованию с учреждениями банков могут использовать поступившие в кассу наличные деньги только на цели и в порядке предусмотренными законодательством. Учреждения банков устанавливают размер расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассу организации ежегодно на основании представленного расчета с учетом соблюдения порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов. При наличии претензий к текущему (расчетному) счету выданное разрешение приостанавливается до полного расчета по первым трем группам очередности платежей. Размер расходования наличных денег устанавливается для организаций дифференцировано, но не более 50%, поступившей выручки за вычетом денежных средств, израсходованных на заработную плату, пособия.

Организации получают наличные деньги в учреждениях банков по месту открытия текущего счета. Выдача средств на заработную плату, пособия и т.п. производится в сроки, согласованные с учреждением банка. Если сроки выпадают на пятницу, субботу и воскресенье, то выдача денег может производиться, начиная с четверга. Если сроки выпадают на праздничные и предпраздничные дни, то выдача производится не более чем за три рабочих дня до их наступления. Выдача наличных денег для расчетов с увольнениями и уходящими в отпуск работниками производится независимо от установленных сроков, выплаты заработной платы.

Наличные деньги, полученные организациями из касс банков, расходуются на те же цели, на которые они были получены. Прием и выдача наличных денег кассами организаций производится по приходно-расходным кассовым документам на бланках установленной формы.

Организации могут иметь в своей кассе наличную иностранную валюту в пределах установленных лимитов. При приеме наличной иностранной валюты кассиры обязаны проверять ее подлинность.

3.2. СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКОВ. ПОРЯДОК ИХ ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ

Юридические лица самостоятельно выбирают банк для расчетно-кассового обслуживания. Организации имеют право открыть в одном из учреждений банка Республики Беларусь один текущий (расчетный) счет в белорусских рублях и один текущий счет в иностранной валюте. При этом, на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет. Открытие нескольких счетов в иностранной валюте в различных банках допускается с разрешения Национального банка.

Для открытия текущего (расчетного) (далее – текущего) счета организации представляют в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета по установленной форме;
- копия документа о государственной регистрации (перерегистрации) предприятий, заверенная нотариально или регистрирующим органом;
- два экземпляра копий учредительных документов, при этом на одном из них должен быть проставлен штамп регистрирующего органа, а другой удостоверен нотариально либо регистрирующим органом. Работник банка делает отметку об открытии текущего счета с указанием его номера и даты открытия на обоих экземплярах. Один экземпляр, со штампом регистрирующего органа, возвращается владельцу счета, второй остается в деле банка по оформлению счета.

Фермерское хозяйство представляет в банк нотариально удостоверенную копию акта на право пользования землей, выдаваемого местным исполнительным и распорядительным органом.

- дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика;

- справка органов Фонда социальной защиты населения о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов;

- справка страховой организации о регистрации в качестве страхователя по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- карточка с образцами подписей и оттиски печатей должностных лиц организации, имеющих право распоряжаться счетом и оттиска печати, подлинность которых удостоверена нотариально. Фермер может представлять карточку с одной подписью и оттиском гербовой печати.

В случае замены хотя бы одной подписи, предоставляется новая карточка.

При временном предоставлении лицу права первой или второй подписи новая карточка не составляется. Предоставляется карточка с образцом подписи временного уполномоченного лица с указанием срока его действия (но не более двух месяцев) и выписка из соответствующего приказа. Временная карточка подписывается руководителем и главным бухгалтером и дополнительного удостоверения не требует. Счет считается открытым при наличии разрешительной надписи руководителя банка на заявлении организации.

Документы по открытию счета хранятся в деле по оформлению счета (кроме карточки). В деле хранится также договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Текущий счет может функционировать в режиме счета контокоррента. Решения об этом принимает руководитель банка или уполномоченных орган (кредитный комитет, правление, Совет директоров и т.п.). Перевод организации на обслуживание по счету контокорренту осуществляется без представления документов и допускается на основании заключенного двухстороннего договора при отсутствии задолженности по краткосрочным ссудам и процентам по ним.

Организациям могут открываться субсчета. Сельскохозяйственным организациям и крестьянско-фермерским хозяйствам субсчета открываются для зачисления выручки, полученной от торгово-заготовительных и перерабатывающих организаций для осуществления расчетов с физическими лицами за закупленную у них сельскохозяйственную продукцию путем

зачисления средств с субсчета на текущие счета данных физических лиц или выдачи наличными деньгами. Банк открывший субсчет, обеспечивает контроль за целевым использованием средств, поступивших на этот счет.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь представительствам организаций, филиалам, другим обособленным подразделениям, выделенным организациями на отдельный баланс могут открываться лишь субсчета для обеспечения текущих нужд данного подразделения в т.ч. для уплаты платежей в бюджет.

Организации может открываться валютный счет. При открытии валютного счета в том банке, где открыт текущий счет, представляются заявление на открытие счета установленного образца, дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика (при открытии счета по каждому виду иностранной валюты) и справки органов Фонда социальной защиты населения о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов.

Может открываться специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты.

Временные счета учреждения банков могут открывать строящейся организации на срок строительства до полного пуска; для аккумуляции денежных средств, предназначенных для формирования уставного фонда и другие.

Вкладной (депозитный) счет открывается на основании договора банковского вклада (депозита). При открытии депозитного счета в банк представляется заявление на открытие счета, дубликат извещения учетного номера налогоплательщика, справка органов Фонда социальной защиты населения.

Текущий и другие счета закрываются при условии, что на них не наложен арест и нет задолженности Фонду социальной защиты населения в случаях:

- по решению владельца счета; собственника, создавшего организацию;
- в случае непредставления в месячный срок копии новых учредительных документов, свидетельств о государственной регистрации (перерегистрации), а также новой карточки при изменении лиц, имеющих право распоряжаться счетом;
- при ликвидации организации;

- при отсутствии средств на счете в течение трех месяцев;
- при отсутствии записей по счету в течение трех месяцев;
- при переходе владельца счета на обслуживание в другой банк;
- в других случаях, предусмотренных законодательством.

3.3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ С ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО СЧЕТА)

Расчеты между юридическими лицами, предпринимателями осуществляются в порядке безналичных расчетов. Основная часть расчетов проводится по текущему (расчетному) счету. При осуществлении платежей с текущих счетов в белорусских рублях юридические лица, их обособленные подразделения, предприниматели обязаны соблюдать следующую очередность. Вне очереди проводятся платежи:

а) в счет неотложных нужд организации. Для осуществления платежей в счет неотложных нужд в любой день текущего месяца юридическое лицо представляет в банк письменное заявление на накопление денежных средств на неотложные нужды в размере до 10 процентов средств, поступивших на текущий счет за предыдущий месяц. Работник банка, исходя из поступлений на текущий счет юридического лица за предыдущий месяц и процента, указанного в заявлении, определяет сумму средств, подлежащую выплате на неотложные нужды и выписывает юридическому лицу справку о сумме средств, подлежащих выдаче в счет неотложных нужд. Банк аккумулирует на текущем счете юридического лица все средства, предназначенные для расчетов в счет неотложных нужд в текущем с месяце, начиная со следующего дня после подачи заявления. Периодичность использования средств на неотложные нужды определяется юридическим лицом. На расчетных документах и денежных чеках для оплаты в счет неотложных нужд должны быть сделана надпись: «В счет неотложных», в расчетных документах реквизит «Очередность платежа» не заполняется.

б) в счет погашения задолженности по выплате заработной платы, оплаты отпусков, выходных пособий, алиментов, пособий по государственному социальному страхованию. Организация, имеющая задолженность по выплате заработной платы, может получить необходимую сумму в счет неотложных нужд в пределах денежных средств, подлежащих выдаче в счет неотложных нужд.

Если сумма средств в счет неотложных нужд используется на другие цели то организация может получить во внеочередном порядке сумму задолженности по заработной плате, соответствующую 1,5 размера утвержденного бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, скорректированного в период между утверждениями его размеров на индекс потребительских цен на каждого работника с учетом коэффициентов повышения тарифных ставок рабочих в установленном порядке исходя из списочной численности работников, и размеру оплаты отпусков, выплат страховых взносов на эти суммы в Фонд социальной защиты населения, выходных пособий по государственному социальному страхованию, а также подоходного налога, исчисленного из данных сумм доходов, подлежащих налогообложению. Для получения заработной платы в размере прожиточного минимума организация представляет в учреждение банка справку об установленных сроках выплаты заработной платы и заявление на бронирование общей суммы средств на заработную плату, в том числе подлежащую выплате наличными деньгами. Задолженность по выплате заработной платы за прошедший месяц выплачивается не раньше срока выплаты заработной платы.

В случае возникновения необходимости получения во внеочередном порядке средств на оплату отпускных и выходных пособий организация представляет в банк дополнительно заявление на бронирование средств для выплаты указанных платежей. В расчетно-кассовых документах, представляемых организацией должна быть сделана надпись: «В счет прожиточного минимума» Выдача заработной платы в 1,5 размере бюджета прожиточного минимума производится независимо от имеющихся претензий к счету нанимателя. В период накопления заработной платы в 1,5 размере прожиточного минимума на одного работника за

организацией сохраняется право на получение средств на неотложные нужды и погашение банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате. Организация использует публикуемую в официальных периодических изданиях информацию о размере утвержденного бюджета прожиточного минимума, учитываемого при определении суммы заработной платы, подлежащей выплате вне очереди платежей. Бронируется только начисленная сумма заработной платы

В первоочередном порядке производятся:

- платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

- платежи по кредитам, полученные под гарантию Правительства Республики Беларусь;

- платежи по исполнительным документам о взыскании из заработной платы, алиментов, сумм по возмещению вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, а также в случае потери кормильца и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Во вторую очередь осуществляются платежи:

- за полученные природный газ, электрическую и тепловую энергию;

- за коммунальные услуги;

- в счет погашения задолженности по банковским кредитам и процентов по ним.

В третью очередь производятся платежи за сельскохозяйственную продукцию, продукты ее переработки и продовольственные товары, лекарственные препараты, книжную продукцию, связанную с образованием, наукой и культурой.

В четвертую очередь производятся все остальные платежи.

Платежи в пределах одной и той же очереди осуществляются в порядке календарного поступления расчетных документов в банк. Платежи по исполнительным листам судов осуществляются в первоочередном порядке в той

очередности, к которой они относятся. Очередность платежей четвертой группы юридические лица и предприниматели вправе определять самостоятельно.

Срок нахождения расчетных документов в картотеке 1 месяц. По истечении месяца не исполненные документы изымаются и возвращаются отправителям. Более длительной срок нахождения документов в картотеке может быть установлен в договоре между банком и организацией.

Изъятие расчетных документов из картотеки без исполнения не означает списания дебиторской (у бенефициара) и кредиторской (у плательщика) задолженности. Дальнейшее взыскание задолженности получателем средств осуществляется в соответствии с законодательством.

3.4. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ РАСЧЕТНО-ПЛАТЕЖНОЙ И КАССОВОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль за ведением кассовых операций в организации возлагается на главного бухгалтера, ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций – на руководителя организации, главного бухгалтера и кассира.

Контроль за соблюдением кассовой дисциплины могут осуществлять вышестоящие организации, учреждения банков, налоговые органы и другие государственные контролирующие органы.

Инструкцией о мерах ответственности за нарушение правил ведения кассовых операций в Республике Беларусь, утвержденной Правлением Национального банка Республики Беларусь 27.06.2003г. № 125 предусмотрены следующие санкции:

- за осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами сверх определенного законодательством предельного размера расчетов взыскивается штраф в двукратном размере суммы произведенного платежа с каждого из участников расчетов, допустившего превышение установленного размера.

При этом следует учесть, что юридические лица по разрешению руководителя учреждения банка могут проводить расчеты наличными деньгами в размере, не превышающем по всем платежам пятидесяти базовых величин в месяц.

Разрешение может быть оформлено в виде резолюции руководителя учреждения банка на ходатайстве организации или подписи руководителя учреждения банка на заявке-расчете об установлении организации размера расходования наличных денег на эти цели из выручки;

- за несвоевременное оприходование в кассу наличных денежных средств взыскивается штраф в размере 10% от несвоевременно оприходованной суммы;

- за превышение установленных лимитов остатков касс взыскивается штраф в размере 25% от суммы выявленного превышения лимита остатка кассы за каждый рабочий день организации. При каждом последующем установлении проверками, проведенными в течение года от даты предыдущей проверки, превышения лимита остатка кассы штраф взыскивается в размере 50% от суммы выявленного превышения лимита остатка кассы, за каждый рабочий день организации.

- за несоблюдение порядка и сроков сдачи выручки в кассу учреждения банка, инкассаторской службе либо эксплуатационным организациям Министерства связи взыскивается штраф в размере 10% от суммы не сданной в установленные сроки выручки;

- за несоблюдение срока возврата неиспользованных, сумм, выданных под отчет, взыскивается штраф в размере 10% от суммы невозвращенного аванса;

- за выдачу наличных денег под отчет без полного отчета по ранее выданным суммам, взыскивается штраф в размере 10% от суммы вновь выданных под отчет наличных денег;

- за использование выручки сверх установленных банком размеров использования выручки взыскивается штраф в размере 10% от суммы нарушения;

- за нецелевое использование наличных денег, полученных из касс учреждений банков, взыскивается штраф в размере 10% от суммы нарушения;

- за другие нарушения правил ведения кассовых операций, приведшие к сокрытию превышения лимита остатка кассы взыскивается штраф в размере 25%

от суммы нарушений за каждый рабочий день организации согласно расчету суммы превышения лимита остатка кассы.

При выявлении у одной организации нескольких нарушений сумма штрафа начисляется и взыскивается по совокупности нарушений.

Учреждения банков могут осуществлять контроль за осуществлением безналичных расчетов путем ведения картотеки и взыскания пени за нарушение хозяйственных договоров. Данные положения быть оговорены в договоре между банком и организацией на расчетно-кассовое обслуживание.

Для взыскания пени организации должны представить в учреждение банка копии хозяйственных договоров. Услуги банка по осуществлению контроля за проведением расчетов являются платными.

Глава 4

ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ, ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ПРОЧИМИ ПОКУПАТЕЛЯМИ

4.1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ИХ ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ

Организация безналичных расчетов в сельскохозяйственных организациях, как и во всем народном хозяйстве, осуществляется в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Инструкцией о банковском переводе, Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек, и расчетных чеков, Инструкцией о порядке совершения банковских документарных операций, дополнений и изменений к ним.

Под безналичными понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке. Они базируются на следующих принципах: законности, научности и плановости. Принцип законности означает, что безналичные расчеты осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь, указами Президента, нормативными документами Национального банка. Принцип научности выражается в учете при разработке нормативных документов в области организации безналичных расчетов и развитии платежной системы объективных экономических законов. Принцип плановости раскрывается необходимостью прогнозирования и планирования безналичного и наличного денежных оборотов. Для организации расчётов необходимы следующие основные условия: наличие сети коммерческих банков и системы межбанковских расчетов; банковских счетов у участников расчетов и договорных отношений между ними; плательщик и получатель денежных средств должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств вытекающих из договорных отношений. Безналичные расчеты проводятся на основании платежных инструкций организации, вид, форма и обязательные реквизиты которых устанавливаются Национальным банком. Платежные инструкции могут быть выданы в письменной форме или в форме электронного документа. Основанием для осуществления безналичных расчетов является наличие заключенного договора текущего банковского счета между банком и организацией. Обязательства, вытекающие из платежных инструкций организации, являются самостоятельными по отношению к обязательствам, вытекающим из основного

договора. Банки не контролируют исполнение обязательств сторонами основного договора и не вмешиваются в их отношения.

Сельскохозяйственные организации безналичные расчеты проводят посредством: платежных поручений; платежных требований; платежных требований-поручений; аккредитивов; чеков.

Применение той или иной формы и порядка расчетов между организациями определяются в основном договоре между плательщиком и бенефициаром, в котором определяются штрафные санкции за его несоблюдение. При выборе формы и порядка расчетов организация должна учитывать характер хозяйственных взаимоотношений в целях обеспечения наибольшего сближения момента получения товара (оказания услуг) и момента совершения платежа, недопущения образования необоснованной дебиторской и кредиторской задолженности. Кроме того, не все формы расчетов одинаково выгодны для плательщика и бенефициара.

Безналичные расчеты осуществляются посредством кредитовых и дебетовых переводов, а также аккредитивов. Кредитовый перевод – банковский перевод, инициатором, которого является плательщик, на основании представляемых в банк-отправитель платежных инструкций, оформленных расчетными документами (платежным поручением, платежным требованием-поручением).

Платежное поручение представляет собой платежную инструкцию, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель бенефициару. Оно составляется плательщиком в количестве экземпляров, определяемом банком-отправителем, но не менее двух (как правило в трех) экземплярах и представляется в банк-отправитель, не позднее десяти календарных дней со дня их выписки. Первый экземпляр платежного поручения заверяется отпечатом печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк образцам подписей и отпечатка печати. На основании первого экземпляра платежного поручения банк списывает средства со счета организации в пользу бенефициара.

Платежное требование-поручение является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара на основании направленных ему (минуя обслуживающий банк) расчетных и иных документов, предусмотренных договором. Оно представляется бенефициаром в количестве экземпляров, определяемом банком-отправителем, но не менее двух (как правило, в трех) и направляется непосредственно плательщику, минуя обслуживающие их банки. Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется оттиском печати и подписями бенефициара. В случае соблюдения бенефициаром всех условий основного договора по поставке материальных ценностей, плательщик акцептует платежное требование-поручение, заверяя первый экземпляр оттиском печати и подписями должностных лиц согласно заявленным в банк.

В случае отказа полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет непосредственно бенефициара в порядке и сроки, определяемые договором, заключенным между ними. На основании акцептованного первого экземпляра платежного требования-поручения банк-отправитель перечисляет денежные средства плательщика бенефициару.

Дебетовый перевод – банковский перевод, инициатором которого является бенефициар, на основании платежных инструкций в банк-отправитель, оформленных расчетными документами (платежным требованием, чеком).

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара к плательщику об уплате определенной суммы через банк.

При проведении дебетовых переводов посредством платежных требований используется акцептная или безакцептная форма инкассо. Акцептная форма используется при расчетах за отгруженные товары (работы и услуги) и по обязательствам, возникшим в результате проведения банковских операций. Безакцептная форма используется при списании средств со счета плательщика в беспорядном порядке.

Платежное требование представляется в банк в течение десяти календарных дней со дня его выписки в трех экземплярах вместе с реестром составленным в двух экземплярах. Первый экземпляр платежного требования заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц бенефициара согласно заявленным в банк образцам. Оно исполняется банком отправителем на основании полученного от плательщика акцепта, оформленного заявлением на акцепт составленного в двух экземплярах, которые заверяются оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк-отправитель образцам.

Акцепт может быть предварительным или последующим. Предварительный акцепт - акцепт плательщика, полученный банком до поступления платежного требования. Он предполагает оплату платежных требований в срок, определенный плательщиком в заявлении на предварительный акцепт, но не позднее четвертого банковского дня, включая банковский день поступления платежного требования.

В случаях установленных законодательством плательщик представляет вместе заявлением на предварительный акцепт документы, следующие основанием для осуществления перевода. Платежные требования, подлежащие в соответствии с заявлением на предварительный акцепт оплате в день поступления их в банк, должны содержать надпись: «Оплата в день поступления».

По платежным требованиям, подлежащим в соответствии с заявлением на предварительный акцепт оплате на второй, третий или четвертый банковский день со дня поступления их в банк отправитель, плательщик вправе заявить отказ от оплаты (акцепт с возможностью отказа). Они должны содержать надпись: «Акцепт с возможностью отказа». В случае нарушения бенефициаром условий основного договора, плательщик вправе отказаться от акцепта (полностью или частично) до наступления даты платежа. Для этого он представляет в банк-отправитель заявление на отказ платежных требований по установленной форме, в двух экземплярах, заверенных оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика.

Последующий акцепт – это акцепт плательщика, полученный банком после поступления платежного требования в течение десяти рабочих дней, не считая дня поступления платежного требования в банк.

Акцептованные платежные требования, не исполненные ввиду отсутствия (недостаточности) средств на текущем счете плательщика, в акцептованной (неисполненные) или в неисполненной сумме (частично исполненные) помещаются в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Организации могут производить расчеты расчетными чеками из чековых книжек. Перевод средств по чеку, предъявленному бенефициаром к оплате, за счет чекодателя в пользу бенефициара является разновидностью дебетового перевода.

Расчетный чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя произвести платеж указанной в суммы чекодержателю.

Прежде чем производить расчеты расчетными чеками, организация должна получить в банке чековую книжку. Для этого оно представляет в банк заявление-обязательство в одном экземпляре, заверенное оттиском печати и подписями должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и платежное поручение в двух экземплярах для депонирования средств на сумму чековой книжки на счетах специального режима, с которых производится списание сумм чеков из чековых книжек по мере их оплаты. Чековая книжка выдается представителю организации, фамилия, имя, отчество и образец подписи которого указаны в заявлении-обязательстве. При необходимости организации может быть выдано несколько чековых книжек. Срок действия чековой книжки один год. Расчетный чек действителен в приеме в уплату за товары и услуги в течение тридцати календарных дней, не считая дни выписки. При наличии неиспользованных чеков из чековой книжки и остатка средств на счете специального режима, банк чекодателя может продлить срок действия чековой книжки еще на год, а при отсутствии средств на таком счете, чековая книжка может быть пополнена на основании заявления-обязательства, представленного в банк. По желанию

чекодателя чековая книжка может быть досрочно закрыта либо уменьшена депонированная сумма по ней. Неиспользованный остаток по чековой книжке, не востребованный организацией в течение месяца перечисляется на его текущий счет. Принятые в уплату чеки из чековых книжек чекодержатель представляет в свой банк вместе с поручением-реестром в двух экземплярах, если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в одном банке, или четырех, если они обслуживаются в разных банках.

Расчеты между организациями могут производиться с помощью аккредитивов. Аккредитив-обязательство, в силу которого банк-эмитент по поручению приказодателя об открытии аккредитива должен произвести платежи бенефициару либо оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. Аккредитив может быть: внутренним и международным, отзывным или безотзывным, покрытым и непокрытым, переводным, резервным.

Отзывной аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом без уведомления бенефициара. Безотзывной аккредитив не может быть ни изменен, ни отменен без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка и бенефициара. Аккредитив считается безотзывным если иное прямо не оговорено в его тексте. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив в таком случае он считается подтвержденным. Под покрытым аккредитивом понимается аккредитив, при открытии которого банк-эмитент предоставляет в распоряжение исполняющего банка для исполнения этого аккредитива денежные средства в сумме аккредитива на срок действия обязательства банка-эмитента. Переводным считается аккредитив, по которому согласно заявления бенефициара исполняющий банк может дать согласие иному бенефициару на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством, с условием предоставления этим бенефициаром документов указанных в аккредитиве. Под резервным понимается аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару, по простому требованию (заявлению) или по требованию с

предоставлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж прилагается вследствие неисполнения приказодателем какого либо обязательства или наступления какого либо события. Резервный аккредитив является инструментом, посредством которого гарантируется выполнение обязательств перед бенефициаром данного аккредитива.

Аккредитивы открываются банком на основании заявлений на аккредитив приказодателей в количестве экземпляров, определяемом банком, но не менее двух, оформленными в соответствии с условиями основного договора, к которым прилагаются необходимые документы (договоры, лицензии, паспорта сделок и т.п.) для выполнения банками функций агентов валютного контроля. При открытии покрытого аккредитива приказодатель обязан предоставить банку-эмитенту покрытие в сумме аккредитива, если только банк-эмитент не представляет приказодателю кредит для его открытия. Для получения средств по аккредитиву бенефициар обязан предоставить в исполняющий банк документ в соответствии с условиями аккредитива вместе с сопроводительным письмом, составленным в двух экземплярах. После проверки документов в исполняющем банке, они отсылаются в банк-эмитент, где они также проверяются и в случае их соответствия условиям аккредитива они оплачиваются.

Расчеты могут производиться и с помощью векселей. **Вексель** – письменное долговое денежное обязательство составленное в установленной законом форме, выданное векселедателем векселедержателю заплатить указанную в векселе сумму в определенный срок или по предъявлении в определенном месте. Он является средством оформления коммерческого кредита, предоставляемого в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки уплаты долга за проданные товары или оказанные услуги.

Отличия векселя от других долговых денежных обязательств состоят в следующем: вексель может передаваться из рук в руки по передаточной надписи; ответственность по векселю для участвующих в нем является солидарной, за исключением лиц совершивших безоборотную надпись; засвидетельствование подписи в нотариальном учреждении не требуется; при неоплате векселя в

установленный срок необходимо совершение нотариального протеста; содержание векселя точно установлено законом и другие условия считаются ненаписанными; вексель является абстрактным денежным документом и в силу этого не обеспечивается залогом, залогом или неустойкой.

Векселя могут быть простыми и переводными, процентными и дисконтными. При использовании *простого векселя* векселедатель обязуется сам заплатить по векселю векселедержателю.

Переводной вексель (тратта) – письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику заплатить по векселю векселедержателю. Переводной вексель отличается от простого тем, что он предназначен для перевода ценностей из распоряжения одного лица в распоряжение другого.

Выдать (трассировать) *переводной вексель* – значит принять на себя обязательство гарантии акцепта и платежа по нему. Векселедатель (трассант) может сделать это лишь в том случае, если плательщик (трассат) имеет себя в распоряжении ценностей на сумму не меньше суммы трассируемого векселя.

Обязательство трассанта условное: он обязуется заплатить вексельную сумму в том случае, если плательщик не акцептовал вексель или не заплатил по нему. В этом случае векселедатель выступает прямым должником.

Ввиду того, что вексель является денежным документом и содержит в себе денежную сумму, им могут производиться расчеты в пределах срока действия векселя. Передача векселя по передаточной надписи от одного лица другому вместе с правом на получение платежа называется индоссаментом. Он учиняется на оборотной стороне векселя. Индоссант – лицо, передающее вексель по индоссаменту.

При наступлении срока акцепта векселедержатель предъявляет вексель к акцепту плательщику в месте, указанном на векселе как местонахождение плательщика. Оплата векселя плательщиком производится путем составления платежного поручения на перечисление денежных средств в счет погашения данного векселя на расчетный счет векселедержателя.

Вексель может быть с гарантией платежа (авалем) полностью или частью вексельной суммы. Она дается третьим лицом (авалистом), в роли которого выступает обычно банк, как за векселедателя, так и за каждого другого обязанного по векселю лица. Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за оплату векселя. Оплатив вексель, авалист приобретает все права, вытекающие из условий векселя против векселедателя.

В случае неакцепта векселя, частичной оплаты или неоплаты векселя плательщиком векселедержатель вправе совершить протест в неакцепте или неплатеже.

Под вексельным протестом понимается нотариально удостоверенный по заявлению векселедержателя или лица, уполномоченного им, акт об отказе плательщика от оплаты векселя. Векселедержатели или уполномоченные ими лица должны предъявлять векселя к протесту не позднее двух рабочих дней после получения неоплаченного векселя из банка плательщика.

4.2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ, ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ПРОЧИМИ ПОКУПАТЕЛЯМИ

Сельскохозяйственные организации получают от поставщиков удобрения, горюче-смазочные материалы, корма, медикаменты, технику, покупают у других предприятий семена и другие материальные ценности. Основой построения взаимоотношений с поставщиками является договор купли-продажи, в котором должна быть указана форма расчетов. Поставщик, отгружая материальные ценности, выписывает документы, предусмотренные договором купли-продажи (товарно-транспортные накладные или др. документы). В организации расчетов с поставщиками могут использоваться расчеты платежными требованиями, требованиями-поручениями, платежными поручениями, аккредитивами, чеками.

Основой построения расчетных взаимоотношений за строительные-монтажные работы сельскохозяйственных организаций (заказчиков) с подрядчиками является

договор подряда. В нем стороны указывают: юридические адреса сторон; предмет договора; сроки начала и завершения строительства; договорную цену объекта; порядок расчетов за выполненные работы; источники финансирования; обязанности сторон в процессе исполнения договора, распределение функций между ними по материально-техническому обеспечению объекта; порядок контроля заказчиком за качеством и соблюдением сроков выполнения работ; санкции за нарушение договора; порядок его изменения, дополнения и расторжения. Заказчик до начала строительства перечисляет подрядчику аванс, в дальнейшем - на основании справок об объемах выполненных работ ежемесячно платежным поручением выплачивает 50% их стоимости. Договором могут быть предусмотрены разовые (целевые) авансы на приобретение конструкций, материалов, изделий или оборудования. Окончательный расчет производится на основании актов сдачи-приемки объекта в эксплуатацию, утвержденного комиссией, за вычетом ранее выплаченных авансов.

Сельскохозяйственные организации реализуют свою продукцию заготовительным организациям и другим покупателям. Их, взаимоотношения строятся на основании договоров купли-продажи. Организации отгружают продукцию и выписывают товарно-транспортные накладные или другие документы, предусмотренные договором купли-продажи. Заготовительные организации, принимая продукцию, выписывают приемные квитанции, которые являются основанием для перечисления денежных средств. В расчетах с заготовительными организациями применяются расчеты платежными требованиями и платежными поручениями, с прочими покупателями кроме этих форм расчетов могут применяться расчеты требованиями-поручениями и чеками.

В случае отсутствия денежных средств у плательщика или их недостаточно для осуществления расчетов, их участники могут использоваться векселя.

Глава 5

ДЕНЕЖНЫЕ ЗАТРАТЫ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПЛАНИРОВАНИЕ

5.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАТРАТ И ИСТОЧНИКИ ИХ ВОЗМЕЩЕНИЯ

В процессе своей деятельности сельскохозяйственные организации несут различные по своему экономическому содержанию и целевому назначению затраты. Затраты организации осуществляют на производство и реализацию продукции, на расширение, реконструкцию производства; на удовлетворение социально-бытовых потребностей членов трудового коллектива.

Для осуществления непрерывного функционирования субъектов хозяйствования необходимы затраты одновременно во всех сферах его деятельности: в сфере производства, в сфере обращения, в сфере управления, в сфере обслуживания, в сфере капитальных вложений.

Затраты в сфере производства – это затраты непосредственно связанные с производством продукции. Они подразделяются по видам производства и конкретным отраслям. Это затраты в основном производстве, т.е. в растениеводстве, животноводстве, промышленном производстве и во вспомогательных производствах, которые обслуживают основное производство и не имеют самостоятельного значения в сельскохозяйственной организации (это водо – , газо – , электроснабжение и т.д.)

Затраты в сфере обращения представляют собой затраты связанные с реализацией продукции, то есть коммерческие и с выполнением снабженческих операций.

К затратам по реализации относятся расходы по упаковке, транспортировке продукции, по содержанию ларьков, складов на рынках, расходы по оплате рыночных сборов, комиссионных сборов, по оплате труда работников, занятых реализацией продукции и др.

К затратам по снабженческим операциям относятся расходы по оплате погрузочно-разгрузочных работ, оплате таможенных пошлин, комиссионные вознаграждения снабженческим организациям и др.

Затраты в сфере управления – это затраты, связанные с общим управлением всей хозяйственной деятельностью сельскохозяйственной организации.

К ним относятся затраты на оплату труда административно – управленческого персонала, расходы на служебные командировки, типографские, телефонные, почтовые и другие расходы. Затраты в сфере управления нужны для нормального функционирования производства. Они относятся ко всем видам деятельности сельскохозяйственной организации, учитываются отдельно и распределяются на все виды деятельности с помощью различных приемов.

Затраты, связанные с производством, управлением и реализацией продукции принимают форму себестоимости. Они возмещаются в каждом производственном цикле из выручки от реализации продукции. Затраты, связанные с производством образуют производственную себестоимость продукции.

Затраты, связанные с производством и реализацией продукции, образуют полную или коммерческую себестоимость.

Затраты, в сфере обслуживания – это затраты на содержание детских дошкольных учреждений, домов отдыха, клубов и других учреждений социальной инфраструктуры, состоящих на балансе хозяйственного субъекта.

Затраты в сфере капитальных вложений – это затраты, связанные с новым строительством, расширением, реконструкцией действующих основных фондов, приобретением машин, оборудования, с формированием основного стада, с

закладкой и выращиванием многолетних насаждений и др. Затраты в сфере капитальных вложений не включаются в кругооборот производственных средств, выделяются в особую группу и осуществляются за счет специальных источников. Это - амортизационный фонд, прибыль организации, долгосрочные кредиты банка, средства бюджета и государственных централизованных фондов.

Наибольший удельный вес в составе затрат сельскохозяйственных организаций занимают затраты на производство и реализацию продукции.

С целью обеспечения информационной базы для управления производством затраты классифицируются по различным признакам.

Так, *по отношению к производственному процессу* они подразделяются на основные и расходы по организации и управлению производством.

По характеру связи с объемом производства подразделяются на переменные и условно-переменные.

По отношению к отчетному периоду подразделяются на расходы текущего (отчетного) периода, прошлого и будущего периодов.

По способу включения в себестоимость – на прямые и косвенные.

По экономическому содержанию – на затраты на оплату труда и материальные затраты.

В планировании, учете и калькулировании себестоимости продукции большое значение имеет группировка затрат по экономическим элементам и калькуляционным статьям расходов.

Все затраты покрываются за счет различных источников. Так, часть затрат включается в себестоимость производимой продукции, часть возмещается за счет прибыли организации, источниками некоторых затрат являются средства целевого финансирования или средства специальных фондов, и др.

Затраты, связанные с производством и реализацией сельскохозяйственной продукции возмещаются в каждом производственном цикле за счет выручки от реализации продукции

Источником финансирования мероприятий по удовлетворению социально-бытовых нужд работников сельскохозяйственных организаций является прибыль

остающаяся в распоряжении таких организаций, личные доходы граждан, в виде платы за получаемые социальные услуги, а также ассигнования и дотации из целевых централизованных фондов денежных средств. Источником возмещения операционных расходов в сельском хозяйстве являются бюджетные средства или средства из целевых централизованных фондов государства.

5.2. СОСТАВ ЗАТРАТ, ОБРАЗУЮЩИХ СЕБЕСТОИМОСТЬ

Перечень затрат, образующих себестоимость продукции в отечественной практике определяет документ – «Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)», утвержденными Министерством экономики, Министерством финансов, Министерством статистики и анализа, Министерством труда Республики Беларусь в январе 1998г. с последующими изменениями и дополнениями. Этот нормативный документ имеет отраслевую специфику.

В себестоимость входят два вида издержек: реальные, т. е. необходимые для изготовления продукции, работ, услуг и их продвижения на рынок; налоги и отчисления в государственные и региональные фонды, установленные законодательством.

Затраты, образующие себестоимость, можно сгруппировать (классифицировать) по различным признакам: целевой направленности; экономическим элементам; статьям калькуляции; зависимости от объема производства(реализации) продукции; способу распределения издержек между конкретными изделиями и др.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2004 г. Налогового Кодекса Республики Беларусь и введением налогового учета Основные положения регулируют только себестоимость, которая принимается в расчет при исчислении налогооблагаемой прибыли, т. е. для целей налогообложения.

В бухгалтерском учете учитываются по факту все затраты, формирующие себестоимость. Для целей налогообложения эти затраты будут приниматься с учетом результатов корректировки.

Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

В себестоимость продукции (работ, услуг) для целей налогообложения включаются:

1) затраты, непосредственно связанные с производством продукции, обусловленные технологией и организацией производства, включая материальные затраты и расходы на оплату труда работников, занятых производством продукции, расходы по контролю производственных процессов и качества выпускаемой продукции, сопровождению и гарантийному надзору продукции и устранению недостатков, выявленных в процессе эксплуатации;

Постановлением Министерства экономики, Министерства Труда, Министерства финансов Республики Беларусь от 30.08.2000г. № 105/77/54 доплаты за работу в ночное время в размерах, предусмотренных статьей 70 Трудового кодекса Республики Беларусь, но не превышающих 40 процентов часовой тарифной ставки (оклада) работника за каждый час работы в ночное время или в ночную смену и (или) 20 процентов за работу в вечернюю смену (при многосменном режиме работы), включаются в себестоимость продукции (работ, услуг);

• при многосменном режиме работы смена, в которой не менее 50 процентов рабочего времени приходится на ночное время (с 22 часов до 6 часов), считается ночной, а смена, непосредственно предшествующая ночной, -- вечерней.

2) затраты, связанные с использованием природного сырья, в части затрат на рекультивацию земель, платы за древесину, отпускаемую на корню, а также платы за пользование водными объектами;

3) затраты некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии и организации производства и управления; расходы по монтажу локальной сети, включая затраты на разработку проектно – сметной документации, а также расходные материалы;

4) затраты, на обслуживание производственного процесса, т.е. по обеспечению производства сырьем, топливом, инструментом, по поддержанию основных средств, используемых в предпринимательской деятельности в рабочем состоянии;

Не включаются в себестоимость затраты на проведение модернизации оборудования, реконструкции объектов основных фондов;

5) расходы по обеспечению здоровых и безопасных условий труда и охраны труда, т.е. устройство душевых, бань, обеспечение специальной одеждой, оборудование рабочих мест, расходы на лечение заболеваний, связанных с несчастными случаями на производстве и профессиональных заболеваний;

Не включаются в себестоимость затраты по охране здоровья и организации отдыха, не связанные непосредственно с участием работников в производственном процессе.

6) затраты, связанные с содержанием и эксплуатацией фондов природоохранного назначения, расходы по захоронению экологически опасных отходов, очистку сточных вод и др.;

7) платежи за добычу природных ресурсов, выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду, плата за размещение отходов, а также сумма налога за переработку нефти и нефтепродуктов в соответствии с законодательством;

8) затраты, связанные с управлением производством, в том числе:

содержание работников аппарата управления, материально-техническое и транспортное обслуживание их деятельности, включая затраты на содержание служебного легкового транспорта. При этом в соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 3.05.99 г №638. «О расходах на содержание служебного легкового транспорта» в себестоимость включаются расходы на содержание только одной единицы служебного легкового автотранспорта. Если имеется в наличии несколько единиц специальных легковых автомобилей, затраты по их содержанию для целей ценообразования и налогообложения учитываются в пределах лимита пробега .

К расходам на содержание служебного легкового автотранспорта, кроме специального, в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 3 мая 1999 г. N 638 относятся:

стоимость горюче-смазочных материалов;
расходы на проведение всех видов ремонта;

расходы на проведение технического осмотра и технического обслуживания транспортного средства.

Пунктом 1.2 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 7 июня 2001 г. N 851 предусмотрено, что юридические лица, в том числе имеющие обособленные подразделения, и индивидуальные предприниматели с учетом специфики производственного процесса, выполнения работ, оказания услуг определяют количество специальных легковых автомобилей с лимитом пробега не более 2 тыс. километров в месяц, затраты по которым относятся на себестоимость продукции (работ, услуг).

Затраты свыше установленного лимита пробега осуществляются за счет прибыли, остающейся в распоряжении юридических лиц, и доходов индивидуальных предпринимателей.

В соответствии с данным постановлением к специальным легковым автомобилям относятся автомобили, укомплектованные специальным технологическим оборудованием, имеющие специальные световые и (или) звуковые сигналы, надписи и (или) цветографическую окраску.

Лимит пробега по специальному легковому автотранспорту введен в действие с момента вступления в силу данного постановления Совета Министров Республики Беларусь, т.е. с 20 июня 2001 г.

Лимит пробега по служебным легковым автомобилям, включая автомобили с количеством мест не более девяти (в том числе место водителя), установлен только для учреждений и организаций, финансируемых или получающих дотации из бюджета.

Согласно пункту 8 данного постановления в Перечне специальных легковых автомобилей, утвержденном постановлением Кабинета Министров Республики Беларусь от 14 ноября 1996 г. N 724, исключена позиция "Технологическая". До момента переоформления данной категории легковых автомобилей в Министерстве внутренних дел, но не позже 31 декабря 2001 г. затраты по этим автомобилям относятся на себестоимость продукции (работ, услуг). Дальнейший учет данных затрат следует производить в установленном порядке.

В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22 августа 2001 г. N 1268 специальные легковые автомобили "Инкассация" и "Скорая медицинская помощь" предусмотрены в составе перечня специальных легковых автомобилей, на которые не распространяется лимит пробега не более 2 тыс. километров в месяц.

К затратам по специальным легковым автомобилям, подлежащим нормированию в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 7 июня 2001 г. N 851, учитываемым организациями и индивидуальными предпринимателями, относится стоимость горюче-смазочных материалов.

Если у организации и индивидуального предпринимателя имеется в наличии несколько единиц специальных легковых автомобилей, затраты по их содержанию, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг) (учитываемые в составе расходов), учитываются в пределах общего лимита пробега по этим специальным легковым автомобилям с учетом имеющегося у них в наличии количества специальных легковых автомобилей.

В затраты, связанные с управлением производством включаются также затраты, связанные с производственной деятельностью в соответствии с установленным законодательством нормами, а также оплата консультационных и информационных услуг, оплата расходов на проведение обязательных аудиторских проверок в пределах утвержденных норм.

. Расходы на оплату консультационных и информационных услуг, включаемые в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при ценообразовании и налогообложении, не могут превышать 0,5 процента выручки, полученной от реализации продукции (работ, услуг) за отчетный период.

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, основной (уставной) деятельностью которых является предоставление информационных и консультационных услуг, расходы на оплату данных услуг не нормируются.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь 16.12.2003г. №1758 установлены нормативы расходования средств на рекламу и маркетинговые услуги: :

Объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) в год с учетом налога на добавленную стоимость	Предельный размер расходов на рекламу и маркетинговые услуги
До 1740 млн. рублей включительно	7,5 процентов от объема выручки
Свыше 1740 млн. рублей	130,5 млн. рублей + 3,75 процента от объема выручки, превышающей 1740 млн. рублей
Свыше 17400 млн. рублей	717,75 млн. рублей + 1,5 процента от объема выручки, превышающей 17400 млн. рублей

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 14.04.2004г. №425 утверждены нормы затрат организаций на проведение обязательного аудита, относимых на себестоимость продукции (работ, услуг):

Объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) организаций в проверяемом году с учетом налога на добавленную стоимость	Затраты на оплату обязательного аудита, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг), в год
До 50 млн.рублей	0,8 процента от объема выручки с учетом налога на добавленную стоимость
От 50 млн.рублей до 100 млн.рублей	400 тыс.рублей + 0,4 процента от объема выручки, превышающей 50 млн.рублей, с учетом налога на добавленную стоимость
От 100 млн.рублей и выше	600 тыс.рублей + 0,2 процента от объема выручки, превышающей 100 млн.рублей, с учетом налога на добавленную стоимость

В соответствии с Указом Президента от 12. 02. 2004 г. №67 «О совершенствовании государственного регулирования аудиторской деятельности», ежегодно проводится обязательный аудит достоверности годовой бухгалтерской отчетности:

- организаций, являющихся открытыми акционерными обществами;
- банков, небанковских кредитно – финансовых организаций, бирж и т. д.;
- иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых объем выручки от реализации товаров, работ, услуг за предыдущий год составляет более 600 тыс. евро. Обязательный аудит колхозов и крестьянских (фермерских) хозяйств не проводится.

В себестоимость включается стоимость израсходованных проб и образцов продукции для установления ее соответствия требованиям стандартов, строительных норм, затраты на проведение испытаний (анализов, измерений) органами стандартизации, метрологии и сертификации Госстандарта Республики Беларусь в порядке, определяемом Советом Министров Республики Беларусь.

При отрицательных результатах испытаний (анализов, измерений) затраты на их проведение для целей ценообразования и налогообложения не учитываются.

Расходы на оплату услуг связи, включая расходы на почтовые, телефонные, телеграфные услуги, услуги факсимильной и спутниковой связи. Интернет, электронной почты и другие подобные услуги; оплата услуг вычислительных центров, банков, связанных с обслуживанием организации.

Представительские расходы, связанные с приемом и обслуживанием иностранных делегаций и отдельных лиц, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества по утвержденным нормам.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10.05.2001 № 676 и от 15.07.2002г. № 949 утверждены нормы расходов на прием и обслуживание иностранных делегаций и отдельных лиц.

Расходы	Размер оплаты услуг
Оплата гостиницы (в сутки на одного человека, включая стоимость завтрака) :	
для руководителя делегации	согласно представленным счетам
для члена делегации, переводчика и сопровождающих лиц, не являющихся членами делегации	согласно представленным счетам, но не выше стоимости одноместного номера
Оплата питания (в сутки на одного человека), в том числе сопровождающих лиц, не являющихся членами делегации	до 5 базовых величин
Культобслуживание (в день на одного человека, включая переводчика и сопровождающих лиц)	до 1 базовой величины
Бытовое обслуживание (в день на одного члена делегации)	согласно представленным счетам
Оплата услуг переводчика, не состоящего в штате организации (в час)	до 50 процентов тарифной ставки первого разряда
Оплата услуг переводчиков, предоставляемых организациями	по счетам организаций
Оплата транспортных услуг	по представленным счетам

К затратам, связанным с управлением производством относятся эксплуатационные расходы по содержанию зданий, помещений, сооружений, оборудования, инвентаря. В расходы на оплату услуг связи, включают расходы на почтовые, телефонные и телеграфные услуги, услуги факсимильной и спутниковой связи, Интернет, электронной почты, оплата услуг вычислительных центров, банков, связанных с обслуживанием организации.

9) затраты, связанные с подготовкой и переподготовкой кадров, в том числе выплата работникам средней зарплаты по основному месту работы во время их обучения с отрывом от производства по повышению квалификации и переподготовке кадров.

В соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15.07.2002г.№949 расходы на подготовку кадров в средних и высших учебных заведениях, включаемые в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при ценообразовании и налогообложении, не могут превышать двух процентов расходов на оплату труда работников за год, относимых на затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при ценообразовании и налогообложении.

В соответствии с Положением утвержденным Кабинетом Министров Республики Беларусь от 11.01.95 г. №20 «Об утверждении положения о непрерывном профессиональном обучении руководящих работников и специалистов» к повышению квалификации относится любое обучение, направленное на расширение и углубление профессиональных знаний и навыков работников в соответствии с требованиями ИТП, экономического и социального развития. При этом срок обучения по продолжительности составляет от 2 до 6 месяцев.

Под переподготовкой понимается приобретение новых профессиональных знаний и навыков, профессий и специальностей в связи с требованиями ИТП, структурными изменениями в производстве и социальной сфере. При этом сроки обучения составляют:

- для руководящих работников до 5-ти месяцев с отрывом от производства;
- для специалистов с высшим образованием – до 1,5 года с отрывом от производства и до 2-х лет без отрыва от производства;
- для специалистов со средним специальным образованием до 7 месяцев с отрывом от производства и до 9 месяцев без отрыва от производства.

В себестоимость включается также оплата труда квалифицированных рабочих, не освобожденных от основной работы по обучению учеников и повышению квалификации рабочих; затраты связанные с оплатой отпусков с сохранением зарплаты, представляемых в соответствии с законодательством лицам, успешно обучающимся в вечерних и заочных высших и средних специальных заведениях, оплатой их проезда к месту учебы и обратно, оплатой свободного от работы дня в размере предусмотренном законодательством.

Расходы, связанные с содержанием учебных заведений и оказанием им бесплатных услуг в себестоимость продукции (работ, услуг) не включаются.

10) затраты, связанные с набором работников, включая оплату выпускникам государственных учебных заведений, получившим направление на работу, проезда к месту работы, а также отпуска перед началом работы;

11) затраты по транспортировке работников к месту работы и обратно в направлениях, не обслуживаемых пассажирским транспортом общего пользования. Суммы определенные исходя из действующих тарифов на транспортные услуги, возмещаются работниками организаций (в форме оплаты

получаемых проездных документов) или списываются на внереализационные расходы;

12) дополнительные затраты, связанные с осуществлением работ вахтовым методом;

13) выплаты, предусмотренные законодательством о труде за не проработанное на производстве время (оплата трудовых, социальных отпусков, оплата льготных часов подростков, оплата перерывов в работе матерей для кормления ребенка и т.п.);

14) обязательные отчисления от всех видов оплаты труда работников, занятых в производстве продукции по установленным нормам в Фонд социальной защиты населения и в Государственный фонд содействия занятости. Отчисления в фонд социальной защиты населения, в государственный фонд содействия занятости от всех видов оплаты труда работников, занятых в непромышленной сфере (работников жилищно-коммунального хозяйства, медицинских, оздоровительных учреждений и т.д.), должны включаться в сметы расходов на содержание хозяйств, учреждений непромышленной сфере, финансируемых за счет соответствующих источников: платежей квартиросъемщиков и т.п. и в себестоимость продукции (работ, услуг) не включаются;

15) отчисления по обязательному медицинскому страхованию;

16) страховые взносы по видам обязательного страхования; по добровольному имущественному страхованию и добровольному страхованию ответственности по перечню видов такого страхования, определяемому Президентом РБ; по заключенным организациями – страхователями в пользу работающих у них по трудовым договорам физических лиц договорам добровольного страхования жизни, добровольного страхования дополнительной пенсии, договорам добровольного страхования медицинских расходов (при условии, что договоры заключены на срок не менее одного года и медицинская помощь застрахованным оказывается государственными организациями здравоохранения) в пользу работающих у них по трудовым договорам физических лиц – в размерах, установленных законодательством, по договорам добровольного страхования от

несчастных случаев и болезней на время поездки за границу (только в служебные командировки);

17) проценты по полученным ссудам, кредитам и займам(за исключением процентов по просроченным и отсроченным ссудам, а также связанным с приобретением основных средств , нематериальных активов и иных внеоборотных.(долгосрочных) активов;

18) затраты, связанные со сбытом (реализацией) продукции: упаковкой, хранением, транспортировкой и т.д., а также затраты на рекламу и маркетинговые услуги в пределах установленных нормативов, учитываемые при ценообразовании и налогообложении;

19) затраты, связанные с содержанием помещений предоставляемых бесплатно предприятиям общественного питания, включая освещение, отопление, ремонт и т.д.

20) затраты на воспроизводство основных производственных фондов, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг в форме амортизационных отчислений на полное восстановление, включая индексацию амортизационных отчислений;

21) износ нематериальных активов. По нематериальным активам срок полезного использования, которых невозможно установить нормы амортизационных отчислений разрабатываются на срок до 10 лет, но не более, чем на срок деятельности организации.

22) начисление на заработную плату и гонорар творческих работников, перечисляемые творческим союзам в их фонды;

25) налоги, сборы (пошлины) отчисления в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, включаемые в соответствии с налоговым законодательством в себестоимость продукции, товаров (работ, услуг):

26) затраты, по возмещению утраченного заработка работникам в результате увечья, профессионального заболевания, связанных с исполнением ими трудовых обязанностей и т.п. Расходы по возмещению пособий и пенсий, выплаченных в связи с увечьем или иным повреждением здоровья организацией юридическим и

физическим лицам, а также по случаю потери кормильца, не являющимся работниками данной организации, в себестоимость продукции (работ, услуг) не включаются;

27) оплата государственной пошлины за совершение нотариальных действий, стоимость составления проектов сделок, заявлений, изготовлений копий документов; расходы на публикацию бухгалтерской отчетности; стоимость тендерной документации; минимальная компенсация за ухудшение правового положения работника в случае досрочного расторжения контракта из-за невыполнения его условий по вине нанимателя в размерах установленных законодательством;

28) другие затраты в соответствии с законодательством.

В фактической себестоимости отражаются также:

- 1) потери от брака;
- 2) затраты на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;
- 3) потери от простоев;
- 4) выплаты работникам, высвобождаемым с предприятий в связи с их реорганизацией субъекта хозяйствования;

5) недостача имущества и (или) его порча в пределах норм естественной убыли, утвержденных в соответствии с законодательством.

Не включаются в себестоимость:

- 1) затраты на выполнение организаций работ, не связанных с производством;
- 2) затраты на выполнение работ по строительству, содержанию культурно-бытовых и других непромышленных объектов, находящихся на балансе организации.

5.3. ПЛАНИРОВАНИЕ ЗАТРАТ

Планирование затрат на производство и реализацию продукции сельскохозяйственные организации осуществляют в текущем бизнес-плане производственного и социального развития. Планирование затрат позволяет

заранее предвидеть денежные расходы субъектов хозяйствования и определить источники их возмещения, что будет обеспечивать непрерывный процесс производства.

Расчет плановых затрат – это начало расчетов прибыли сельскохозяйственных организаций и его рентабельности.

Затраты планируются по следующим статьям: расходы на оплату труда; отчисления на социальные нужды; сырье и материалы; работы и услуги; расходы на содержание и эксплуатацию основных средств; расходы денежных средств; затраты по организации производства и управлению; прочие затраты.

Эти затраты позволяют определить производственную себестоимость продукции, работ, услуг. Планируются также и расходы по реализации продукции.

Расходы на производство и реализацию продукции образуют полную или коммерческую себестоимость продукции.

В статью «Расходы на оплату труда» включаются все виды начисленной оплаты труда, исчисленные исходя из расценок, тарифных ставок, должностных окладов, а также стимулирующие и компенсирующие выплаты.

По статье «Отчисления на социальные нужды» отражаются обязательные отчисления в Фонд социальной защиты населения и в Государственный фонд содействия занятости по установленным законодательством нормам от всех видов оплаты труда работников.

По статье «Сырье и материалы» планируются:

в растениеводстве – стоимость семян, посадочного материала, органических и минеральных удобрений, средств защиты растений, нефтепродуктов, электроэнергии и др.

в животноводстве – стоимость кормов собственного производства и покупных, биопрепаратов, медикаментов, дезинфицирующих средств, топлива, электроэнергии.

По статье «Работы и услуги» планируются затраты на работы и услуги собственных вспомогательных производств и оплату услуг сторонних организаций.

По статье «Расходы на содержание и эксплуатацию основных фондов» планируются суммы амортизационных отчислений, затраты на ремонт и обслуживание оборудования.

По статье «Расходы денежных средств» планируются обязательные отчисления и налоги в бюджет, бюджетные и внебюджетные фонды, определенные законодательством, а также проценты за пользование ссудой, страховые платежи.

По статье «Затраты по организации производства и управлению» планируются общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

По статье «Прочие расходы» планируются расходы, непосредственно связанные с производством продукции, но не относящиеся ни к одной из названных статей, а именно: затраты на пуско-наладочные работы, по искусственному осеменению животных, затраты на ветеринарно-санитарные мероприятия и др.

Планирование потерь от гибели животных не производится. Данная статья существует только при определении фактической себестоимости.

В расходы по реализации продукции включаются расходы на тару, упаковку, погрузку и транспортировку, оплату услуг посреднических организаций. Для планирования прибыли от реализации продукции производится расчет затрат, приходящихся на реализацию продукции. Объем реализации товарной продукции обычно не равен объему производства. Так, часть сельскохозяйственной продукции используется на внутривладельческое потребление, часть реализуется в следующем отчетном периоде. В связи с этим и определяются затраты по реализованной части продукции.

Плановый период должен совпадать с отчетным (год, квартал), что позволяет организациям прогнозировать предстоящие налоговые выплаты и, соответственно, обеспечивать предстоящие обязательные платежи необходимыми

денежными ресурсами, а также обеспечивать процесс производства необходимыми производственными запасами.

Сельскохозяйственные организации должны предусматривать дополнительные расходы по созданию страховых запасов, определить их объем и структуру, чтобы сохранить запланированный объем выпуска и обеспечить стабильность финансовых показателей.

5.4. КОНТРОЛЬ ЗА УРОВНЕМ СЕБЕСТОИМОСТИ

Финансовый контроль за текущими затратами осуществляется на всех стадиях финансово – хозяйственной деятельности предприятия: планирования, финансирования и анализа.

На стадии *планирования* рассчитывается экономическая эффективность расходов, проверяется обоснованность норм, определяются пути снижения затрат.

В процессе *финансирования* расходов, т. е. выполнения планов, сопоставляются размеры производственных запасов сырья, материалов и других товарно-материальных ценностей, незавершенного производства и готовой продукции с реальной потребностью в них, контролируется ход выполнения плана производства, реализации продукции, прибыли, определяется финансовое состояние хозяйства на отчетную дату.

Финансовый контроль также осуществляется при проведении финансового и экономического *анализа издержек*. На этой стадии определяются причины отклонения фактических издержек от их плановой величины, выявляются резервы экономии затрат и разрабатываются мероприятия по их исполнению.

При формировании себестоимости следует также учитывать произошедшие изменения в бухгалтерском учете и в Основных положениях по составу затрат. С 01.01.2004 г. многие виды затрат включаются в себестоимость в их фактических размерах независимо от превышения нормативов, лимитов и тем самым непосредственно влияют на финансовый результат. Это затраты на: рекламу; информационные, консультационные, аудиторские услуги, маркетинговые

услуги; экологический налог; представительские расходы, связанные с приемом и обслуживанием иностранных делегаций и отдельных лиц, в целях установления и поддержания сотрудничества; командировочные расходы, связанные с производственной деятельностью.

Себестоимость произведенной продукции, работ, услуг – это один из важнейших показателей деятельности субъектов хозяйствования. Во-первых, от величины полной себестоимости продукции зависит объем прибыли сельскохозяйственной организации и уровень ее рентабельности. Во-вторых, себестоимость является основой формирования цены на производимую продукцию, работы, услуги. Данное обстоятельство требует постоянного контроля за уровнем себестоимости в хозяйствующих субъектах. Контроль за затратами осуществляется на всех стадиях производственной деятельности.

При планировании рассчитывается экономическая эффективность производства каждого вида продукции, работ, услуг, обосновывается целесообразность производства, устанавливаются соответствующие нормы.

На стадии производства контролируется соблюдение норм расхода сырья, материалов и других товарно-материальных ценностей, цены на их приобретение, определяется оптимальный по цене вариант приобретения товарно-материальных ценностей. При реализации продукции контролируются расходы по реализации, в т.ч. и транспортные расходы.

С 01. 01. 2004.г. предприятия ведут не только бухгалтерский, но и налоговый учет. Для целей налогообложения используется понятие «затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ и услуг», а не понятие «себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг».

В современных условиях возрастает значение финансового контроля за издержками на предприятии. Он распространяется как на бухгалтерский, так и на налоговый учет затрат и финансовых результатов.

Основными путями снижения себестоимости во всех отраслях народного хозяйства являются:

- рост производительности труда, что ведет к сокращению расходов на оплату труда в расчете на единицу продукции;
 - снижение транспортных расходов;
 - использование передовых технологий производства продукции;
 - снижение материалоемкости продукции за счет улучшения качества семян, кормов и т.п.
- снижение уровня налогов, сборов и других платежей в бюджет в себестоимости продукции.

Целью контроля за снижением себестоимости продукции является увеличение доходов организации, улучшение его финансового состояния.

Глава 6

ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

6.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕНЕЖНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Денежные поступления субъектов хозяйствования представляют собой общую сумму денежных средств поступивших в их распоряжение. Поступать денежные средства могут из различных источников; а именно, в организацию может поступать:

- 1) выручка от реализации продукции, работ, услуг;
- 2) выручка от реализации основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг;

3) выручка от реализации излишних товарно-материальных ценностей, товаров;

4) выручка от выбракованного и реализованного скота основного стада;

5) внереализационные доходы организации в виде поступивших штрафных санкций за нарушение условий договора, положительных курсовых разниц по иностранной валюте, доходов от долевого участия в деятельности других субъектов хозяйствования, дивидендов по акциям, доходов по облигациям, другим ценным бумагам и др.

6) бюджетные ассигнования, субсидии, субвенции;

7) компенсационные выплаты и дотации из бюджета и внебюджетных фондов;

8) банковские ссуды;

9) страховые возмещения;

10) финансовая помощь других организаций, физических лиц и т.п.

Наибольший удельный вес в общей сумме поступлений занимает выручка от реализации продукции, работ, услуг, товаров и других товарно-материальных ценностей. Это основной и регулярный источник денежных поступлений сельскохозяйственных организаций.

Выручка от реализации может отражаться в учете организации двумя методами:

1. по мере отгрузки товаров

2. по мере оплаты.

Право выбора метода определения предоставлено самим предприятиям, которые отражают принятое решение в учетной политике предприятия. Между этими методами имеется существенная разница.

При определении выручки по отгрузке товаров моментом реализации считается дата отгрузки. В основе этого метода лежит юридический принцип перехода права собственности на товар. В случае несвоевременной оплаты товара, организация – поставщик может иметь серьезные проблемы с оплатой налогов и других платежей. Для того, чтобы сгладить негативные последствия неплатежей, организациям предоставлено право образовывать резерв по сомнительным

долгам. Его величина определяется субъектом хозяйствования самостоятельно, исходя из динамики неплатежей за отчетный период. Резерв по сомнительным долгам является дополнительным источником финансирования текущих обязательств.

Данный метод учета выручки применяется в развитых странах, где наличие фондовых и денежных рынков в значительной степени страхует товаропроизводителей от неплатежей и минимизирует их финансовый риск.

В Республике Беларусь наибольшее распространение получил второй метод учета выручки – по мере оплаты, т.е. по фактическому поступлению денежных средств на счета организаций.

Доходом предприятия считается не вся выручка от реализации, а только ее часть, за вычетом НДС, акцизов, иных налогов и обязательных платежей, подлежащих перечислению в бюджет.

Предприятия, экспортирующие продукцию, получают валютную выручку. Для ее учета в уполномоченном банке предприятию открывается два счета: транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте и текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении предприятия после обязательной продажи части экспортной выручки в иностранной валюте. С транзитных валютных счетов предприятий по поручению предприятия осуществляется обязательная продажа валюты.

За полную и своевременную продажу части экспортной выручки на внутреннем валютном рынке предприятия несут ответственность в законодательном порядке.

Денежные средства в рублях, полученные предприятием в результате обязательной продажи валютной выручки, зачисляются на его расчетный счет.

Моментом образования выручки для целей налогообложения считается дата поступления средств на счета хозяйствующих субъектов, такой порядок позволяет производить своевременные расчеты по платежам в бюджет, так как под начисленные налоги и платежи имеется реальный денежный источник.

Однако, в случае авансовых платежей за отгруженную продукцию, общий размер денежных средств не совпадает с фактической реализацией, так как деньги поступили, на основе предоплаты, а продукция может быть не реализована и даже не произведена.

В настоящее время сельскохозяйственным организациям предоставлено право выбирать метод учета выручки при разработке учетной политики.

На размер выручки от реализации продукции оказывают влияние следующие факторы:

- в сфере производства – объем производства, качество продукции, ее ассортимент, ритмичность выпуска и др.;
- в сфере обращения – ритмичность отгрузки, своевременное оформление транспортных и расчетных документов, сроки документооборота, соблюдение условий договора, оптимальные формы расчетов, уровень цен;
- не зависящие от деятельности предприятия – нарушения договоров поставщиками материально – технических ресурсов, недостатки в работе транспорта, несвоевременная оплата продукции из-за отсутствия у покупателя средств.

Особенностью получения выручки в сельском хозяйстве является ее неравномерность, особенно в растениеводстве, где основная часть выручки поступает в III квартале, и часть в четвертом. Это обстоятельство определяет необходимость получения кредита для финансирования текущих нужд хозяйствующих субъектов до получения выручки.

Особенностью получения выручки в сельском хозяйстве является и зависимость отрасли от природно-климатических факторов. То есть не всегда вложенные затраты гарантируют получение выручки, что предопределяет риск сельскохозяйственного производства с вытекающими отсюда последствиями.

6.2. РЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ЦЕНЫ И ПРОБЛЕМЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

Основополагающим фактором увеличения размера выручки субъектов хозяйствования является уровень реализационных цен.

При реализации продукции могут использоваться свободные (рыночные) цены и регулируемые.

Свободные (рыночные) цены устанавливаются в зависимости от спроса на продукцию на рынке непосредственно самим хозяйственным субъектом. Основой для установления свободной цены являются издержки производства, уровень косвенных налогов, включаемых в цену и уровень ожидаемой рентабельности.

В условиях конкуренции иногда применяются и убыточные цены для завоевания новых рынков сбыта, вытеснения конкурентов и привлечения потребителей.

Для определенного круга товаров, продукции используются государственные регулируемые цены (на зерно, сахарную свеклу, молоко, мясо КРС, свиней и др.). В то же время продажа овощей, фруктов, картофеля, яиц, мяса птицы и др. производится по свободным ценам.

Государственные закупочные цены устанавливаются на продукцию, реализуемую в границах государственного заказа. Уровень этих цен жестко контролируется, поскольку их рост приводит к немедленному росту розничных цен, что при низкой покупательной способности населения может снизить его жизненный уровень.

Производители сельскохозяйственной продукции оказались в условиях, с одной стороны, установления свободных цен на ресурсы производственно-технического назначения и услуги и с другой стороны – в условиях фиксированных закупочных цен на основные виды сельскохозяйственной продукции, что вызвало нарушение паритета цен и ухудшение финансового состояния сельскохозяйственных организаций, не стало средств на финансирование капитальных вложений.

На протяжении последних лет государство различными методами пыталось компенсировать потери хозяйствующих субъектов от опережающего роста цен на промышленные товары и услуги. Так, устанавливались надбавки к закупочным

ценам, возмещались из бюджета разница между розничными и оптово-отпускными ценами, чтобы снизить цены на потребительские товары.

Кроме этого, вводились компенсационные платежи по частичному возмещению стоимости минеральных удобрений, средств защиты растений, ГСМ, семян элиты и I репродукции, племенных животных. Также частично возмещались затраты по добыче и транспортировке торфа и сапропелей, расходы по страхованию урожая.

Сельскохозяйственным организациям из средств республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции продовольственной и аграрной науки выплачивалась дотация в твердых суммах на 1 т молока, проданного государству, выплачивалась надбавка за продажу молодняка КРС высшей упитанности.

Вместе с тем, принимаемые меры в Республике Беларусь не оказали положительного воздействия на развитие сельского хозяйства, поскольку так и не был обеспечен эквивалентный обмен между отраслями народного хозяйства всеми сферами агропромышленного комплекса.

Сельскохозяйственные организации и в настоящее время работают в условиях резкого опережения роста цен, на материально-технические ресурсы по сравнению с ценами на сельскохозяйственную продукцию.

В настоящее время необходима государственная система регулирования цен. Государственная поддержка субъектам хозяйствования должна базироваться на гарантированных, защитных ценах, которые обеспечивали бы покрытие текущих затрат и минимальный уровень рентабельности.

Система ценообразования в сельском хозяйстве в рыночных условиях должна обеспечивать рентабельную работу организаций, создание собственных финансовых ресурсов.

6.3. ПЛАНИРОВАНИЕ, ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

Организации планируют поступления выручки от реализации на предстоящий год, квартал или месяц. Оперативное планирование выручки используется для контроля за своевременностью поступления денег за отгруженную продукцию на счета субъектов хозяйствования.

Для определения выручки от реализации продукции необходимо знать объем реализации продукции, цены по различным направлениям реализации, систему торговых и сбытовых скидок, экспортные тарифы, ставки НДС, акцизов и др.

Выручку можно планировать и определять двумя методами: прямого счета и расчетным. При гарантированном спросе на продукцию используется метод прямого счета. Выручка определяется по формуле:

$$B = P \times Ц$$

где B – выручка, P – объем реализованной продукции, $Ц$ – цена единицы реализованной продукции.

Однако, субъекты хозяйствования не всегда имеют гарантированный спрос на весь объем производимой продукции. Часть готовой продукции остается на отчетные даты нереализованной. В этих условиях для планирования выручки применяется расчетный метод, при котором объем реализуемой продукции корректируется на входные и выходные остатки. Выручка определяется по формуле:

$$B = O_n + T - O_k, \text{ где}$$

O_n – нереализованные остатки готовой продукции на начало планируемого периода;

T – товарная продукция, предназначенная к выпуску в планируемом периоде;

O_k – нереализованные остатки готовой продукции на конец планируемого периода.

В сельскохозяйственных организациях, учитывая, что основная часть продукции реализуется по государственному заказу, т.е. имеет гарантированный спрос, для планирования выручки, используется метод прямого счета. Расчет выручки на планируемый год производится отдельно по направлениям реализации, по отраслям производства и видам продукции. Основными

направлениями реализации продукции сельскохозяйственных организаций является: продажа государству, продажа работникам хозяйства, выдача продукции натурой в счет оплаты труда, отпуск на общественное питание, детским садам, продажа межхозяйственным предприятиям, продажа другим сельскохозяйственным и промышленным организациям.

Выручка планируется отдельно по каждому виду продукции (например зерно, картофель, молоко, скот в живом весе, мясо КРС, свинина и т.д.) и в целом по отраслям растениеводства, животноводства, по промышленным производствам.

Объемы товарной продукции хозяйствующих субъектов планируются в соответствующих формах бизнес-плана организации, а именно, «Баланс продукции растениеводства», «Производственная программа по животноводству», «Производство промышленной продукции и ее реализация».

Каждому направлению реализации сельскохозяйственной продукции соответствует своя цена. Реализация государству планируется по государственным закупочным ценам. Выдача продукции натурой в счет оплаты труда производится по плановой себестоимости (или исходя из кормового достоинства продукции). Избранный метод оценки продукции должен сохраняться в течение календарного года.

Цены по другим направлениям реализации устанавливаются организациями самостоятельно по договоренности с покупателями, исходя из себестоимости продукции и средних цен за реализуемую продукцию. Для своих работников продукция может реализоваться и по плановой себестоимости.

Для увеличения суммы выручки субъектам хозяйствования необходимо увеличивать объемы производства и реализации продукции, повышать качество и конкурентоспособность производимой продукции, находить рынки сбыта с более высокими реализационными ценами, не допускать сбоев в ритмичности производства и отгрузки продукции, своевременно оформлять платежные документы, соблюдать договорные условия и т.д.

Выручка от реализации продукции и услуг включает три элемента: себестоимость, прибыль, косвенные налоги и отчисления. Каждая часть имеет свое направление использования.

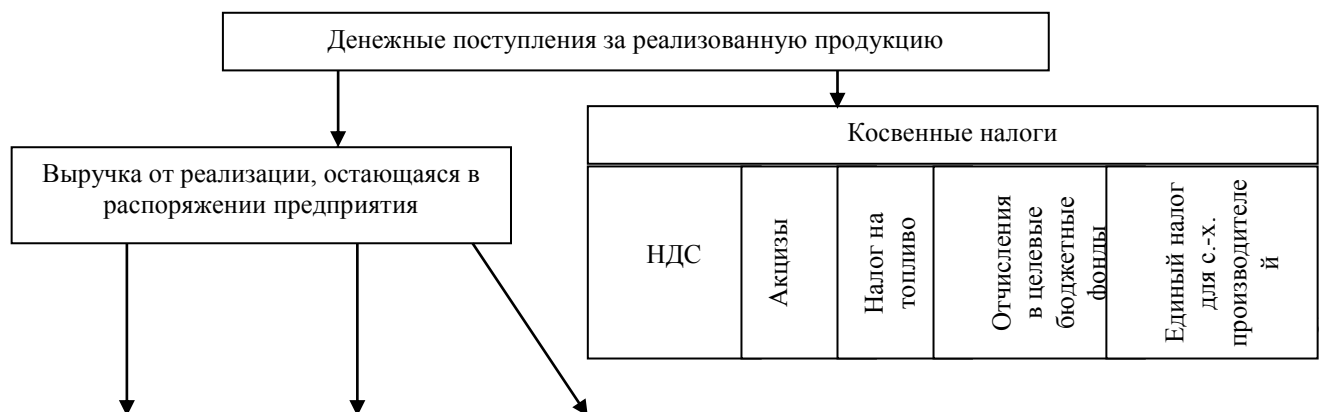
Первая часть выручки направляется на возмещение затрат, включаемых в полную себестоимость реализованной продукции, т. е. себестоимость выступает в качестве источника финансирования простого воспроизводства. Следует иметь в виду, что из этих средств необходимо уплатить налоги в бюджет (земельный, экологический, чрезвычайный), а также сделать отчисления во внебюджетные и другие фонды в соответствии с законодательством.

Вторая часть выручки – прибыль. Она является источником формирования общегосударственных и децентрализованных фондов денежных средств. Прибыль, направляемая в фонды предприятия, обеспечивает решение его экономических, технических и социальных задач. Часть прибыли уплачивается в бюджет в виде налогов (на недвижимость, на доходы и прибыль, местных налогов).

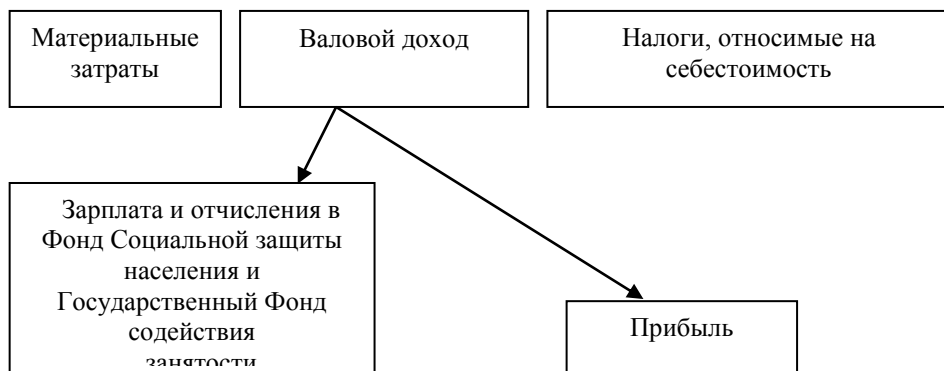
Третья часть выручки представляет собой косвенные налоги и отчисления (налог на добавленную стоимость, акцизы, иные налоги и обязательные платежи, подлежащие перечислению в бюджет).

Поступление выручки на счета организаций представляет собой завершение кругооборота средств. Использование выручки – это начало нового кругооборота.

Из всех денежных средств, поступивших за реализованную продукцию в первую очередь, уплачиваются косвенные налоги (НДС, акцизы и др.). Затем из выручки возмещаются денежно-материальные затраты на производство и реализацию продукции, оставшаяся часть является прибылью (убытком). Схематически распределение выручки можно представить следующим образом:



□



Глава 7

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

7.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе хозяйственной деятельности организации получают финансовые результаты, которые выражаются прибылью или убытком.

Прибыль – это денежное выражение основной части денежных накоплений, создаваемых организациями любой формы собственности. Многоаспектное значение прибыли усиливается с переходом экономики государства на основы рыночного хозяйства. Именно прибыль определяет три коренные взаимосвязанные проблемы производить, как производить и для кого производить. Полученные прибыль способствует решению важнейших первоочередных задач – росту объема производства в целях всестороннего

удовлетворения производственных личных потребностей, снижения уровня общественно необходимых издержек производства и реализации продукции (работ, услуг), а также повышению ее качества, получив финансовую самостоятельность и независимость, вправе решать, на какие цели и в каких размерах направлять прибыль, оставшуюся после уплаты налогов в бюджет и других обязательных платежей и отчислений.

Факторы, влияющие на прибыль любой организации можно подразделить на внешние и внутренние. К внешним относятся уровень инфляции, политические, экологические, демографические, экономические и другие, не зависящие от организации факторы. Внутренними являются: уровень себестоимости качества и надежность продукции, условия сбыта, сервис при продаже качество рекламы и прочие.

Прибыль, как важнейшая категория рыночных отношений выполняет определенные функции. Во-первых, в отличие от выручки, которая иллюстрирует лишь количественные параметры процесса производства и реализации продукции, прибыль характеризует качество хозяйствования. Во-вторых, содержание прибыли двояко: она одновременно является финансовым результатом и основным финансовым ресурсом организаций. В-третьих, прибыль – один из источников формирования бюджетов разных уровней. За счет прибыли уплачиваются многие налоги. Наряду с другими поступлениями в бюджет прибыль является материальной основой финансирования государственных инвестиций, производственных, научно-технических и социальных программ.

Рассматривая прибыль как экономическую категорию, мы говорим о ней абстрактно. Но при планировании и оценке хозяйственной и финансовой деятельности организации используют конкретные показатели прибыли: прибыль от реализации продукции (работ, услуг), прибыль от реализации материальных и нематериальных активов, прибыль налогооблагаемая, прибыль остающаяся в распоряжении организации, чистая прибыль. Основным информационным показателем, обобщающим приведенные характеристики финансовых результатов организации, является балансовая прибыль.

Балансовая прибыль – это сумма прибылей (убытков) организации от реализации продукции, материальных ценностей, и доходов (убытков) от его внереализационной деятельности. Балансовая прибыль как конечный финансовый результат выявляется на основании данных бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей баланса.

Прибыль – это не только источник доходов бюджета и расширения производства. Она еще показатель эффективности данной организации. Однако в этом своем качестве она может использоваться только относительно одной организации. Сравнить размер прибыли разных организаций для оценки их работы нельзя, так как организации имеют различную материальную и техническую базу. Для таких сравнений больше подходит др. финансовый показатель – рентабельность.

Рентабельность характеризует относительный уровень прибыльности организации либо степень отдачи ресурсов, используемых в производстве. Рентабельность – это относительный показатель интенсивности производства. Он определяет уровень прибыльности и измеряется двумя величинами рентабельностью производства и рентабельностью изделий (продукции).

7.2. ПЛАНИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

Важнейшая роль прибыли определяет необходимость ее правильного исчисления. От того, насколько достоверно определена плановая прибыль, будет зависеть успешная финансово-хозяйственная деятельность организации. Расчет плановой прибыли должен быть экономически обоснованным, что позволит осуществлять своевременное и полное финансирование инвестиций, прирост собственных оборотных средств, соответствующие выплаты рабочим и служащим, а также своевременные расчеты с бюджетом, банками и поставщиками. Следовательно, правильное планирование прибыли в организациях имеет ключевое значение не только для организации, но и для народного хозяйства в целом. Планируется прибыль отдельно по видам: от

реализации товарной продукции, от реализации прочей продукции и услуг нетоварного характера, от реализации основных фондов и другого имущества; от внереализационных доходов и расходов.

Основными способами планирования прибыли от реализации товарной продукции являются метод прямого счета и аналитический.

Метод прямого счета наиболее широко распространен в современных условиях хозяйствования сельскохозяйственных организаций. Он применяется, как правило, при небольшом ассортименте выпускаемой продукции. Сущность его заключается в том, что прибыль исчисляется как разница между выручкой от реализации продукции в соответствующих ценах и полной ее себестоимостью, а также суммы налогов и сборов, уплачиваемых в законодательном порядке вычетом из выручки от реализации продукции, работ, услуг. Расчет прибыли методом прямого счета прост и доступен. Однако он не позволяет выявить влияние отдельных факторов на плановую прибыль и при большой номенклатуре выпускаемой продукции, очень трудоемок. Кроме того, в условиях хронических неплатежей и инфляции метод прямого счета можно использовать при планировании прибыли на очень короткий период времени, в границах которого неизменными остаются цены, уровень инфляции, платежеспособность и другие обстоятельства.

Аналитический метод планирования основан на расчете прибыли в целом по предприятию, без учета ассортимента производимой продукции. Плановая прибыль, полученная с использованием укрупненного метода, должна корректироваться на прибыль в переходных остатках, а также на ожидаемые в планируемом периоде изменения показателя рентабельности и показателя затрат на один рубль реализованной продукции отчетного периода.

Кроме изложенных способов планирования прибыли существует так называемый метод совмещенного расчета. В этом случае применяются элементы первого и второго способов. Так, стоимость товарной продукции в ценах планируемого года и по себестоимости истекшего года определяется методом прямого счета, а воздействие на плановую прибыль таких факторов, как

изменение себестоимости, повышение качества, изменение ассортимента, цен выявляется с помощью аналитического метода.

Для прогнозирования максимально возможной прибыли в планируемом году исходя из зарубежного опыта используется эффект производственного рычага, т.е. когда с изменением выручки от реализации продукции происходит более интенсивное изменение прибыли в ту или иную сторону.

Таким образом, ориентировочные расчеты прибыли важны не только для самих сельскохозяйственных организаций, но и для акционеров, инвесторов, поставщиков, кредиторов, банков. Поэтому планирование оптимального размера прибыли в современных экономических условиях является важнейшим фактором успешной предпринимательской деятельности предприятий и организаций.

При планировании внереализационных доходов возможные денежные поступления рассчитываются по каждому виду доходов с учетом сложившихся на начало планируемого периода ставок депозитного процента, доходов по акциям, облигациям, сложившихся курсовых разниц. Во внимание принимаются наметившиеся тенденции в изменении банковской, налоговой, страховой политики государства. Поступление долгов и дебиторской задолженности рассчитывается исходя из их фактического поступления на начало планируемого периода и ожидаемых поступлений, выявленных в результате контактов с дебиторами.

В условиях инфляции при планировании денежных поступлений необходимо предусмотреть корректировку реализационных цен с учетом ожидаемых темпов инфляции.

7.3. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

На величину прибыли или убытка оказывают влияние два фактора: объем выручки и полная себестоимость продукции. При этом, чем больше выручка и меньше себестоимость, тем больше сумма прибыли. И, наоборот, чем меньше выручка и больше полная себестоимость, тем больше объем убытка. Все факторы,

влияющие на объем выручки и сумму полной себестоимости, также оказывают косвенное воздействие на уровень прибыли (убытка). Эти факторы подразделяются на две группы: зависящие и не зависящие от усилий организации. Практически вне сферы воздействия организации находятся конъюнктура рынка, уровень цен на потребляемые материально-сырьевые и топливно-энергетические ресурсы, нормы амортизационных отчислений, налоговые выплаты, страховые расходы, величина ссудного процента и т.п. К факторам, зависящим от организации, относятся уровень хозяйствования, компетентность руководства, конкурентоспособность продукции, организация производства и т.п. Кроме того, следует иметь в виду, что размер прибыли во многом зависит и от учетной политики, применяемой на предприятии. Закон о бухгалтерском учете и другие нормативные документы предоставляют право субъектам хозяйствования самостоятельно выбирать некоторые методы учета, способные существенно повлиять на формирование финансовых результатов, как например, изменение метода начисления износа по МБП, использование метода ускоренной амортизации, выбор метода оценки потребленных производственных запасов (NIFO, FIFO, LIFO), изменение метода определения прибыли от реализации продукции (по моменту отгрузки продукции или моменту ее оплаты) и т.д.

Итак, балансовую прибыль организации формируют три элемента:

- прибыль (убыток) от реализации продукции, (товаров, работ, услуг);
- прибыль (убыток) от реализации материальных ценностей организации, в т.ч. основных фондов;
- финансовые результаты от внереализационных операций.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) – это результат основной деятельности организации, которая может осуществляться в любых видах, зафиксированных в уставе организации и не запрещенных законом. Финансовый результат определяется по каждому виду деятельности организации, как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг), косвенными налогами, обязательными отчислениями в бюджетные фонды и полной себестоимостью реализуемой продукции.

Прибыль (убыток) от реализации материальных ценностей организации – это финансовый результат, не связанный с основными видами ее деятельности. Он отражает прибыли (убытки) по прочей реализации, к которой относится продажа на сторону различных видов имущества, числящегося на балансе организации (сырье, материалы, топливо, запчасти, нематериальные активы, ценные бумаги и т.п.). Финансовый результат в данном случае определяется как разница между продажной ценой этих видов имущества организации и их балансовой стоимостью (с учетом расходов, понесенных в ходе реализации).

При реализации основных фондов финансовый результат определяется как разница между продажной ценой реализованных на сторону основных средств и их остаточной стоимостью с учетом понесенных расходов по реализации.

Финансовые результаты от внереализационной деятельности организации – это прибыль (убыток) по операциям, не относящимся к основной деятельности и не связанным с реализацией продукции, работ, услуг, материальных ценностей и нематериальных активов. Финансовый результат определяется как разница между внереализационными доходами и расходами организации.

К внереализационным доходам организации относятся:

- доходы, полученные на территории Республики Беларусь и за ее пределами от долевого участия в деятельности других организаций, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим организации;

- уплаченные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- положительные разницы, образовавшиеся при изменении Национальным банком курсов иностранных валют, по валютным счетам и операциям в иностранной валюте
- поступление долгов, ранее списанных как безнадежные;
- излишки объектов основных фондов и прочих активов, выявленные при инвентаризации;
- кредиторская и депонентская задолженность, по которой истекли сроки исковой давности;
- другие доходы от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг).

К внереализационным расходам и потерям предприятия относятся:

- потери от уценки производственных запасов и готовой продукции;
- не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;
- убытки по операциям с тарой;
- судебные издержки и арбитражные расходы;
- уплаченные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков;
- убытки от списания дебиторской и кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек;
- убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году;
- не компенсируемые убытки в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных ситуаций и потери от стихийных бедствий;
- отрицательные разницы, образовавшиеся при изменении Национальным банком курсов иностранных валют, по валютным счетам и операциям в иностранной валюте:
- убытки от недостач (хищений), виновники которых не установлены, либо судом отказано в иске;

- налоги и сборы, уплачиваемые в соответствии с действующим законодательством за счет финансовых результатов;

- другие расходы, не связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг).

В ходе использования полученной балансовой прибыли осуществляется ее распределение.

7.4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

Распределение и использование прибыли является важным процессом, обеспечивающим как покрытие потребностей субъектов хозяйствования, так и формирование доходов государства. В ходе использования полученной балансовой прибыли одна часть в виде налогов и сборов поступает в бюджет государства и используется на нужды общества, а вторая часть остается в распоряжении организации. Из балансовой прибыли уплачиваются налог на доходы и налог на прибыль. Из прибыли, остающейся в распоряжении организации, уплачиваются: налог на недвижимость; экологический за сверхлимитное природопользование; штрафные санкции, перечисляемые в бюджет; местные налоги и сборы; создается резервный фонд заработной платы (до 25% годового фонда заработной платы); проценты за просроченные ссуды банка; отчисления в благотворительные фонды. В итоге образуется чистая прибыль организации, которая используется им самостоятельно и направляется на дальнейшее развитие предпринимательской деятельности. Чистая прибыль распределяется в соответствии с Уставом организации. Рыночные условия хозяйствования определяют приоритетные направления собственной прибыли. Развитие конкуренции вызывает необходимость расширения производства, его совершенствования, удовлетворения материальных и социальных потребностей трудовых коллективов.

В соответствии с этим в сельскохозяйственных организациях могут создаваться следующие фонды: фонд накопления и фонд потребления. Смета

расходов, финансируемых из фондов потребления и накопления, включает в себя расходы на развитие производства, расходы на социальные нужды трудового коллектива, расходы на материальное поощрение работников.

Средства, направленные в фонд накопления могут использоваться на:

- строительство новых объектов, расширение, техническое перевооружение, реконструкцию действующего производства;
- приобретение техники, оборудования и других средств производства;
- финансирование затрат на научно-исследовательские, опытно конструкторские, технологические работы по созданию и освоению новых производств;
- финансирование прироста собственных оборотных средств;
- погашение долгосрочных кредитов банков и уплата процентов по ним;
- финансирование формирования основного стада;
- финансирование затрат по закладке и выращиванию многолетних насаждений;
- взносы в создание инвестиционных фондов, совместных предприятий, акционерных обществ;
- строительство природоохранных сооружений;
- строительство жилых домов и других объектов непромышленной сферы и др.

Средства фонда потребления могут использоваться на финансирование:

- затрат по подготовке и повышению квалификации кадров;
- расходов по эксплуатации социально-бытовых объектов, находящихся на балансе предприятий;
- премирование по итогам года или за выполнение отдельных производственных заданий;
- оказание материальной помощи;
- выплату единовременных пособий пенсионерам;
- удешевление стоимости питания работников в столовых и буфетах;

- расходов по предоставлению льгот рабочим и служащим по оплате проезда к месту работы и обратно;
- выплату надбавок к пенсиям;
- выплату дивидендов по акциям и вкладам работником в имущество предприятия и т.д.

В условиях перехода к рыночным отношениям возникает необходимость резервировать средства в связи с проведением рискованных операций и, как возможное следствие этого, потерей доходов от предпринимательской деятельности. Поэтому при использовании чистой прибыли предприятие вправе создавать финансовый резерв, то есть резервный фонд. Кроме покрытия возможных убытков от деловых рисков резервный фонд может быть использован на дополнительные затраты по расширению производства и социальному развитию, на разработку и внедрение новой техники, прирост и восполнение их недостатка, на другие затраты, обусловленные социально-экономическим развитием коллектива.

С расширением спонсорской деятельности часть чистой прибыли может быть направлена на благотворительные нужды, на оказание помощи театральным коллективам, организацию художественных выставок и другие цели.

Итак, наличие чистой прибыли, создающей стимулирующие условия хозяйственного развития сельскохозяйственной организации при переходе к рынку, является важным фактором дальнейшего укрепления и расширения предпринимательской деятельности. Для повышения эффективности производства очень важно, чтобы при распределении прибыли была достигнута оптимальность в удовлетворении интересов государства, организации и работников.

Глава 8

ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА

8.1. СУЩНОСТЬ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

В общественном хозяйстве всегда присутствуют средства производства. Они выступают в виде производственных фондов, используемых в интересах всего общества и отдельных трудовых коллективов. Производственные фонды в натурально-вещественной форме характеризуются как средства труда и предметы труда, а в стоимостном выражении являют собой авансированную стоимость, которая в процессе производства переносится на вновь созданный готовый продукт.

Потребление производством средств труда и предметов труда, перенесение их стоимости на производимый продукт происходят неодинаково. Средства труда в этом процессе участвуют многократно и продолжительный период (ряд лет). Предметы же труда, наоборот, потребляются полностью в каждом отдельном производственном цикле. Такие различия определяют деление производственных фондов на основные и оборотные.

Наряду с оборотными производственными фондами в процессе воспроизводства участвуют фонды обращения. Они имеют много общего с оборотными производственными фондами, однако в отличие от них не подразделяются на основную и оборотную части.

В своей совокупности оборотные производственные фонды и фонды обращения образуют оборотные средства (оборотные активы). В масштабе народного хозяйства страны и в рамках конкретных субъектов хозяйствования оборотные средства представляют собой авансированную стоимость для образования, целенаправленного и эффективного использования оборотных производственных фондов и фондов обращения.

Необходимость присутствия оборотных средств у субъекта хозяйствования обусловлена самим характером производства, неременной гарантией его стабильности, рациональности. Размеры оборотных средств должны быть оптимальными, экономически обоснованными, необходимыми для обеспечения процессов производства и реализации.

Эти требования весьма важны, так как при недостатке оборотных средств субъекты хозяйствования не могут вовремя приобретать товарно-материальные ценности, выплачивать заработную плату, рассчитываться со звеньями финансовой системы и по кредитам банков, осуществлять другие неотложные нужды. В этих условиях не может быть обеспечено не только расширенное, но и простое воспроизводство.

С другой стороны, при излишках оборотных средств замораживаются материальные и финансовые ресурсы, допускается их нерациональное использование, замедляется оборачиваемость оборотных средств, что в итоге также приводит к нарушениям финансового состояния субъекта.

В классификации оборотных средств существует подразделение их по трем основным признакам:

по роли в процессе воспроизводства – оборотные производственные фонды и фонды обращения;

по источникам формирования – в соответствии с классификацией источников;

по принципам организации – нормируемые и ненормируемые.

8.2. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОСОБЕННОСТИ ИХ КРУГООБОРОТА

В сельском хозяйстве оборотные средства также представлены совокупностью оборотных производственных фондов и фондов обращения.

Оборотные производственные фонды сельскохозяйственных организаций состоят из трех подгрупп:

1) производственные запасы;

2) незавершенное производство;

3) расходы будущих периодов.

В состав производственных запасов входят объемы (в денежной оценке) семян, кормов, горюче-смазочных материалов, запасных частей, минеральных удобрений, средств защиты растений, медикаментов, ветпрепаратов и других товарно-материальных ценностей. Условно к производственным запасам относятся инвентарь. Хозяйственные принадлежности, специальная оснастка и специальная одежда, предметы, а также молодняк животных и скот на откорме.

Элементы условности здесь заключаются в том, что эти предметы свою стоимость на производимый продукт переносят подобно основным фондам по частям, обслуживая более одного цикла производства. Однако в силу незначительной стоимости единицы и действующего порядка учета их относят к производственным запасам. Включение в состав производственных запасов молодняка животных и скота на откорме объясняется тем, что они в определенный период используются для продажи на мясо и, следовательно, превращаются в предмет труда. Кроме того, учет поголовья этих групп животных ведется на инвентарных счетах.

По своему функциональному назначению производственные запасы представляют собой предметы труда. Они непосредственного участия в производстве не принимают, однако, находясь на складах организаций, являются необходимым условием его непрерывности.

К незавершенному производству в сельскохозяйственных организациях относят затраты:

в растениеводстве – под урожай будущих лет: подъем зяби, посев озимых и многолетних трав, заготовка и вывозка удобрений и др.;

в животноводстве – стоимость : меда, оставленного в ульях на зимовку пчелам; мальков, запущенных в пруды и водоемы при их зарыблении; яиц, заложенных в инкубаторы на конец года;

в подсобных и промышленных производствах – стоимость: незавершенного текущего ремонта отдельных машин, зданий и сооружений; незаконченных

столярных изделий; незавершенных технологических процессов на крахмальных, сахарных, маслосыродельных заводах и др.

Средства, вложенные в незавершенное производство, в отличие от производственных запасов, непосредственно обеспечивают непрерывность самого процесса производства.

Расходы, произведенные в счет будущих периодов, – стоимость: известкования кислых почв за счет собственных средств; сооружения летних лагерей для молодняка животных и др. – представляют собой также незавершенное производство. Однако, учитывая, что в себестоимость продукции они включаются в течение нескольких лет, их выносят в отдельную подгруппу оборотных производственных фондов.

Фонды обращения состоят также из трех подгрупп:

- 1) готовая продукция собственного производства, предназначенная для реализации и выдачи в счет оплаты труда;
- 2) средства в расчетах – дебиторская задолженность по основной деятельности;
- 3) денежные средства в кассе, на текущем и других счетах основной деятельности субъекта в банках.

Конкретные элементы оборотных средств в совокупности определяют их состав, а количественное соотношение отдельных из них в процентах выражает их структуру. Состав и структура оборотных средств сельскохозяйственных организаций зависят от специализации их производства, состояния экономики, периодов года и других условий.

У хорошо работающих организаций в общем составе оборотных средств основной удельный вес (85-90%) занимают оборотные производственные фонды. Дальнейшее увеличение их удельного веса при одной и той же общей сумме оборотных средств, например, за месяц, квартал, год свидетельствует об улучшении состава и структуры оборотных средств.

По источникам формирования различают оборотные средства собственные, приравненные к собственным, временно привлеченные и заемные.

Собственными считаются средства, которыми субъекты наделяются или создают их сами, которые находятся у них постоянно и используются бессрочно. Они предназначаются для покрытия постоянной, минимальной потребности на ту часть запасов и затрат производства, которая в данном году не возмещается выручкой от реализации.

Собственные оборотные средства у нормально работающих формирований составляют 75-85 и более процентов общего состава их оборотных средств.

К собственным приравниваются оборотные средства, формирующиеся за счет постоянно используемых в определенных суммах и временно привлекаемых источников. Объемы и удельный вес таких средств, как правило, не велики. Однако в отдельные периоды они играют довольно значительную роль.

Заемные средства также в отдельные периоды года формируются за счет краткосрочных кредитов и займов.

Формирование оборотных средств сельскохозяйственных организаций в одной части за счет собственных, в другой – за счет временно привлеченных ресурсов обуславливается главным образом разной потребностью в средствах на протяжении года в силу специфики производства, его сезонности.

По принципам организации оборотные средства подразделяют на нормируемые и ненормируемые.

Нужные для выполнения планов объемы затрат незавершенного производства и производственных запасов создаются по оптимальным нормам каждого из элементов оборотных средств. Такие их элементы называются нормируемыми. На их долю в хозяйствах приходится 85-90% всего состава оборотных средств.

К ненормируемым оборотным средствам относят дебиторскую задолженность и средства основной деятельности на счетах в банке.

Особенности кругооборота оборотных средств сельскохозяйственных организаций обусловлены спецификой их производства. Они выражаются в том, что:

рабочее время здесь намного короче цикла производства. При этом в производстве имеются периоды, когда процесс труда полностью прекращается, а предмет труда весь период подвергается воздействию природы;

часть предметов труда переходит в средства труда и наоборот. Так, часть поголовья выращенных животных переводится в основное стадо, а взрослый скот рассматривается как средство труда. С другой стороны, часть поголовья животных из основного стада после использования их для получения продукции или иных целей переводится на откорм для последующей продажи на мясо и, как отмечалось ранее, превращается в предмет труда;

значительные объемы произведенной продукции в натуральной форме (семена, корма, органические удобрения, молоко на выпойку молодняка животных, яйцо для инкубации, мальки для зарыбления прудов и др.) ежегодно включаются в новые циклы производства, минуя товарную стадию;

наблюдается большая неравномерность загрузки оборотных средств в течение производственного периода и большая длительность цикла кругооборота средств.

Названные и некоторые другие особенности существенно влияют на размеры и структуру оборотных средств сельскохозяйственных организаций, на быстроту их оборачиваемости и уровень окупаемости.

8.3. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Оборотные средства сельскохозяйственных организаций формируются и пополняются за счет собственных, привлеченных и заемных источников.

Собственными источниками государственные субъекты хозяйствования первоначально наделяются государством, коллективные формируют их самостоятельно. За счет собственных источников покрывается постоянная, минимальная потребность организаций в оборотных средствах, необходимых для бесперебойного ведения производства.

Однако в отдельные периоды года, когда в силу сезонности производства планомерно наращиваются запасы и затраты, собственных источников оказывается недостаточно.

В связи с этим организации прибегают к мобилизации дополнительных источников. Одни из них в определенных суммах находятся в них постоянно, и их называют приравненными к собственным. Другие, используемые короткие периоды, считают временно привлеченными.

К приравненным к собственным источникам оборотных средств относят:

- задолженность по заработной плате (оплате труда);
- задолженность органам фонду социальной защиты населения;
- задолженность по налогам, сборам и другим платежам в бюджет;
- суммы резерва предстоящих расходов и платежей (для оплаты отпусков и др.), если такой резерв создается в организации ;
- суммы ремонтного фонда для финансирования капитальных ремонтов основных средств при формировании данного фонда в организации;

Временно привлеченными источниками формирования оборотных средств могут быть:

- кредиторская задолженность по операциям основной деятельности, в том числе недоиспользованные средства в счет срочных платежей в бюджет;
- вовлеченные в оборот основной деятельности на короткие периоды источники финансирования капиталовложений с последующим их возмещением.

Размеры и удельный вес приравненных к собственным и временно привлеченных источников хотя и не велики, однако они играют важную роль в формировании оборотных средств.

Заемными источниками в виде краткосрочных кредитов и займов организации покрывают плановый сезонный недостаток в оборотных средствах при нехватке ранее названных источников.

Состав и структура источников формирования оборотных средств не постоянны и зависят от многих факторов. Однако благоприятным является положение, при котором собственные и приравненные к ним источники находятся

в пределах 80-90% общей их суммы. С другой стороны, недопустимым является сокращение удельного веса названных источников до 30% и менее.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности оборотные средства формирований находятся в постоянном движении, проходя три стадии: одну стадию производства и две стадии обращения, последовательно меняя свою форму с денежной на производительную, с производительной на товарную, с товарной на денежную.

От быстроты перехода оборотных средств из одной стадии в другую зависит уровень их использования: оборачиваемость и окупаемость.

Оборачиваемость оборотных средств выражается рядом показателей, важнейшими из которых являются коэффициент оборачиваемости, продолжительность одного оборота, коэффициент загрузки средств в обороте*.

Коэффициент оборачиваемости (K_o) показывает число оборотов, совершенных оборотными средствами за анализируемый период**. Этот показатель исчисляют отношением суммы оборота (O) к среднему остатку средств в обороте (C_o):

$$K_o = \frac{O}{C_o}, \text{ где :}$$

O – сумма оборота – состоит из выручки от реализации продукции, работ, услуг***, стоимости переведенного в основное стадо молодняка животных собственного выращивания, без стоимости животных, выбракованных из основного стада;

C_o – средний остаток средств в обороте – сумма половины остатка оборотных средств на начало года, полных остатков их на начало всех последующих месяцев года и половины остатка на конец года, деленная на 12.

На практике в зависимости от специализации и других условий коэффициент оборачиваемости может колебаться от 1,0 – 1,3 в сельскохозяйственных организациях растениеводческого направления, до 3,0 и более при выращивании бройлеров и др.

* В отдельных литературных источниках «коэффициент закрепления оборотных средств».

** Для сельскохозяйственных формирований наиболее реален год.

*** В том числе отпущенных своим подразделениям не основной деятельности.

Продолжительность одного оборота оборотных средств (K_d) показывает время в днях, в течение которого они совершили один полный кругооборот и возвратились к своей первоначальной стадии. Исчисление данного показателя производится по формулам:

$$K_d = \frac{C_o}{C} \cdot D, \text{ или } K_o = \frac{D}{K_o}, \text{ где:}$$

D – число дней анализируемого периода.

Таким образом, при исчислении за год продолжительность одного оборота составит: при коэффициенте оборачиваемости 1,3 – 277 дней ($360 : 1,3$), при коэффициенте 3,0 – 120 дней ($360 : 3$).

Коэффициент загрузки средств в обороте (K_z) исчисляется как показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости по формуле:

$$K_z = \frac{C_o}{O}$$

На практике, как правило, определяют плановое и фактическое значения этого показателя за анализируемый период (для сопоставления факта с планом), либо фактические показатели за ряд смежных периодов (при изучении динамики).

После исчисления двух соответствующих коэффициентов находят разницу между ними (вычитанием второго из первого), которая может быть положительной (со знаком «+») или отрицательной (со знаком «-»). Умножением полученной разницы на сумму оборота (O) второго периода, получают: при разнице со знаком «+» сумму высвобождения средств из оборота во втором периоде в результате ускорения оборачиваемости оборотных средств в нем по сравнению с первым периодом; при разнице со знаком «-» сумму дополнительно вовлеченных в оборот средств во втором периоде вследствие замедления в нем оборачиваемости оборотных средств предприятия против первого периода.

Например, организацией получены следующие результаты:

$$O, \text{ млн. руб.} \quad C_o, \text{ млн. руб.} \quad K_z$$

Год, предшествующий отчетному	12574,0	6190,0	0,492
Отчетный год	17108,4	8061,2	0,471

разница между коэффициентами составит + 0,021 (0,492 – 0,471), а сумма высвобожденных из оборота средств в отчетном году в результате ускорения оборачиваемости оборотных средств по сравнению с предшествующим отчетному году – 359,3 млн. руб. (0,021 x 17108,4).

Показатели оборачиваемости оборотных средств недостаточно полно характеризуют уровень их использования, особенно в сельскохозяйственных формированиях, где не вся продукция проходит товарную стадию. Поэтому для более полного изучения использования оборотных средств исчисляют так называемые показатели эффективности их использования отношениями сумм валовой продукции (в сопоставимых ценах), валового дохода, выручки, прибыли и др. к среднему остатку оборотных средств за анализируемый период (т.е. показатели окупаемости оборотных средств).

Важную роль в повышении эффективности оборотных средств играет совершенствование их организации, хорошо налаженный контроль за их формированием и использованием.

8.4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

В процессе хозяйственно-финансовой деятельности необходимо не только эффективно использовать и сохранять оборотные средства, но и постоянно наращивать их за счет получаемых доходов и накоплений, других возможных источников. Для этого важно должным образом организовывать оборотные средства, то есть устанавливать порядок (режим) их планирования, формирования, использования и возмещения в зависимости от специфики производства и особенностей кругооборота фондов.

Организация оборотных средств включает также систему маневрирования ими и контроля за использованием. Эта система должна быть постоянной, несколько меняющейся в зависимости от того, хорошо или недостаточно

эффективно работает организация, соблюдаются в нем рациональные формы и методы хозяйствования или не соблюдаются, действуют принципы самофинансирования или нет.

Организация оборотных средств субъекта хозяйствования должна отвечать следующим основным требованиям:

- 1) возможно полнее соответствовать особенностям кругооборота фондов в каждой отрасли производства;
- 2) обеспечивать своевременное поступление денежных средств, необходимых для хозяйственной бесперебойной деятельности;
- 3) создавать материальную заинтересованность субъекта и его трудовых коллективов в наиболее эффективном использовании оборотных средств;
- 4) обеспечивать действительный повседневный контроль рублем за целевым использованием оборотных средств.

В целом организация оборотных средств должна содействовать выполнению и перевыполнению планов производства и реализации продукции высокого качества. В этом заключаются основные принципы организации оборотных средств. И чем полнее используются эти принципы, тем выше уровень использования оборотных средств, их отдача.

Необходимой предпосылкой организации оборотных средств является их планирование, в ходе которого устанавливается плановая потребность хозяйства в оборотных средствах, вытекающая из планов производства и реализации. В связи с сезонностью сельскохозяйственного производства эта потребность в различные периоды года не является одинаковой. Поэтому различают постоянную потребность хозяйства в оборотных средствах и временную, сезонную.

Постоянная (минимальная, не снижающаяся) плановая потребность устанавливается путем расчета норм запасов и затрат по отдельным элементам оборотных средств в абсолютных или относительных величинах (в месяцах, днях, процентах) и определения нормативов в денежном выражении. Такой процесс называется нормированием, а результат – нормативом собственных оборотных

средств, выражающим их минимальный плановый размер, необходимый для бесперебойной деятельности субъекта хозяйствования.

Практика показывает, что от уровня планирования оборотных средств во многом зависит финансовое состояние организаций в течение года, возможность своевременно и бесперебойно финансировать процесс производства и реализации продукции, обеспечивать рациональное использование оборотных средств.

Необходимым в организации оборотных средств является обеспечение их сохранности, недопущение отвлечения в unplanned расчеты, капиталовложения и на другие мероприятия, финансируемые из специальных источников. Такие отвлечения, называемые иммобилизацией собственных оборотных средств, выводят средства из оборота, нарушают финансовое состояние субъекта, а при непринятии мер к устранению иммобилизации приводят к потере отвлеченных средств (просроченные долги по расчетам, недополучение плановых источников финансирования и др.).

С другой стороны, недопустимо содержать и накапливать материальные оборотные средства в виде излишних, залежалых, некомплектных, ненужных товарно-материальных ценностей. Это приводит к прямому замораживанию или потере (списанию на убытки) определенной части оборотных средств, поскольку возвращение их в оборот сопряжено со значительными трудностями или вообще невозможно.

Пополнение оборотных средств, как элемент их организации, должно осуществляться как в количестве, что необходимо для обеспечения расширения объемов производства, так и в качестве путем замены рядовых семян высококлассными, повышения состава и качества кормов, приобретения племенного молодняка животных и т.д.

Целесообразно, чтобы размеры пополнения оборотных средств и реальные источники для этого ежегодно предусматривались в финансовом разделе бизнес-плана. Обязательны и системные фактические операции по пополнению оборотных средств, за счет которых обеспечивается поддержание их

оптимальных состава и структуры, лучшее влияние на ход процессов производства и реализации.

Глава 9

КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

9.1. НЕОБХОДИМОСТЬ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ ОРГАНИЗАЦИЙ

Сельское хозяйство отличается ярко выраженным сезонным характером производства и неравномерностью кругооборота оборотного капитала. Организации этой отрасли представляют собой многоотраслевые хозяйства, производящие зерно, картофель, свеклу, овощи, мясо, молоко и другую продукцию. Поэтому кругооборот капитала имеет дифференцированные периоды обращения в зависимости от технологических особенностей основных отраслей производства. Так, в молочном животноводстве производственный цикл составляет 2-3 дня, в производстве зерновых культур 8-10 месяцев, в мясном скотоводстве – 1-2 года.

До момента массовой уборки урожая сельскохозяйственные организации производят затраты под урожай текущего года, которые не покрываются выходом готовой продукции. Это является главной причиной возникновения больших потребностей в заемном капитале. Таким образом, банковский кредит выступает необходимым условием расширенного воспроизводства в сельском хозяйстве.

Участвуя в формировании оборотных средств и расширении производства, кредит способствует эффективному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

Краткосрочные кредиты предоставляются организациям на следующие цели:

- на приобретение материальных ценностей и оплату выполненных работ;

- на выплату заработной платы;
- на закупку у граждан сельскохозяйственной и другой продукции;
- на покупку иностранной валюты для проведения расчетов за кредитуемые ценности с юридическими лицами – нерезидентами Республики Беларусь;
- на авансовые платежи (предоплату) за кредитуемые ценности.

По сложившейся в последние годы практике кредитования организациям, производящим сельскохозяйственную продукцию, выдаются льготные кредиты на подготовку и проведение весенних полевых работ, ремонт техники, заготовку кормов, уборку урожая.

Организации не вправе использовать кредит для:

- покрытия убытков;
- уплаты взносов в уставные фонды юридических лиц;
- погашения ранее полученных кредитов либо погашение кредита за другого кредитополучателя;
- уплаты налогов и иных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, страховых платежей, оплаты телеграфных и почтовых расходов;
- на уплату процентов за пользование кредитом, неустойки (штрафа, пени), вознаграждения (комиссии), связанного с предоставлением кредита;
- иных целей, определяемых Национальным банком Республики Беларусь.

9.2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ БАНКА ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

В целях максимального снижения риска не возврата кредита особое внимание при кредитовании банк уделяет предварительному контролю за деятельностью кредитополучателя. На основе представленных документов работник банка изучает правоспособность, кредитоспособность и репутацию заемщика в деловом мире. Для получения кредита организации представляют банку следующие документы:

- ходатайство или заявление на получение кредита;
- годовой бухгалтерский баланс с приложениями;
- бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату;
- отчет о прибыли и убытках;
- копии договоров (контрактов) или других документов в подтверждение кредитуемой сделки (только в том случае, если банк осуществляет контроль за целевым использованием кредита).

Если у организации текущий счет открыт в другом банке, то дополнительно представляются:

- копии учредительных документов (устав, учредительный договор), удостоверенные нотариально или вышестоящей организацией;
- копия документа о его регистрации, удостоверенная нотариально;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная нотариально.

По усмотрению банка могут быть получены и другие документы.

При изучении правоспособности рассматривается – предусмотрено ли право руководителя, заключать договоры, оформлены ли образцы подписей, ограничена ли сумма, в пределах которой доверяется заключать договор, предусмотрено ли право субъекту хозяйствования осуществлять деятельность, на которую испрашивается кредит.

Кредитоспособность организации предполагает наличие предпосылок для получения кредита и способность возратить предоставленный кредит в соответствии с условиями договора.

Существуют следующие способы оценки кредитоспособности: на основе системы финансовых показателей (коэффициенты ликвидности, обеспеченности собственными средствами, финансовой устойчивости, оборачиваемости, прибыльности и др.); на основе качественного анализа (деловая репутация заемщика, квалификация и стиль руководства, текучесть кадров, основные деловые партнеры, конъюнктура рынка, основные элементы плана маркетинга и др.).

В случае возникновения сомнений в достоверности представленных материалов, банк вправе, до выдачи ссуды, проверить на месте у заемщика – состояние бухгалтерского учета, достоверность данных, реальное наличие товарно-материальных ценностей, условия их хранения и другие вопросы.

После рассмотрения и проверки представленных документов на получение ссуд, анализа кредитоспособности, перспектив погашения ранее выданных и вновь предоставляемых кредитов работник кредитного отдела подготавливает письменное заключение о возможности кредитования объекта (сделки) и вопрос выносится на рассмотрение кредитного комитета. При положительном решении кредитного комитета о выдаче ссуды кредитный работник контролирует подписание кредитного договора, договора залога.

9.3. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР И СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕМУ

Главным правовым документом, регулирующим кредитные отношения организации и банка, является кредитный договор, который должен быть заключен в письменной форме. К существенным условиям кредитного договора относятся:

- сумма кредита с указанием валюты кредита;
- проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты;
- целевое использование кредита;
- сроки, порядок предоставления и погашения кредита;
- способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Кредитный договор действует с момента его заключения и до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (погашению кредита) и уплате процентов за пользование им.

Договоры могут уточняться в связи с изменением конъюнктуры денежных и товарных рынков, повышении темпов инфляции, росте цен.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться:

- гарантийным депозитом денег;
- страхованием кредитодателем риска не возврата кредита;
- переводом на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права);
- залогом недвижимого и движимого имущества;
- поручительством;
- гарантией;
- иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Гарантийный депозит денег можно определить как передачу кредитодателю денежных средств в белорусских рублях либо иностранной валюте, находящихся на счетах кредитополучателя. Денежные средства в рамках суммы гарантийного депозита обычно блокируются на счетах кредитополучателя по средством поддержания минимального остатка денежных средств в размере, достаточном для обеспечения исполнения обязательств, то есть банк, просто не производит списание по счету в сумме, превышающей гарантийный депозит.

По сравнению с залогом значительное удобство гарантийного депозита денег в том, что тут не достаточно громоздкой процедуры обращения взыскания на заложенное имущество.

В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные претензии за счет депонированных сумм. Банк вправе списать депонированные денежные средства в бесспорном порядке со счета кредитополучателя. Если валюта долга не совпадает с валютой депозита, курс

пересчета определяется соглашением сторон, которое заключается сразу, при оформлении гарантийного депозита денег. Если соглашение не достигнуто, то курс определяется, на основании соответствующих биржевых котировок, а если биржевые котировки отсутствуют – то спор разрешается судом.

По договору страхования риска не возврата кредита страховая организация обязуется возместить страхователю имущественный ущерб, причиненный не возвратом или просрочкой возврата кредита. Страхователем может выступать банк, страхование осуществляется по общему правилу за счет банка. При наступлении страхового случая страховщик в соответствии с договором страхования и кредитор-получатель в соответствии с кредитным договором несут ответственность перед кредитором. К страховщику, выплатившему страховую сумму страхователю, переходит право страхователя на возмещение ущерба (суброгация). В настоящее время мы не можем сказать о полном доверии банков к страховым компаниям, по этому страхование кредитором риска невозврата кредита используется вместе с иными способами обеспечения исполнения кредитных обязательств: залогом, поручительством, гарантией, гарантийным депозитом денег, переводом правового титула на имущество и имущественные права.

Перевод на кредитора правового титула на имущество и имущественные права означает фактически отчуждение банку этого имущества и имущественных прав на основании отдельного договора. Затем кредитор осуществляет выкуп этого имущества путем погашения кредита. К переводу правового титула применяются правила о договоре купли-продажи имущества. Банк не вправе отчуждать полученное движимое имущество в течении трех лет, а недвижимое имущество в течении 10 лет, обеспечивая кредитору возможность выкупить его, возвратив кредит. В результате использования этого способа обеспечения исполнения обязательств, банк осуществляет все права и исполняет все обязанности собственника, то есть банк вынужден платить налоги, взимаемые с имущества, заботиться о сохранности этого имущества, в противном случае – возмещение убытков кредитору. В этом перевод

титула отличается от залога, поскольку при залоге собственником заложенного имущества остается залогодатель. Допускается, что имущество может храниться у кредитополучателя, однако со стороны банка должен осуществляться контроль за состоянием этого имущества. Если в течение срока, установленного договором о передаче правового титула, кредитополучатель не выкупит имущество (не возвратит кредит), банк вправе полностью распоряжаться полученным имуществом как полноценный собственник, в том числе вправе его продать.

Правоотношения, связанные с залогом, регулируются Гражданским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О залоге», иными актами законодательства.

Порядок заключения договоров поручительства, гарантии и требования, предъявляемые к этим договорам, регламентируются статьями Гражданского кодекса Республики Беларусь, иными законодательными актами.

Необходимые сведения о кредитополучателе и информация, полученная, при оформлении кредита, систематизируется в специальном кредитном досье, которое хранится в банке до полного исполнения кредитополучателем обязательств по кредитному договору.

9.4. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ БАНКА

После рассмотрения пакета документов, подписания кредитного договора, договора залога руководитель банка или кредитного отдела отдает операционной службе банка распоряжение о выдаче кредита, которое выписывается в двух экземплярах (один хранится в кредитном досье). От кредитополучателя могут быть получены срочные обязательства с конкретными сроками погашения кредита, исходя из графиков реализации сельскохозяйственной продукции и планируемого поступления выручки.

Ответственный исполнитель банка проверяет:

- наличие подписи руководителя банка и кредитного работника на распоряжении;
- соответствие суммы платежных документов, предъявленных к оплате, сумме, указанной в распоряжении;
- соответствие сумм приложенных срочных обязательств сумме выдаваемого кредита и сроков обязательств – срокам, указанным в распоряжении;
- соответствие подписей и оттиска печатей кредитополучателя имеющимся образцам;
- правильность заполнения платежных поручений, срочных обязательств.

После проверки ответственный исполнитель банка помещает распоряжение в дело для контроля за возвратом кредитов, начислением процентов и штрафных санкций до полного исполнения обязательств.

Получение суммы кредита может быть осуществлено единовременно либо открыта «кредитная линия». Содержание этой линии состоит в том, что клиент имеет право получать кредит отдельными частями по мере необходимости. Днем получения кредита считается день, когда сумма кредита зачислена на счет кредитополучателя либо перечисляется банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем.

Получение кредита производится в безналичной форме, минуя текущий счет организации, путем оплаты со ссудного счета акцептованных кредитополучателем платежных требований поставщика или платежных инструкций кредитополучателя за фактически отгруженные или полученные материальные ценности и выполненные работы, включая транспортные услуги и суммы налога на добавленную стоимость по кредитуемым ценностям.

В экономически обоснованных случаях кредит может быть получен на текущий счет организации (на выплату заработной платы), зачислен на текущие счета его работников либо выдан наличными деньгами (на закупку у граждан сельскохозяйственной продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет, выплату заработной платы и др.). В отдельных случаях, когда между

поставщиком и другим юридическим лицом заключен договор об уступке требования либо переводе долга, возможно, направление средств, при совершении платежа за счет кредита, непосредственно другому лицу.

Не допускается зачисление кредита на счет организации при наличии расчетных документов в картотеке, за исключением случая, когда в картотеке отсутствуют расчетные документы, имеющие приоритет по очередности платежей над расчетным документом, оплачиваемым за счет кредита.

Запрещается выдача банком кредита организации, имеющей просроченную (сомнительную) задолженность по ранее выданным ей кредитам.

Особую осторожность проявляют банки при выдаче кредита организациям, имеющим низкую рентабельность, а также тем, где доля обеспеченности собственными источниками ниже нормативной, отвлекающими средства в просроченную дебиторскую задолженность.

Избегают выдачи кредита организациям с долей финансирования всех активов заемными и привлеченными источниками свыше 50%. Выдача кредитов таким организациям возможна только под гарантии местных органов исполнительной власти с предусмотрением в расходных статьях местных бюджетов сумм погашения кредитов.

Кредитование организаций, работающих с убытками, возможно в случае, если организацией или ее вышестоящим органом разработана и представлена в банк реальная программа по выходу на рентабельную работу.

Погашение кредита и уплата процентов за пользование им производится организацией в безналичном порядке, а также наличными денежными средствами в сроки, предусмотренные кредитным договором: путем перечисления денежных средств с текущего счета по его платежной инструкции; путем списания денежных средств с текущего счета кредитополучателя платежным требованием с предварительным акцептом с оплатой в день поступления; путем списания денежных средств в бесспорном порядке платежным требованиям банка на основании исполнительных документов; путем сдачи наличной денежной

выручки в кассу банка; путем списания денежных средств платежным требованием банка с гарантийного депозита денег.

При согласии банка – кредитора кредитополучатель может заключать договор о переводе долга по кредитному договору на другое лицо. В этом случае погашение кредита и уплата процентов по нему производится новым должником. Погашение кредита другим лицом допускается также при уступке кредитополучателем банку своих требований к лицу, по отношению, к которому он является кредитором.

При непогашении кредита в установленные сроки банк осуществляет взыскание средств на следующий рабочий день.

В случае недостаточности средств, для полного исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов остаток непогашенного долга относится на соответствующие счета по учету просроченных кредитов.

При наличии объективных причин непогашения кредита, по обоснованному письменному ходатайству кредитополучателя банк вправе пролонгировать срок возврата кредита. При этом заключается дополнительное соглашение к кредитному договору. Пролонгацией не является: продление промежуточных сроков погашения кредита; срока предоставления и погашения кредита при увеличении лимита выдачи при кредитовании путем открытия кредитной линии.

9.5. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ И СВОЕВРЕМЕННЫМ ВОЗВРАТОМ КРЕДИТА

В период кредитования, на основании фактического поступления денежных средств на текущий счет кредитополучателя за предыдущий год и плановой выручки от реализации в текущем году, осуществляется контроль за движением и наличием денежных средств на текущем счете с целью своевременного направления средств на погашение кредитов и процентов по ним. В этих целях осуществляется анализ хозяйственной деятельности и финансового положения организации, проводятся проверки на местах.

Проверка на месте осуществляется по следующим вопросам: целевое использование полученного кредита; наличие залога и его сохранность; состояние бухгалтерского учета; достоверность предоставляемых сведений для кредитования; сохранность, состав кредитуемых товарно-материальных ценностей и перспективы их реализации; использование собственных средств; состояние расчетов с выявлением резервов по высвобождению средств из расчетов и вовлечение их в производство.

Необходимость осуществления этих проверок определяется в Кредитном договоре в зависимости от финансового состояния кредитополучателя, уровня компетентности его должностных лиц. Результаты проверки на месте оформляются актом или другим документом, который подписывается представителем банка, руководителем и главным бухгалтером организации. Решение по акту принимается руководителем банка или уполномоченным им лицом. Если организация не выполняет своих обязательств, банк применяет следующие санкции. При установлении недостоверности отчетности или запущенности в бухгалтерском учете – предупреждает кредитополучателя о прекращении дальнейшего кредитования, если в согласованные сроки не будут выполнены рекомендации банка; приостанавливает дальнейшую выдачу, предусмотренного договором, кредита.

При выявлении фактов нецелевого использования кредита – банк взыскивает неправомерно использованный кредит; взимает повышенную процентную ставку за пользование кредитом. По истечении пяти рабочих дней с момента выявления указанного факта остаток непогашенного кредита относится на счет по учету просроченной задолженности по кредитам. В случае неуплаты очередного взноса в погашение кредита и бесперспективности его своевременного возврата в дальнейшем – предъявляет к взысканию всю сумму полученного кредита.

При возникновении просроченной задолженности по кредиту банк, в зависимости от способа обеспечения, принимает меры по реализации заложенного имущества, предъявляет требования поручителю или гаранту. Банк может потребовать от кредитополучателя разработки программы по текущему

оздоровлению его деятельности, включающей совершенствование организационной структуры, перепрофилирование производства, продажу неиспользуемого имущества, привлечение внешних инвесторов. В ходе проведения этих мероприятий банк может снизить процентную ставку по имеющейся кредитной задолженности, отказаться от начисления процентов в течение определенного времени, отсрочить уплату процентов и др.

9.6. ОСОБЕННОСТИ ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ КРЕСТЬЯНСКИМ (ФЕРМЕРСКИМ) ХОЗЯЙСТВАМ

Крестьянское (фермерское) хозяйство считается созданным и приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Крестьянское (фермерское) хозяйство открывает текущий (расчетный) и другие счета в банке, имеет печать со своим наименованием, вступает в отношения с юридическими и физическими лицами, учитывается в качестве самостоятельного товаропроизводителя при разработке программы экономического и социального развития региона.

Вновь образованное крестьянское (фермерское) хозяйство и соответствующий районный распорядительный орган заключает договор о развитии сельскохозяйственного производства в соответствии с установленным порядком, при осуществлении кредитно-расчетного обслуживания этой категории кредитополучателей, банкам необходимо истребовать копии этих договоров и кредитные взаимоотношения строить в соответствии с ходом выполнения заключенных договоров.

Крестьянское (фермерское) хозяйство имеет право пользоваться долгосрочными и краткосрочными кредитами на общих основаниях, а также за счет льготных кредитных ресурсов Национального банка и бюджета. Размер льготного кредита определяется из расчета на 1 га сельскохозяйственных угодий и устанавливается кредитным комитетом головного банка по ходатайству

Белорусского союза фермеров. Кредиты, полученные ранее, пересчету не подлежат.

В заключаемом кредитном договоре на получение кредита необходимо оговорить имущественную ответственность всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства по долгам хозяйства. Под выданный кредит банк должен получить от хозяйства высоколиквидный залог, в т.ч. продукцией растениеводства урожая текущего года за минусом авансов, полученных от заготовительных организаций, оформленный в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на сумму обеспечивающую возврат кредита и покрытие расходов по его обслуживанию и взысканию (уплата процентов, неустойки, штрафов, пени и д.т.).

Глава 10

НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

10.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВ И СБОРОВ, УПЛАЧИВАЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В БЮДЖЕТ

В соответствии с действующей системой налогообложения в Республике Беларусь сельскохозяйственные организации имеют право выбора. Они могут применять общую систему налогообложения или переходить на уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции был введен Декретом Президента Республики Беларусь от 13 июля 1999 года. Право перейти на оплату единого налога имеют производители сельскохозяйственной продукции, у которых выручка от реализации произведенной им продукции растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства) рыбоводства и пчеловодства составляет не менее 70%

общей выручки от реализации продукции, товаров (работ, услуг) за предыдущий год.

Производители сельскохозяйственной продукции, перешедшие на уплату единого налога, уплачивают в общем порядке следующие платежи: акцизы, налог на добавленную стоимость, налог на доходы в виде дивидендов, обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения, отчисления в государственный фонд содействия занятости, государственные пошлины, лицензионные и регистрационные сборы, таможенные платежи.

Единым налогом облагается валовая выручка, определяемая как сумма средств от реализации продукции, от внереализационных операций. Средства, поступающие из бюджета, единым налогом не облагаются. Не облагаются единым налогом средства, полученные от реализации сельскохозяйственной продукции, заготовленной у населения и сданной государству, стоимость скота, выбракованного из основного стада и постановленного на откорм.

При определении валовой выручки, облагаемой налогом у крестьянских (фермерских) хозяйств в течение трех лет с момента их регистрации не учитывается выручка от реализации произведенной ими продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства.

Ставка налога установлена в размере 2 процента от валовой выручки.

Сельскохозяйственные предприятия за месяц до начала квартала, в котором планируется перейти на уплату единого налога, представляют в налоговые органы заявление и сведения о финансово-хозяйственной деятельности по установленной форме. Налоговые органы не имеют право отказать производителям сельскохозяйственной продукции в переходе на уплату единого налога, если для этого на предприятиях имеются условия.

Производители сельскохозяйственной продукции, уплачивающие единый налог, имеют право перейти с начала нового квартала на общий порядок налогообложения, о чем они обязаны проинформировать налоговый орган.

Перейти на уплату единого налога или на общий порядок налогообложения можно только один раз в календарном году.

Налоговая декларация (расчет) по единому налогу предоставляется не позднее 20, а уплата производится не позднее 22 числа месяца, следующего за отчетным.

При общем порядке налогообложения предприятия уплачивают следующие налоги:

I - Налоги, уплачиваемые из выручки

- налог на добавленную стоимость
- акцизы
- налог с продаж автомобильного топлива.

II – Налоги, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг)

- земельный налог
- чрезвычайный налог
- налог за использование природных ресурсов (экологический налог)

III – Налоги уплачиваемые из прибыли

- налоги на доходы и прибыль
- налог на недвижимость

IV – Налоги, уплачиваемые из доходов граждан

- подоходный налог с граждан.

Для юридических лиц установлен также налог на приобретение автомобильных транспортных средств в размере 5% цены приобретения автомобильного автотранспортного средства без учета НДС, от данного налога освобождены производители сельскохозяйственной продукции.

Кроме налогов, установлены обязательные платежи в целевые бюджетные фонды:

- государственный фонд содействия занятости (1%);
- республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки (2%);
- налог с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды (1%).

- сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (0,5%)

- сбор в местные целевые бюджетные жилищно-инвестиционные фонды (0,4%)

Отчисления в государственный фонд содействия занятости уплачиваются в едином платеже с чрезвычайным налогом в размере 4 процентов от фонда заработной платы, 75 процентов из поступающих сумм единого платежа направляются в счет чрезвычайного налога и 25 процентов – в государственный фонд содействия занятости.

Освобождаются от оплаты чрезвычайного налога и обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости:

организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства, рыбоводства, пчеловодства и продуктов детского питания – в части фонда заработной платы, исчисленного по этой деятельности;

организации, обслуживающие сельское хозяйство и выполняющие работы организациям, осуществляющим предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства - за выполненные работы, услуги по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь и др.

Сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки; налог с пользователей автомобильных дорог в дорожный фонд; сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда; сбор в местные целевые бюджетные жилищно-инвестиционные фонды уплачиваются единым платежом в размере 3,9 процентов выручки от реализации продукции, работ, услуг.

От платежей в целевые бюджетные фонды (3,9%) освобождены:

- организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных

растений), животноводства, рыбоводства, пчеловодства и продуктов детского питания, - в части выручки от этой деятельности;

- организации, обслуживающие сельское хозяйство и выполняющие работы организациям, осуществляющим предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства - в части выручки от выполненных работ, услуг по перечню, утвержденному Советом Министров Республики Беларусь;

- организации – в части выручки от реализации работ (услуг) физическим лицам, осуществляющим ведение личного подсобного хозяйства по перечню, утвержденному Советом Министров Республики Беларусь;

и др.

Кроме этого, статьей 10 Закона о бюджете Республики Беларусь на 2004 год определен перечень налогов и сборов, которые могут вводиться на соответствующих административно-территориальных единицах областными и Минским городским Советами, а также Советами депутатов базового территориального уровня. В перечень входят следующие налоги и сборы :

1. налог с продаж - не более 15% выручки от реализации товаров, ввезенных на таможенную территорию Республики Беларусь и выпущенных в свободное обращение в Республике Беларусь, не более 5% выручки от реализации других товаров. Не облагается выручка от реализации бензина, дизельного топлива, а также социально значимых товаров по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь;
2. налог на услуги, оказываемые объектами сервиса - не более 10% выручки от реализации услуг. Сумма налога устанавливается как надбавка к цене реализуемых услуг;
3. целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщении, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города

(района) - не более 4% прибыли, остающейся в распоряжении организации;

4. сборы с пользователей. Объектами налогообложения являются : парковка (стоянка) в специально оборудованных местах, осуществление торговли на территории соответствующих административно-территориальных единиц, владение собаками и (или) использование их в предпринимательской деятельности, использование местной символики, проведение аукционов, осуществление охоты и рыболовства, строительство объектов на территории соответствующих административно-территориальных единиц. Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от объекта налогообложения в процентах от налоговой база и (или) в размерах, кратных базовой величине;
5. сбор с заготовителей - не более 5% объема заготовки (закупки), определенного исходя из заготовительных(закупочных) цен;
6. курортный сбор - не более 3% стоимости путевки в санаторно-курортные оздоровительные учреждения;
7. сборы с физических лиц при пересечении ими Государственной границы Республики Беларусь через пункты пропуска
8. налог на приобретение бензина и дизельного топлива - не более 10% стоимости бензина и дизельного топлива исходя из цен реализации;

Налог на добавленную стоимость.

Плательщиками налога являются юридические лица и их структурные подразделения, имеющие обособленный баланс и текущий (расчетный) счет.

Объектами налогообложения являются обороты по реализации товаров (работ, услуг), в том числе обороты по реализации товаров (работ, услуг), реализуемым своим работникам, включая обороты по реализации в порядке натуральной оплаты; обороты по обмену товаров; обороты по безвозмездной передаче товаров (за исключением передача имущества организации, его правопреемнику при

реорганизации этой организации, имущества в пределах одного собственника, имущества сельскохозяйственным организациям, при условии использования полученного имущества для осуществления хозяйственной деятельности по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства, пчеловодства); использование товаров внутри организации для собственного потребления если соответствующие затраты не относятся на издержки производства и обращения и др.;

При реализации продукции (работ, услуг) собственного производства по ценам ниже их себестоимости, налоговая база определяется исходя из реализации таких товаров. При недостаче, порче и хищении объектов собственного производства налоговая база определяется исходя из себестоимости таких объектов.

При реализации товаров по ценам ниже остаточной стоимости или по ценам ниже цены приобретения, налоговая база определяется соответственно исходя из остаточной стоимости или цены приобретения.

Налогообложение производится по следующим налоговым ставкам:

- **ноль (0) процентов** при реализации экспортируемых товаров в страны, с которыми заключены договоры по принципу взимания косвенных налогов по стране назначения товара.

Со странами где применяется принцип взимания косвенных налогов по стране происхождения товар, нулевая ставка не применяется, кроме случаев предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

- **десять (10) процентов** - при реализации производимой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства, пчеловодства; при реализации предприятиями продовольственных товаров и товаров для детей по перечням, определяемым Советом Министров Республики Беларусь.

- **восемнадцать (18) процентов** - при реализации других товаров (работ, услуг).

При реализации товаров (работ, услуг) по регулируемым розничным ценам применяются ставки **9,09 ($10/110*100$)** и **15,25(18/118*100) процента** в зависимости от основной ставки 10 или 18 процентов соответственно.

Освобождаются от налогообложения обороты по реализации лекарственных средств; медицинских (ветеринарных) услуг; услуг по содержанию детей в детских дошкольных учреждений; продуктов питания, произведенных студенческими и школьными столовыми; услуг в сфере образования, культуры, искусства; жилищно-коммунальных и эксплуатационных услуг; объектов жилищного фонда, включая незавершенное строительство, реконструкции и ремонту объектов жилищного фонда и др.

Общая сумма налога определяется по итогам налогового периода путем сложения сумм налогов по всем оборотам по реализации.

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиком в бюджет, определяется как разница между общей суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода и суммами налоговых вычетов. Вычету подлежат суммы налога:

- предъявленные продавцами плательщику при приобретении им товаров (работ, услуг) , имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности;

- уплаченные плательщиком при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь;

- уплаченные в бюджет Республики Беларусь при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности на территории Республики Беларусь у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь.

Вычетам подлежат фактически уплаченные суммы налога при приобретении либо при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь объектов после отражения их в бухгалтерском учете.

Суммы налога, уплаченные при приобретении либо при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь основных средств и нематериальных активов,

включая объекты (этапы) завершенного капитального строительства, относятся на стоимость основных средств и нематериальных активов, если эти основные средства и нематериальные активы используются для собственного потребления непроизводственного характера.

Суммы налога, уплаченные при приобретении товаров за пределами Республики Беларусь. Не принимаются у вычета в случае реализации этих товаров за пределы Республики Беларусь в неизменном состоянии без приобретения статуса происхождения из Республики Беларусь со ставкой налога размером ноль(0) процентов. Указанные суммы налога учитываются в составе внереализационных расходов.

. Для учета уплаченных сумм налога покупатели товаров (работ, услуг) обязаны вести книгу покупок по установленной форме. Книга покупок является регистром налогового учета и предназначена для регистрации расчетных документов, подтверждающих оплату налога при приобретении объектов, в которых указаны реквизиты по налогу, а также получаемых от поставщиков первичных учетных документов. При отсутствии книги покупок суммы уплаченного налога к зачету не принимаются.

Налоговым периодом признается календарный месяц. Уплата налога при реализации объектов производится нарастающим итогом с начала года по окончании каждого налогового периода исходя из фактической реализации объектов за истекший налоговый период. Уплата налога производится не позднее 22 числа, месяца следующего за истекшим налоговым периодом.

При этом, если сумма налога, подлежащая уплате по налоговой декларации по НДС, имеющейся на начало текущего месяца составила от 17000 до 27000 евро по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 1-ое число текущего месяца, плательщики вносят в бюджет платежи не позднее 15-го и 20-го числа текущего месяца, а также не позднее 5-го числа месяца, следующего за текущим, в суммах, определенных исходя из фактических оборотов по реализации объектов, сложившихся соответственно с 1-го по 10-е, с 11-го по 20-е и с 21-го по последнее число текущего месяца и среднего процента

изъятия, исчисленного по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца, либо не позднее 10-го, 20-го и последнего числа текущего месяца в размере 1/3 части суммы налога, подлежащей уплате по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца.;

При сумме налога более 27000 евро – плательщики вносят в бюджет платежи в счет уплаты налогов не позднее 10-го, 15-го, 25-го и последнего числа текущего месяца, а также не позднее 5-го числа месяца, следующего за текущим, в суммах, определенных исходя из фактических оборотов по реализации объектов, сложившихся соответственно с 1-го по 5-е, с 6-го по 10-е, с 11-го по 15-е, с 16-го по 20-е, с 21-го по 25-е, с 26-го по последнее число текущего месяца, и среднего процента изъятия, исчисленного по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца либо не позднее 5, 10, 15, 20, 25-го и последнего числа текущего месяца в размере 1/6 части суммы налога, подлежащей уплате по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца.

Акцизы

Плательщиками акцизов являются организации, которые производят, ввозят на таможенную территорию Республики Беларусь и (или) реализуют подакцизные товары.

Акцизами облагаются: спирт гидролизный технический; спиртосодержащие растворы за исключением растворов с денатурированными добавками, спиртосодержащих лекарственных средств, препаратов ветеринарного назначения, парфюмерно-косметических средств; пиво; табачная продукция; нефть сырая; автомобильные бензины, дизельное топливо, масло для дизельных и (или) карбюраторных двигателей; ювелирные изделия, микроавтобусы и легковые автомобили, в том числе и переоборудованные в грузовые.

Алкогольные напитки и табачные изделия, предназначенные для реализации, подлежат маркировке акцизными марками.

Ставки акцизов могут устанавливаться в абсолютной сумме (в евро, в бел. руб.) на физическую единицу измерения подакцизных товаров (твердые ставки) или в процентах от стоимости товаров (адвалорные ставки). Ставки

установленные в евро, пересчитываются в денежные единицы Республики Беларусь по курсу Национального банка, действующему на первое число месяца, в котором была произведена отгрузка продукции.

По нулевым ставкам облагаются: спирт сырец из пищевого сырья, отпущенный на ректификацию организациям Республики Беларусь; спирт ректифицированный, отпущенный организациям Республики Беларусь на производство алкогольной продукции, виноматериалов и уксуса; спиртосодержащие растворы, отпущенные организациям Республики Беларусь на производство безалкогольных напитков.

Суммы акцизов определяются плательщиками самостоятельно. Расчет по акцизам представляется налоговым органам по установленной форме не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, уплата – не позднее 22 числа, месяца, следующего за отчетным.. При этом, если сумма налога, подлежащая уплате по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца составила от 17000 до 27000 евро по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 1-ое число текущего месяца, плательщики вносят в бюджет платежи не позднее 15-го и 20-го числа текущего месяца, а также не позднее 5-го числа месяца, следующего за текущим, в суммах, определенных исходя из фактических оборотов по реализации объектов, сложившихся соответственно с 1-го по 10-е, с 11-го по 20-е и с 21-го по последнее число текущего месяца и среднего процента изъятия, исчисленного по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца, либо не позднее 10-го, 20-го и последнего числа текущего месяца в размере 1/3 части суммы налога, подлежащей уплате по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца.;

При сумме налога более 27000 евро – плательщики вносят в бюджет платежи в счет уплаты налогов не позднее 10-го, 15-го, 25-го и последнего числа текущего месяца, а также не позднее 5-го числа месяца, следующего за текущим, в суммах, определенных исходя из фактических оборотов по реализации объектов, сложившихся соответственно с 1-го по 5-е, с 6-го по 10-е, с 11-го по 15-е, с 16-го

по 20-е, с 21-го по 25-е, с 26-го по последнее число текущего месяца, и среднего процента изъятия, исчисленного по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца либо не позднее 5, 10, 15, 20, 25-го и последнего числа текущего месяца в размере $1/6$ части суммы налога, подлежащей уплате по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца.

Налог с продаж автомобильного топлива.

Плательщикам налога являются организации, реализующие на территории Республики Беларусь автомобильное топливо (бензин, дизельное топливо, используемый в качестве автомобильного топлива сжатый и сжиженный газ). Под реализацией автомобильного топлива понимается передача его в собственность путем продажи, мены, безвозмездной передачи, а также использование на собственные нужды.

Не облагаются налогом операции по реализации автомобильного топлива: производителями и импортерами сбытовыми организациями системы концерна «Белнефтехим» и организациями материально-технического снабжения Минсельхозпрода Республики Беларусь; сбытовыми организациями системы концерна «Белнефтехим», организациями материально-технического снабжения Минсельхозпрода Республики Беларусь друг другу; за пределы Республики Беларусь.

Налогом облагается стоимость реализуемого автомобильного топлива по ставке 25 процентов. Для сельскохозяйственных организаций установлена скидка из суммы налога подлежащей уплате в размере 50 процентов.

Поставщики, реализующие автомобильное топливо сельскохозяйственным организациям в платежных документах указывают стоимость топлива, сумму налога по ставке 20 процентов, сумму скидки и стоимость топлива с учетом налога, подлежащую уплате. При приобретении сельскохозяйственными организациями автомобильного топлива у поставщиков не являющихся плательщиками налога (при ввозе из-за пределов Республики Беларусь), налог уплачивается сельскохозяйственными организациями по ставке 25 процентов без

скидки. При реализации сельскохозяйственными организациями автомобильного топлива, приобретенного со скидкой налога другим сельскохозяйственным организациям в платежных документах выделяется сумма налога с учетом скидки. При реализации топлива не сельскохозяйственным организациям, сумма скидки с налога подлежит уплате в бюджет.

Расчет по налогу предоставляется не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным, уплата налога производится не позднее 5-, 10-, 15-, 20-, 25-го и последующего числа текущего месяца в размере 1/6 суммы налога, уплаченного в предыдущем месяце, с последующим перерасчетом и уплатой не позднее 22 числа месяца, следующего за отчетным.

Земельный налог.

Плательщиками земельного налога являются юридические лица, которым земельные участки предоставлены во владение, пользование либо в собственность. Право пользования и право собственности на земельный участок возникает с момента получения документов, удостоверяющих это право.

Земельным налогом облагаются земли сельскохозяйственного назначения; населенных пунктов; садоводческих товариществ; промышленности, транспорта, связи, энергетики, обороты и иного назначения; лесного фонда; водного фонда.

Ставки налога установлены Законом Республики Беларусь «О платежах за землю» в расчете на 1 га земельных угодий. Ежегодно ставки индексируются путем установления Советом Министров Республики Беларусь повышающих коэффициентов.

В Законе Республике Беларусь «О платежах за землю» выделены отдельно ставки на землю сельскохозяйственного назначения, на земли населенных пунктов и ставки по административным районам. Ставка на землю сельскохозяйственного назначения зависит от кадастровой оценки земли. Налог на земельные участки, превышающие по площади установленные нормы и выделенные до 1 января 2001 года взимается в двукратном размере с 1 января 2001г. - в десятикратном размере. За арендуемые земельные участки плата

взимается в размере, определяемом договором. При этом размер арендной платы не должен быть ниже ставок земельного налога по соответствующим категориям земель.

Плата за землю не взимается за земли, подвергшиеся радиоактивному загрязнению, на которых введены ограничения по ведению сельского хозяйства; за землю, занятую памятниками природы, историко-культурными ценностями; за землю, занятую заповедниками, ботаническими садами, опытными полями, используемыми для научной деятельности, национальными и дендрологическими парками, кроме входящих в их состав земель сельскохозяйственного назначения. Земельным налогом не облагаются земли запаса; кладбища; земельные участки организаций, финансируемых из бюджета; земли общего пользования населенных пунктов (площади, улицы, проезды, автомобильные дороги, железнодорожные пути, набережные, и т.д.), земли крестьянских (фермерских) хозяйств в течение трех лет с момента их регистрации.

Местные Советы депутатов имеют право по мотивированной просьбе организации предоставлять льготы по взиманию земельного налога в случаях стихийных и других бедствий, если землевладелец проводит коренное улучшение земель.

Расчеты по налогу представляются организациями в налоговые органы ежегодно не позднее 1 марта, по вновь отведенным земельным участкам расчет налога представляется в течение месяца с момента их отвода.

Земельный налог уплачивается в течение года равными частями, не позднее 15 апреля, 15 мая, 15 сентября, 15 ноября, а за земли сельскохозяйственного назначения – не позднее 15 сентября, 15 ноября. Местные советы депутатов, имеют право изменять сроки уплаты.

Чрезвычайный налог.

Чрезвычайный налог с 2001 года уплачивается в едином платеже с отчислениями в государственный фонд содействия занятости. Объектом исчисления единого платежа является фонд заработной платы. В состав фонда заработной платы включаются: заработная плата; (в т.ч. стоимость продукции,

выданной в натуре) поощрительные выплаты (регулярные и единовременные); компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда (доплаты, надбавки, компенсации и т.п.); оплата за неотработанное время (оплата отпусков, оплата работникам за время выполнения государственных или общественных обязанностей, оплата за время вынужденного прогула и т.п.); отдельные выплаты социального характера (стоимость бесплатного питания, стоимость льгот по проезду, стоимость представленных работникам бесплатно или по сниженным ценам товаров, продукции, услуг и т.п.). В состав фонда заработной платы не включаются: выходное пособие, выплачиваемое в случаях прекращения трудового договора; командировочные расходы; материальная помощь, оказываемая родителям при рождении ребенка, а также находящимся в отпуске по уходу за ребенком; стоимость выданной спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты; денежная помощь, выплачиваемая молодым специалистам, окончившим высшие и средние учебные заведения; выплаты стипендий студентам, направленным на обучение; пособие по государственному социальному страхованию (по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, на детей малообеспеченным семьям, семьям, воспитывающим детей и т.); материальная помощь, оказываемая работникам в связи с постигшим их стихийным бедствием, пожаром, увечьем, тяжелой болезнью, смертью близких родственников при наличии подтверждающих документов; денежная компенсация за неиспользованный отпуск и другие выплаты.

Размер единого платежа установлен в размере 4 процентов от фонда заработной платы, при этом чрезвычайный налог взимается по ставке 3 процента, отчисления по ставке 1 процент

Освобождаются от уплаты единого платежа:

- организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства, рыбоводства, пчеловодства и продуктов детского питания – в части фонда заработной платы, исчисленного по этой деятельности;

- организации, обслуживающие сельское хозяйство и выполняющие работы организациям, осуществляющим предпринимательскую деятельность по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства - за выполненные работы, услуги по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь;

- и другие.

Налоговая декларация (расчет) чрезвычайного налога и обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости представляется не позднее 20-го числа месяца, уплата производится не позднее 22 числа месяца, следующего за отчетным.

Налог за пользование природными ресурсами (экологический налог)

Налог, за пользование природными ресурсами (экологический налог) состоит из платежей:

- за добычу природных ресурсов (песок, вода, глина, гравий, сапропели, торф и т.п.)

- за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду.

- за переработку нефти и нефтепродуктов;

- за перемещение по территории Республики Беларусь нефти и нефтепродуктов.

Налог за добычу природных ресурсов рассчитывается исходя их объемов добываемых ресурсов и ставок, установленных в расчете на единицу (1т, 1м³) добываемого вещества.

Организациям устанавливаются годовые лимиты добычи природных ресурсов. За сверхлимитную добычу налог взимается в 10-кратном размере и уплачивается из прибыли, остающейся в распоряжении организации.

По льготным ставкам налог взимается:

- за воду, отпускаемую для хозяйственно-питьевого и противопожарного водоснабжения населения – в размере 50 процентов от основной ставки;

- за песок и гравийно-песчаную смесь для использования в дорожном строительстве в размере 50 процентов от основной ставки;

- за воду, забираемую рыбоводными организациями, отпущенную для производства продукции животноводства и растениеводства, налог взимается в размере, не превышающий 5 процентов от основной ставки налога.

Ставки налога ежегодно утверждаются Постановлением Совета Министров Республики Беларусь.

Расчет экологического налога за выбросы загрязняющих веществ производится отдельно по передвижным, стационарным и неорганизованным источникам. По передвижным источникам лимиты выбросов загрязняющих веществ не устанавливаются. Расчет налога производится исходя из количества топлива, израсходованного на работу автотранспорта и машинно-тракторного парка, ставки за 1т или 1м³ сгоревшего топлива и с учетом понижающего коэффициента от 0,3 до 0,9 в зависимости от вида топлива.

Для расчета налога по стационарным источникам (котельные, КЗС, установки для изготовления кормовых гранул, брикетов и т.п.), уточняется перечень и количество вредных веществ, выбрасываемых при сгорании 1т конкретного вида топлива. Количество выбрасываемых веществ определяется по количеству сгоревшего топлива. За сверхлимитные выбросы загрязняющих веществ налог взимается в 15-кратном размере и уплачивается из прибыли, остающейся в распоряжении организации. Ставки налога установлены в зависимости от класса вредности выбрасываемых веществ. При расчете сумм налога за выбросы, образующиеся при сгорании топлива для удовлетворения теплоэнергетических нужд населения (горячее водоснабжение, отопление и т.п.) применяется коэффициент 0,3. Налог за выбросы из неорганизованных источников при нанесении покрытий (грунтовка, окраска, лакирование) внутри и снаружи жилых домов, зданий, сооружений начисляется и уплачивается плательщиками, для которых указанные работы являются видом предпринимательской деятельности.

Расчеты по налогу за пользование природными ресурсами представляются налоговым органам ежемесячно не позднее 20 числа, а уплата производится не позднее 22 числа месяца, следующего за отчетным.

Налоги на доходы и прибыль

Объектом налогообложения налогом на доходы являются дивиденды и приравненные к ним доходы. Налогом на прибыль облагается сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей(включая основные средства, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги), имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Дивиденды и приравненные к ним доходы, начисленные организациями, облагаются по ставке 15 процентов. Прибыль организаций облагается налогом по ставке 24 процента.

Облагаемая налогом прибыль уменьшается на:

1) прибыль, фактически использованную на мероприятия по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в соответствии с республиканской программой;

При этом, общая сумма льготируемой прибыли, использованной на данные мероприятия, не может превышать 25 процентов облагаемой налогом прибыли.

2) прибыль, направленную на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства при условии полного использования сумм начисленного амортизационного фонда на 1-е число месяца, в котором прибыль была направлена на такие цели;

3) суммы, переданные зарегистрированным на территории Республики Беларусь учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения и т.п. При этом облагаемая налогом прибыль может быть уменьшена на соответствующую сумму произведенных затрат, но не более 5 процентов, облагаемой налогом прибыли.

Освобождаются от уплаты налога на прибыль организации, использующие труд инвалидов, если численность инвалидов в них составляет более 50 процентов от списочной численности в среднем за период. Облагаемая налогом прибыль указанных организации уменьшается на 50 процентов, если численность инвалидов в них составляет от 30 до 50 процентов.

Освобождаются от уплаты налога на прибыль сельскохозяйственные формирования по реализации произведенной ими продукции растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства.

Прибыль, полученная от производства продуктов детского питания, налогом не облагается.

От уплаты налога освобождены организации, обслуживающие сельское хозяйство, - в части объемов выполненных работ для сельскохозяйственных организаций по Перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь, с направлением высвободившихся сумм на приобретение основных фондов производственного назначения.

Для целей налогового учета по налогу на прибыль организации обязаны вести следующие виды регистров:

1) регистры доходов (от реализации товаров, работ, услуг; от внереализационных операций; доходов, полученных из-за рубежа)

2) регистры расходов (по производству и реализации продукции; внереализационных расходов; расходов, приходящихся на доходы из-за рубежа).

Плательщики налога не позднее 20-го числа, месяца следующего за отчетным представляют в налоговые органы расчет налога на прибыль нарастающим итогом с начала года, а также расчеты, необходимые для предоставления льгот по налогу. Налог уплачивается не позднее 22 числа месяца, следующего за отчетным.

Налог на недвижимость.

Плательщиками налога являются юридические и физические лица.

Налогом облагается стоимость основных производственных и непроизводственных фондов, являющихся собственностью или находящихся во владении плательщиков; стоимость объектов незавершенного строительства.

Годовая ставка налога на недвижимость юридических лиц – 1 процент, физических лиц – 0,1 процента. Освобождаются от обложения налогом:

- сооружения, предназначенные для охраны окружающей среды и улучшения экологической обстановки;

- участвующие в предпринимательской деятельности основные средства сельскохозяйственного назначения сельскохозяйственных формирований;
 - введенные в действия здания и сооружения юридических лиц в течение одного года с момента ввода указанных фондов в эксплуатацию;
- и другие.

Налогом не облагается стоимость незавершенного строительства по строительным объектам и стройкам, финансируемым из бюджета, а также жилищного строительства.

Налог исчисляется ежеквартально исходя из наличия основных производственных и непроизводственных фондов по остаточной стоимости на начало квартала и $\frac{1}{4}$ утвержденной годовой ставки. Расчет представляется не позднее 20-го числа первого месяца отчетного квартала, а платежи вносятся не позднее 22 числа каждого месяца равными долями в размере $\frac{1}{3}$ части квартальной суммы налога.

Исчисление налога на незавершенное строительство начинается по истечении срока строительства, определенного в соответствии со строительными нормами и правилами. Налог уплачивается заказчиком. Сумма налога определяется исходя из стоимости незавершенного строительства на начало отчетного квартала и $\frac{1}{4}$ утвержденной годовой ставки. Налоговым органам представляется расчет квартальной суммы налога и перечень объектов незавершенного строительства, подлежащих налогообложению по установленной форме не позднее 20-го числа первого месяца отчетного квартала. Уплата налога производится не позднее 22-го числа первого месяца отчетного квартала.

Подходный налог с граждан.

Плательщиками подходного налога являются физические лица: граждане Республики Беларусь и иностранные граждане. Налогом облагается совокупный доход физических лиц в денежной и натуральной формах.

Не подлежит налогообложению следующие доходы: пособия по государственному социальному страхованию (кроме пособий по временной

нетрудоспособности); алименты; стипендии; пенсии; доходы за сдачу крови; доходы, получаемые от реализации продукции растениеводства (кроме цветов и семян), животноводства (кроме пушного звероводства), пчеловодства; материальная помощь, оказываемая в связи со стихийными бедствиями, чрезвычайными обстоятельствами; выходные пособия, выплачиваемые в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь; доходы, полученные от выполнения трудовых обязанностей, начисленные в день республиканского субботника; стоимость питания, выдаваемого сельскохозяйственными организациями при производстве продукции растениеводства; стоимость зерна и грубых кормов, получаемых от сельскохозяйственных формирований в счет натуральной оплаты и натуральной выдачи, в размере до 60 базовых величин в течении календарного года на момент выдачи и другие.

Из дохода вычитаются: доходы в размере одной минимальной заработной платы за каждый месяц года; доходы на содержание детей и иждивенцев в размере двукратной минимальной заработной платы на каждого ребенка до 18 лет и каждого иждивенца за каждый месяц года; доходы в размере десяти минимальных заработных плат за каждый месяц года у отдельных категорий налогоплательщиков (лиц, заболевших и перенесших лучевую болезнь; лиц принимавших в 1986-1987 годах участие в работе по ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС; Героев Социалистического труда, Героев Советского Союза, Героев Беларуси, полных кавалеров орденов славы, Трудовой славы, Отечества; участников Великой Отечественной войны, инвалидов I и II группы всех видов всех видов инвалидности, инвалидов с детства).

Ставки налога установлены дифференцировано в зависимости от дохода, исчисляемого в среднемесячных заработных плат в размере от 9 до 30 процентов.

Налог исчисляется и удерживается юридическими лицами, являющимися источниками выплат, ежемесячно нарастающим итогом с начала календарного года с суммы облагаемого дохода физического лица.

10.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННУЮ ИЛИ НЕПОЛНУЮ УПЛАТУ НАЛОГОВ

Плательщики налогов несут установленную законодательством Республики Беларусь ответственность за правильность исчисления, своевременность уплаты налогов в бюджет.

Если плательщиком в установленные сроки не внесены налоги, сборы и другие платежи в бюджет, налоговые органы в первый рабочий день после установленного для внесения срока представляют в банк платежные инструкции для принудительного взыскания.

Своевременно не уплаченные в бюджет суммы налогов взыскиваются с плательщиков с начислением за каждый день просрочки (включая день уплаты) пени в размере учетной ставки Национального банка Республики Беларусь, действующий на момент взыскание средств. При этом в соответствии с законодательством могут применяться различные штрафные санкции.

При отсутствии средств у плательщиков налоговый орган может принять решение о взыскании причитающихся к уплате налогов за счет средств дебиторов плательщика. Решение налогового органа о взыскании налогов за счет средств дебиторов и платежная инструкция выдаются банку, обслуживающему данный налоговый орган.

Налоговый орган может принять решение о приостановлении операций плательщика по его счетам в банке в следующих случаях:

- при неисполнении плательщиком в установленные сроки налогового обязательства, неуплаты пени;
- при непредставлении плательщиком в налоговые или таможенные органы налоговых либо таможенных деклараций(расчетов) по налогам, сборам (пошлинам);
- при непредставлении плательщиком в налоговые органы документов бухгалтерского учета, специальных разрешений (лицензий) или иных документов (сведений) для проведения налоговой проверки.

Уполномоченными должностными лицами налоговых органов могут составляться протоколы об административных правонарушениях в соответствии с КоАП Республики Беларусь и налагаться штрафы на должностных лиц организаций.

За нарушение руководителем, главным бухгалтером или другим должностным лицом установленного порядка бухгалтерского учета и отчетности налагается штраф в размере от 10 до 20 минимальных заработных плат.

Уничтожение бухгалтерских и других документов в нарушение сроков их хранения или их сокрытие влечет наложение штрафа в размере до 100 минимальных заработных плат.

За сокрытие, занижение прибыли, доходов или иных объектов налогообложения налагается штраф в размере от 10 до 50 минимальных заработных плат.

Глава 11

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА

АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

11.1. НЕОБХОДИМОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

В переходный к рыночной экономике период возрастает значение гибкого сочетания рыночного механизма и государственного регулирования, обеспечивающее цивилизованное вхождение в рынок за счет эффективного использования государственных экономических рычагов. Опыт последних лет подтвердил несостоятельность утверждений о том, что рынок как особая саморегулирующаяся система исключает или сводит к минимуму государственное вмешательство в развитие любого производства, особенно аграрного. Современный рынок во всем мире является регулируемым, на него воздействуют через бюджет, налоговую систему, кредитную политику, валютное и таможенное законодательство.

Государственное регулирование представляет собой целенаправленное воздействие органов государственной власти на агропромышленное производство в рамках экономической политики в соответствии с законодательством. Оно должно определять принципы, методы и формы воздействия органов государственной власти на агропромышленное производство с целью обеспечения продовольственной безопасности страны, содействия развитию и стабилизации рынка сельскохозяйственной продукции и продовольствия, улучшения продовольственного обеспечения населения, поддержания паритета в экономических отношениях сельского хозяйства с другими отраслями народного хозяйства, преодоления разрывов в уровне жизни городского и сельского населения, защиты отечественных производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия от неравной конкуренции со стороны внешнего рынка. Государственное регулирование может распространяться как на экономику в целом (макровоздействие), так и на отдельные экономические процессы (микровоздействие).

Основной целью аграрной политики является гарантированное снабжение населения продовольствием высокого качества по доступным ценам как в обычных, так и в экстремальных условиях. Производителям сельскохозяйственной продукции следует обеспечить равный уровень жизни по сравнению с другими слоями населения.

Мировой опыт свидетельствует, что в рыночных условиях сельское хозяйство в подавляющем большинстве стран не способно успешно функционировать без государственной поддержки. В сельском хозяйстве из-за воздействия рентных факторов и относительно низкой эластичности спроса на основные виды сельскохозяйственной продукции ограничены возможности свободного ценообразования, в связи с чем роль государственного регулирования более значительна по сравнению с другими отраслями. Государственная помощь направляется не только на производство необходимого объема продукции, но и на сохранение природной среды, закрепление населения в традиционных местах проживания, поддержку сложившегося образа жизни сельского населения. Решение этих проблем не может быть достигнуто без дотационного функционирования сельского хозяйства.

В развитых странах осуществляется регулирование агропромышленного производства, перерабатывающих отраслей промышленности и социального благоустройства сельских территорий. Спектр методов государственного регулирования достаточно разнообразен и широк. Государства вмешиваются в рыночную экономику, проводя протекционистскую политику и оказывая стимулирующее воздействие на приоритетные отрасли, осуществляя разработку и реализацию государственных программ развития производства, содействуя развитию рынка, производственной и социальной инфраструктуры. Важнейшими направлениями государственного регулирования является ценовое вмешательство, позволяющее оказывать влияние на рынок продовольствия системой цен, квот, субсидий, налогов, таможенных сборов, компенсацией части издержек производства, процентов по полученным кредитам, страховых платежей, а также поддержка доходов производителей сельскохозяйственной

продукции, работающих в худших природно-экономических условиях или понесших ущерб от стихийных бедствий, при сокращении посевных площадей и реорганизации производства. На макроэкономическом уровне регулируется внешнеэкономическая деятельность, поддерживается национальная валюта, проводится политика по защите внутренних товаропроизводителей от конкуренции извне, стимулируется производство и экспорт продукции. При этом государственная поддержка агропромышленного производства осуществляется как путем прямого бюджетного финансирования, так и путем косвенного субсидирования.

Государственная поддержка сельскохозяйственного производства всегда оказывалась сельскому хозяйству нашей республики. Государство определяло условия товарно-денежного обмена с сельскими товаропроизводителями, устанавливало уровень цен, активно использовало неценовые методы регулирования - бюджетное финансирование, банковское кредитование, налогообложение, страхование. Посредством этих финансовых рычагов регулировался общий объем денежных ресурсов сельскохозяйственных предприятий. Объем, направления и виды поддержки сельскохозяйственного производства во многом определялись политикой государства, целями и задачами, которые были поставлены перед хозяйствами и отраслью в целом на каждом конкретном этапе развития, а также экономическими возможностями государства. Государство на макроуровне определяет порядок и объемы закупок сельскохозяйственной продукции для государственных нужд, минимальные закупочные цены, условия финансирования и кредитования. От государственной политики по отношению к сельскому хозяйству во многом зависят итоги его работы.

Централизованная финансовая поддержка сельскохозяйственного производства республики осуществляется через политику ценообразования, бюджетное финансирование, льготное налогообложение и кредитование, экспортные и импортные таможенные тарифы. Проведение такой поддержки в

сложившейся ситуации обуславливает условия развития сельского хозяйства, его приспособляемость к рынку, перспективы развития.

Система государственного регулирования развития сельского хозяйства основывается на ценовом и неценовом методах. Они взаимосвязаны между собой и дополняют один другого, использование их позволяет создать необходимый уровень финансового обеспечения развития сельскохозяйственного производства, оптимальную структуру использования собственных, бюджетных и кредитных ресурсов. Выделение и использование средств регулируется государством в определенных пропорциях, что связано с решением очередных задач в отрасли.

На работе сельскохозяйственных организаций особенно остро отражается политика ценообразования на реализуемую продукцию, поскольку основная часть их финансовых ресурсов формируется за счет реализации продукции, работ и услуг. Эти денежные поступления составляют собственные ресурсы сельскохозяйственных организаций.

От уровня реализационных цен, доплат и надбавок к ним во многом зависят итоги работы организаций и размер полученных ими накоплений для развития производства. Уровень реализационных цен при нормальной работе должен обеспечить развитие хозяйств на основе самофинансирования производства и наличие источников для увеличения основных и оборотных фондов, модернизации и расширения производства, расходов на социальные нужды и на другие расходы. В условиях развитого рынка получение прибыли является главным стимулом развития производства и повышения его эффективности. Низкая рентабельность или тем более убыточная работа лишает хозяйственное предприятие прочной собственной финансовой базы и источника материального стимулирования работников путем образования поощрительных фондов.

Закупочные цены на сельскохозяйственную продукцию, реализуемую для республиканских нужд, регулируются Советом Министров Республики Беларусь. Законом Республики Беларусь от 10 мая 1999г. “О ценообразовании” предусмотрено (статья 5), что регулируемые цены (тарифы) на товары (работы, услуги) устанавливаются на уровне, обеспечивающем субъектам хозяйствования

покрытие экономически обоснованных затрат и получение достаточной для расширенного воспроизводства прибыли с учетом государственных дотаций и других мер государственной поддержки. Соответствующими нормативными документами, принятыми в республике, при установлении цен на сельскохозяйственную продукцию и соблюдении этих условий должна предусматриваться рентабельность как минимум в размере 20%.

Наряду с прямым финансированием, сельскохозяйственному производству предоставляются различные льготы, что позволяет приравнять их сумму к косвенному поступлению денежных средств (экономии собственных ресурсов). Большие льготы оказываются производителям сельскохозяйственной продукции по платежам в бюджет, бюджетные и внебюджетные фонды, часть их взимается по сниженным ставкам или отнесена не на всю хозяйственную деятельность. Сумма налоговых льгот по сельскохозяйственным организациям составляет до 40% от суммы платежей по общему порядку. Сельскохозяйственным организациям предоставляются льготные банковские кредиты и товарный кредит горюче-смазочными материалами, продлевается погашение ссуд банков, производится отсрочка платежей в бюджет, списывается начисленная пеня за несвоевременные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, а в отдельных случаях задолженность по товарному кредиту и энергоносителям. Сельскохозяйственным организациям предоставляются льготные кредиты на приобретение товарно-материальных ценностей и оплату работ, связанных с проведением весеннего сева и уборочных работ, выдаются авансы на поставку для республиканских государственных нужд продукции растениеводства. Сельскохозяйственному производству оказываются и другие виды государственной финансовой поддержки. За последние годы существенно улучшилось долгосрочное кредитование сельскохозяйственных организаций. Льготные кредиты выдавались на строительство жилья на селе, приобретение сельскохозяйственной техники, реконструкции животноводческих ферм, закупку скота для откорма и формирования основного стада.

Роль государственного регулирования сельскохозяйственного производства меняется по мере развития рыночных отношений, особенно велика она на начальной стадии перехода к рынку. На первом этапе важнейшими задачами государственного регулирования являются обеспечение стабилизации производства и эквивалентности обмена товаров, формирование многоукладной экономики, развитие рыночных структур, совершенствование законодательства, защита производителя от монопольного диктата ресурсопроизводящих отраслей, сферы переработки и сбыта продукции, внешней конкуренции.

По мере стабилизации рыночных отношений роль государственного регулирования должна снизиться и изменить свою направленность. В сфере государственного воздействия останутся процессы приватизации, бюджетной и налоговой политики, стимулирования развития приоритетных направлений и видов деятельности. Прямое регулирование будет заменяться косвенными (экономическими) регуляторами социально-экономического развития. Большое значение приобретает и рыночное саморегулирование.

11.2. НАПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

Переход к рынку – сложный и ответственный процесс, требующий большой подготовительной работы в финансово-кредитной сфере, государственной поддержки и соответствующего регулирования, а также тщательного слежения за этим процессом. Особое значение имеет поддержка сельского хозяйства в переходный период, когда резко обостряются экономические противоречия, особенно во взаимоотношениях с отраслями, имеющими высокий уровень монополизма. Необходима гибкая система государственного регулирования процессов, происходящих в сельском хозяйстве, обеспечивающая для различных форм хозяйствования нормальные и равные экономические условия воспроизводства и социального развития. Государственное регулирование должно

корректировать тенденции развития рынка, уменьшать степень риска, нестабильности и кризисности, внутренне присущих переходной экономике.

На развитие сельского хозяйства ежегодно выделяются значительные бюджетные ассигнования. Направления бюджетного финансирования меняются по годам исходя из общего экономического состояния сельскохозяйственных организаций и задач, поставленных перед сельским хозяйством на соответствующий период развития.

В настоящее время бюджетная поддержка сельскохозяйственного производства осуществляется из средств республиканского и местных бюджетов, республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, включаемого в состав бюджета. Формирование целевого фонда поддержки сельскохозяйственного производства обусловлено сокращением возможностей бюджета по финансированию агропромышленного производства, резким ухудшением финансового состояния сельскохозяйственных предприятий и материально-технической базы, особенно активной части основных фондов. Фонд поддержки создается за счет отчислений несельскохозяйственных организаций и организаций в размере 2% в каждый фонд от объема реализованной продукции, работ и услуг

В 2004г. на государственную поддержку агропромышленного производства направлено 1305 млрд. руб., в том числе из средств республиканского бюджета 144млрд.руб, местных бюджетов 174млрд.руб, республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки 987 млрд. руб. и местных целевых бюджетных фондов стабилизации экономики производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия 186,4 млрд.руб. Удельный вес расходов на финансирование агропромышленного комплекса в расходной части консолидированного бюджета в 2004г. составил 9.1%.

Из средств республиканского и местных бюджетов в 2004г. финансировались целевые государственные комплексные программы развития отдельных отраслей и производств, работы по известкованию кислых почв, инвестиции по нескольким

направлениям, осуществлялось удешевление процентных ставок банков за пользование кредитом и стоимости семян, оказывалась финансовая помощь крестьянским (фермерским) хозяйствам, содержались бюджетные организации по обслуживанию сельского хозяйства, финансировались противоэпизоотические мероприятия и мероприятия по защите растений.

Одним из направлений повышения эффективности сельскохозяйственного производства является разработка государственных целевых комплексных программ, решение которых позволяет обеспечить население соответствующими продуктами питания. Последние годы в республике финансировались программы «Свинина», «Говядина», «Птицеводство», «Пчеловодство», «Племенное дело», «Селекция и семеноводство», «Лекарственные растения», «Лен», «Рыба и морепродукты», «Мелиорация». Осуществление таких программ приносит ощутимую пользу для сельскохозяйственного производства.

Бюджетные ассигнования направлены также на финансирование наиболее приоритетных направлений капитального строительства (строительство цехов по производству детского питания при молочных заводах и мясокомбинатах, завода по производству и хранению семян кукурузы и ряда других объектов).

Значительная помощь сельскохозяйственному производству оказывается из средств республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки. В 2004г. около 76% всех финансовых ресурсов, направленных государством в аграрный сектор, сформировано за счет средств данного фонда.

В структуре расходов республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки наибольший удельный вес занимают затраты на закупку тракторов, сельскохозяйственных машин и оборудования для передачи их сельскохозяйственным организациям на условиях долгосрочной аренды (по лизингу). Это обусловлено тем, что в условиях кризисной ситуации инвестиционные потребности организаций не обеспечиваются традиционными источниками финансирования, какими являются собственные средства организаций, бюджетные ассигнования и долгосрочный

банковский кредит. Финансирование лизинговых операций позволяет поставить сельскохозяйственным организациям республики значительное количество сельскохозяйственной техники, машин и оборудования. Значительные ассигнования направлены на финансирование закупки техники для нужд льноводства и свекловодства, техническое переоснащение зернотоков, содержание мелиоративной сети, льготное кредитование и другие цели.

В 2004 году часть средств республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки направлена на надбавки к закупочным ценам на продукцию, продаваемую государству. Это позволило заинтересовать производителей сельскохозяйственной продукции в наращивании объемов производства продукции и реализации ее государству, а также повысить эффективность использования выделяемых средств на поддержку

В последующие годы удельный вес надбавок к закупочным ценам целесообразно постепенно увеличивать, что позволит повысить заинтересованность в увеличении продажи продукции государству и повысить эффективность сельскохозяйственного производства. Основным источником поступления денежных средств в хозяйства станет денежная выручка от реализации продукции государству, что побудит хозяйства больше ее производить и, тем самым, зарабатывать необходимые средства на ведение расширенного воспроизводства.

Таким образом, бюджетное финансирование позволяет направить крупные денежные ресурсы на решение приоритетных задач развития агропромышленного комплекса и осуществление ряда мероприятий, имеющих общегосударственное значение, проводимых одновременно на обширной территории и охватывающих большое число хозяйств. Использование бюджетных средств позволяет неценовыми методами регулировать доходы производителей сельскохозяйственной продукции, решать социальные задачи развития села. Особенно велика роль бюджетного финансирования на нынешнем этапе развития

в связи с тяжелым финансовым состоянием большинства сельскохозяйственных организаций.

11.3. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЫНОЧНОГО ТИПА

Программой совершенствования агропромышленного комплекса Республики Беларусь на 2001 – 2005гг., одобренной Указом президента Республики Беларусь 14.05.2001г. № 256, предусмотрено внедрить новый эффективный экономический механизм, основанный на сочетании государственного регулирования и саморегулирования, проведении сбалансированной бюджетной, финансово-кредитной и ценовой политики. В агропромышленном комплексе получают полное развитие все формы собственности, определенные Конституцией и Гражданским Кодексом Республики Беларусь.

Успех осуществляемых преобразований по формированию многоукладной экономики, созданию и функционированию организаций рыночного типа зависит во многом от проводимой по отношению к ним финансовой политики, мер государственной поддержки. Проводимая финансовая политика должна стимулировать процесс реформирования форм собственности в аграрном секторе, создавать необходимые условия для становления и развития реформированных сельскохозяйственных предприятий и вновь созданных хозяйственных структур рыночного типа.

Главными задачами такой перестройки является обеспечение финансовой самостоятельности вновь создаваемых хозяйственных структур, устойчивого и доступного ресурсного обеспечения, гарантий развития предпринимательства на селе. При реформировании хозяйств не должны ущемляться экономические интересы товаропроизводителей, по отношению к ним должна осуществляться стимулирующая экономическая политика, особенно в области финансирования и кредитования производства.

Хозяйственная деятельность реформированных организаций должна строиться на основе хозяйственного расчета и самофинансирования. Реформированные субъекты хозяйствования должны получить свободу в вопросах организации производства и его реструктуризации, выборе каналов реализации продукции, форм и методов мотивации труда, использовании прибыли. Часть полученной прибыли должна направляться на выплату дивидендов по акциям или долям имущества. При необходимости часть прибыли может направляться в собственность трудовых коллективов посредством выкупа долей государственной собственности в имуществе организации, на расширение и модернизацию производства. После уплаты причитающихся налогов и обязательных платежей вопросы использования полученных доходов должны решаться самим трудовым коллективом.

В целом финансирование вновь создаваемых рыночных структур должно осуществляться по тем же направлениям, что и действующих, условия финансово-кредитного обеспечения организаций всех форм собственности должны быть, как правило, едиными. Это касается и закупочных цен, и надбавок к ним на сельскохозяйственную продукцию, и правовых мер государственной поддержки, и налогообложения, и кредитной политики, и страхования имущества.

Всем типам сельскохозяйственных формирований, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, должны выделяться бюджетные ассигнования на коренное улучшение земель, мелиорацию, строительство внутрихозяйственных дорог, борьбу с опасными вредителями сельскохозяйственных растений и болезнями животных и по другим направлениям. Вместе с тем, для реформированных сельскохозяйственных организаций должны быть установлены дополнительные меры государственной поддержки. Кардинальные преобразования в сельском хозяйстве затруднительны без их финансовой поддержки.

Хозяйства, вступившие на путь реорганизации, нуждаются в модернизации своей технико-технологической и ресурсной базы. Это связано с тем, что новые структуры, созданные на базе низкорентабельных или убыточных предприятий,

образовались на устаревшей и изношенной ресурсной базе прежних хозяйств и быстро сформировать собственные ресурсы еще не могут, как и не могут резко увеличить производство продукции, доходность. Для этого необходимы инвестиции, новые технические средства и технологии.

Назрела необходимость принятия специальных мер помощи реформируемым структурам, как это было в большинстве зарубежных стран с переходной экономикой. В частности, целесообразно принятие специальной программы содействия приватизации сельскохозяйственных организаций, которая соответствовала бы быстрейшему их приспособлению к рыночным условиям.

В настоящее время бюджетная поддержка осуществляется по крестьянским (фермерским) хозяйствам. Для этой цели при Министерстве сельского хозяйства и продовольствия образован республиканский Фонд государственной поддержки крестьянских (фермерских) хозяйств, формируемый ежегодно за счет средств республиканского бюджета. В 2004г. на эти цели выделено 674 млн.руб.

Из средств Фонда на безвозвратной основе финансируется выполнение работ по первичному обустройству крестьянских (фермерских) хозяйств: мелиорацию земель, строительство дорог, линий радио и электропередач, водоснабжению, газификацию, телефонизацию и т.п.

На возвратной основе, с обязательным возвратом выделенных средств осуществляется финансирование на следующие цели: строительство зданий и сооружений по производству, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции; выкуп у сельскохозяйственных формирований и реконструкцию неиспользуемых зданий, сооружений производственного назначения; закладку многолетних насаждений (садов, ягодников); строительство объектов по производству товарной рыбы, закладку пчелопасек (пчелопитомников); приобретение зерноуборочной техники и оборудования по сушке и доработке зерна; формирование основного стада и покупку молодняка скота и свиней; привязку типовых и разработку индивидуальных проектов жилых помещений, зданий и сооружений по производству, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.

Выделение бюджетных средств крестьянским (фермерским) хозяйствам на первичное обустройство, развитие и укрепление материально-технической базы осуществляется в соответствии с решением комиссий, создаваемых в комитетах по сельскому хозяйству и продовольствию облисполкомов. Финансирование крестьянских (фермерских) хозяйств на установленные мероприятия осуществляется управлениями сельского хозяйства и продовольствия райисполкомов на основе договора с главой крестьянского (фермерского) хозяйства.

Процесс реформирования сельскохозяйственных организаций должен осуществляться под контролем государства. Право на функционирование должно быть предоставлено любой организационно-правовой форме, если гарантируется сохранение и прирост уровня сельскохозяйственного производства. Финансовая политики должна поддерживать процесс преобразования собственности.

Глава 12

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ФОНДОМ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ МИНИСТЕРСТВА ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ

12.1. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В настоящее время функция государства по социальной защите выделена в самостоятельную и осуществляется специальной организацией – Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (далее Фонд), который образован 1 июля 1993 года путем слияния Пенсионного Фонда и Фонда социального страхования.

Средства Фонда формируются за счет следующих источников:

- обязательных страховых взносов работодателей;

- обязательных страховых взносов работающих граждан;
- обязательных страховых взносов физических лиц, самостоятельно уплачивающих эти взносы;
- ассигнований из республиканского бюджета (на выплату пенсий и пособий военнослужащим срочной службы и их семьям, других расходов в соответствии с законодательством);
- добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) от физических и юридических лиц, а также части доходов от капитализации средств фонда при этом средства должны передаваться под процент, как правило, не меньший, чем учетная ставка Национального банка по кредитам);
- средств работодателей, предназначенных на выплату пенсий в соответствии с пунктом «б» части первой статьи 12 Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении»;
- других поступлений.

Основная сумма средств поступает от плательщиков обязательных страховых взносов.

Объектом для начисления обязательных страховых взносов в Фонд являются:

- для работодателей и работающих граждан – все виды выплат в денежном и натуральном выражении, кроме предусмотренных Перечнем видов выплат, на которые не начисляются взносы;
- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, а также членов крестьянских (фермерских) хозяйств – определяемый ими доход.

Размеры обязательных страховых взносов устанавливаются в зависимости от видов страховых случаев, при наступлении которых застрахованные граждане имеют право на государственное социальное страхование.

С августа 2003 года введено раздельное начисление обязательны страховых взносов на пенсионное страхование и социальное обеспечение. Это обусловлено в системе государственного социального страхования индивидуального (

персонифицированного) учета и установление прямой зависимости будущего размера пенсий от страхового стажа и размера уплачиваемых взносов.

Размеры взносов по пенсионному страхованию: для работодателе – 29%; для работодателей, занятых производством сельскохозяйственной продукции, объем которой составляет более 50% общего объема продукции, - 24%; для физических лиц, самостоятельно уплачивающих взносы, - 30%; для членов крестьянских (фермерских) хозяйств- 25%; для работающих граждан, кроме членов крестьянских (фермерских) хозяйств, - 1%. Размеры взносов по социальному страхованию для работодателей и физических лиц, а также крестьянских(фермерских) хозяйств - 6%. Уплата обязательных взносов по пенсионному страхованию и по социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения производится единым платежом.

Освобождаются от уплаты обязательных страховых взносов организации, занимающиеся производством сельскохозяйственной продукции, в части средств, используемых на выплату заработной платы школьникам, учащимся средних специальных, профессионально-технических учебных заведений, студентам дневного обучения высших учебных заведений, принимающим участие в сельскохозяйственных работах во время учебы.

Организации обязаны зарегистрироваться в органах Фонда, в качестве плательщиков, в 15- дневный срок со дня государственной регистрации.

Регистрация осуществляется при представлении ими в органы Фонда заявления о регистрации и копии свидетельства о государственной регистрации, заверенной нотариально. Датой регистрации считается день представления указанных документов. Органы Фонда проверяют правильность указанных в заявлении о регистрации сведений, присваивают организации регистрационный номер, выдают извещение плательщику и формируют регистрационное дело, в котором накапливается информация.

При изменении организационно-правовой формы, места нахождения, подведомственности, образовании дочерних организаций, в случае реорганизации и утраты (приобретения) права на льготный размер обязательных

страховых взносов плательщики в 5-дневный срок с момента внесения указанных изменений представляют в органы Фонда копии соответствующих документов для перерегистрации. Уплата обязательных страховых взносов производится со всех видов выплат в денежном и натуральном выражении, начисленных за истекший месяц в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования, за исключением выплат, предусмотренных законодательством, но не менее суммы обязательных страховых взносов, исчисленной из минимальной заработной платы.

Организации производят уплату обязательных страховых взносов одновременно с получением (перечислением) в банках средств на выплаты работникам, но не реже двух раз в месяц, в дни, установленные для выплаты за первую и вторую половину месяца. При совпадении сроков выплаты заработной платы с выходными, праздничными днями сроком уплаты считается рабочий день, предшествующий нерабочим дням. Об изменении срока выплаты заработной платы плательщик взносов заранее письменно ставит в известность районный (городской) отдел областного управления Фонда.

Организации представляют в банк платежное поручение на перечисление страховых взносов в Фонд одновременно с истребованием средств на оплату труда работников. Без предъявления платежного поручения средства на оплату труда банками не выдаются.

При заполнении расчетных документов в поле «Назначение платежа» указываются следующие обязательные реквизиты: регистрационный номер плательщика, период, за который уплачивается платеж. Если перечисляются платежи, доначисленные по актам проверок, то указывается акт проверки и дата его составления.

В поле «Код платежа в бюджет» указывается код платежа в Фонд.

При наличии картотеки не оплаченных в срок расчетных документов платежи в Фонд осуществляются в первоочередном порядке.

При получении заработной платы во внеочередном порядке организации одновременно производят уплату страховых взносов пропорционально

истребуемой сумме. В таком же порядке организации удерживают и перечисляют обязательные страховые взносы с заработка работников, в том числе и работающих пенсионеров.

Уплата начисленных обязательных страховых взносов производится организациями с текущих счетов за вычетом сумм расходов на выплаты, предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании:

- по временной нетрудоспособности;
- по беременности и родам;
- в связи с рождением ребенка;
- женщине ставшей на учет в медицинских учреждениях до 12-недельного срока беременности;
- по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет;
- на погребение;
- на оплату ежемесячно предоставляемого по заявлению матери, воспитывающей ребенка – инвалида в возрасте до 18 лет, свободного от работы дня.

Если сумма этих расходов выше суммы начисленных взносов, то организация не вправе приостанавливать выплаты пособий, а разница между суммой расходов и суммой начисленных за квартал взносов (включая обязательные страховые взносы с работников) засчитывается в счет страховых взносов следующего квартала.

Если же превышение расходов над суммой взносов заведомо не может быть покрыто взносами в Фонд и в следующем квартале, то это превышение покрывается Фондом на основании Отчета работодателя за отчетный квартал в 10 дневный срок после его получения. Возмещение может производиться и до получения Отчета на основании Расчета, подписанного руководителем и главным бухгалтером. Возмещение производится областным управлением Фонда платежным поручением.

Работодатели возмещают Фонду расходы на выплату пенсий в соответствии с частью второй статьи 12 Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении» из расчета 10 процентов среднегодовой численности работников, занятых на работах с вредными условиями труда. Ежеквартально не позднее 20 апреля, 20 июля, 20 октября, 20 января производится возмещение этих расходов на основании специального Расчета, который представляется организацией в районный (городской) отдел Фонда в срок до 15 февраля текущего года.

При перечислении обязательных страховых взносов, сумм возмещения расходов на выплату льготных пенсий организации производят уплату сумм, не принятых к зачету органами Фонда, сумм недоимок, пени, штрафов, доплат за путевки, сумм обратного требования (регресса).

Платежи, излишне поступившие в Фонд, возвращаются областным управлением Фонда в течение 10 рабочих дней со дня письменного заявления организации путем перечисления платежным поручением указанных средств на текущий счет организации.

Зачет переплат в погашение задолженности по платежам в Фонд производится отделом Фонда без заявления организации, о чем в течение 10 рабочих дней уведомляется плательщик.

В случае несвоевременной выплаты заработной платы организации представляют в отдел Фонда по месту регистрации в трех экземплярах заявку на получение средств для выплаты пособий на детей и компенсации. Отдел Фонда в течение пяти рабочих дней проверяет достоверность представленных данных, после чего заявки подписываются начальником отдела Фонда и заверяются печатью. Один экземпляр возвращается организации, второй – направляется в орган Фонда для перечисления средств организации, третий – хранится в отделе Фонда.

Перечисление средств организации производится органом Фонда в течение трех рабочих дней после поступления заявки. Организации в течение пяти рабочих дней после поступления средств на счет производят выплату пособий на детей и компенсаций сумм алиментов. Платежные поручения плательщиков и

платежные требования органов Фонда выполняются банками в первоочередном порядке, в случаях, установленных законодательством, – во внеочередном порядке.

Уплата начисленных обязательных страховых взносов производится плательщиками **за вычетом сумм расходов на:** пособия по временной нетрудоспособности; пособия по беременности и родам; пособия в связи с рождением ребенка: женщине ставшей на учет в медицинских учреждениях до 12-недельного срока беременности; пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия на погребение; оплату одного свободного от работы дня, предоставляемого ежемесячно матери, воспитывающей ребенка – инвалида в возрасте до 18 лет; другие выплаты, предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании.

Если сумма этих расходов выше суммы начисленных взносов, то наниматель не вправе приостанавливать выплату пособий, а разница между суммой расходов и суммой начисленных за квартал взносов (включая обязательные страховые взносы с работников) засчитывается в счет страховых взносов следующего квартала.

Если же превышение расходов над суммой взносов заведомо не может быть покрыто взносами в Фонд и в следующем квартале, то это превышение покрывается Фондом на основании Отчета работодателя за отчетный квартал в 10-ти дневной срок после его получения. Возмещение может производиться и до получения Отчета на основании представленного плательщиком Расчета, подписанного руководителем, главным бухгалтером и заверенного печатью. Возмещение производится областным управлением Фонда платежным поручением в течение трех рабочих дней после получения расчета.

При перечислении обязательных страховых взносов в Фонд плательщики производят уплату: сумм расходов, не принятых к зачету органами Фонда в счет обязательных страховых взносов; сумм недоимок, пени, иных финансовых санкций и административных штрафов; сумм возмещения расходов на выплату пенсий в соответствии с пунктом «б» части первой статьи 12 Закона Республики

Беларусь «О пенсионном обеспечении»; сумм доплат за путевки на санаторно-курортное лечение и оздоровление; сумм обратного требования (регресса) в размере пособий и пенсий, выплаченных в связи с увечьем или иным повреждением здоровья, а также по случаю потери кормильца, в случаях возмещения указанного вреда, которые разрешены начиная с 1 июля 1999 г.; других платежей, предусмотренных законодательством.

Датой исполнения плательщиком обязательства по уплате платежей является день списания средств с его счета либо день внесения (перечисления) средств в отделение связи или в банк.

12.2 ВИДЫ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ РАБОТНИКАМ ОРГАНИЗАЦИЙ

Из средств, поступивших в бюджет Фонда производят начисления и через банки и отделения связи выплачивают (переводят) гражданам пенсии, отдельные пособия, индивидуальную помощь и другие платежи в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Свыше 70% средств Фонда используются на выплату трудовых и социальных пенсий. В соответствии с законодательством о пенсионном обеспечении работникам сельскохозяйственных организаций могут назначаться следующие виды трудовых пенсий: по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за особые заслуги перед республикой.

Право на пенсию по возрасту имеют: мужчины – по достижении 60 лет и при стаже работы не менее 25 лет; женщины – по достижении 55 лет и стаже работы не менее 20 лет. Наряду с общими основаниями отдельные категории работников в связи с особыми условиями труда имеют право на пенсию по возрасту при меньшем возрасте и меньшем стаже работы. К ним относятся трактористы-машинисты, непосредственно занятые в производстве сельскохозяйственной продукции, доярки, телятницы, свиноводы-операторы и другие. Право досрочного выхода на пенсию предоставлено многодетным матерям, проработавшим в сфере

сельскохозяйственного производства не менее 20 лет с зачетом в стаж работы времени ухода за детьми.

Пенсии по инвалидности назначаются гражданам в связи с установлением одной из трех групп инвалидности в размере, обусловленном продолжительностью трудовой деятельности в прошлом и заработной платой. Причинами инвалидности могут быть трудовые увечья, профессиональные заболевания, общие заболевания.

Причины, группы и время инвалидности устанавливаются медикореабилитационными комиссиями. Право на пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего, состоявшие на его иждивении.

Пенсии за особые заслуги перед республикой устанавливаются специальной комиссией лицам, удостоенным почетных званий и наград.

Социальные пенсии назначаются нетрудоспособным гражданам, не получающим трудовую пенсию.

Действующим законодательством республики предусмотрена система пособий, обеспечивающая поддержку малообеспеченных и нетрудоспособных граждан. Наибольший удельный вес в общей сумме выплачиваемых пособий занимают пособия по временной нетрудоспособности, которые выплачиваются в случае утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы, беременности и родов, ухода за больным членом семьи, ухода за ребенком в возрасте до трех лет и ребенком-инвалидом в возрасте до 16 лет в случае болезни матери, санаторно-курортного лечения, карантина, временного перевода на нижеоплачиваемую работу в связи с заболеванием туберкулезом.

Основанием для назначения и выплаты пособия по временной нетрудоспособности является листок нетрудоспособности.

Пособия по временной нетрудоспособности исчисляются из среднего заработка за два календарных месяца, предшествующих месяцу, в котором наступила нетрудоспособность. В заработок для исчисления пособия включаются выплаты, на которые начисляются страховые взносы.

Пособие по временной нетрудоспособности назначается в размере 80% среднедневного заработка за рабочие дни, приходящиеся на первые шесть календарных дней нетрудоспособности и в размере 100 процентов среднего заработка за последующие дни нетрудоспособности. Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается с первого дня утраты трудоспособности в размере 100 процентов среднего заработка инвалидом войны, воинам-интернационалистам, участникам ликвидации последствий аварии на ЧАЭС, лицам имеющим на иждивении троих и более детей в возрасте до 16 лет, лицам из числа круглых сирот, не достигших возраста 21 года и др.

Членам крестьянских (фермерских) хозяйств пособие по временной нетрудоспособности исчисляется исходя из их среднедневного дохода (зарботка), с которого уплачены страховые взносы в Фонд социальной защиты населения, за 12 месяцев работы до дня наступления нетрудоспособности.

Семьям, воспитывающим детей, назначаются и выплачиваются следующие виды пособий: в связи с рождением ребенка, женщине ставшей на учет до 12-недельного срока беременности, по уходу за ребенком в возрасте до 3-х лет, на детей в возрасте от 3 до 16 лет (учащихся – до 18 лет), одинокой матери, воспитывающей ребенка в возрасте до 1,5 лет и др.

Пособие в связи с рождением ребенка выплачивается единовременно на основании справки ЗАГСа о рождении ребенка в размере среднего минимального потребительского бюджета семьи из четырех человек, действующего на момент рождения ребенка. В случае рождения двух и более детей пособие выплачивается на каждого ребенка.

Пособие матери, ставшей на учет до 12-недельного срока беременности, выплачивается на основании справки, выданной врачом женской консультации в размере 50 процентов пособия в связи с рождением ребенка.

Кроме этого выплачиваются пособия по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет, пособия семьям, воспитывающим детей в возрасте старше 3 лет, пособия на погребение, пособия на оплату ежемесячно представляемого по заявлению

матери, воспитывающей ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, свободного от работы дня.

12.3. ОТЧЕТНОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ СРЕДСТВ ФОНДА И СВОЕВРЕМЕННОЙ УПЛАТОЙ ВЗНОСОВ.

По суммам, начисленным в пользу Фонда, выплаченным на местах и перечисленным на счет Фонда организации ежеквартально составляют в 2-х экземплярах Отчет о средствах Фонда по форме №1 – Фонд. Один экземпляр отчета представляют в районный (городской) отдел областного управления Фонда непосредственно работнику отдела не позднее 15 числа следующего за отчетным кварталом месяца. Второй экземпляр остается в бухгалтерии организации. Отчет состоит из 4 разделов.

В первом разделе приводятся сведения о численности застрахованных.

Во втором разделе – общая сумма выплат (в денежной и натуральной формах), на которую начисляются страховые взносы. Причем, выплаты принимаются без исключения налогов и удержаний из начисленной суммы.

В разделе третьем – расчет средств Фонда.

В четвертом разделе – использования средств Фонда.

Крестьянские (фермерские) хозяйства дополнительно к отчету представляют сведения о расчетах по платежам в Фонд за граждан, работающих в этом хозяйстве.

Плательщики страховых взносов несут установленную законодательством Республики Беларусь ответственность за нарушение сроков регистрации в качестве плательщика в органах Фонда, правильность начисления, своевременность уплаты страховых взносов.

За нарушение сроков регистрации в качестве плательщика взносов в местных органах Фонда с плательщика взыскивается 10% причитающейся к уплате суммы обязательных страховых взносов.

Не внесенная в установленный срок сумма платежей (кроме пени, финансовых санкций, административных штрафов) независимо от причины, по которой плательщик не перечислил ее своевременно, является недоимкой. К недоимке относится и сумма задолженности, выявленная при проверке бухгалтерских документов плательщика, в том числе и при сдаче отчетности в органы Фонда.

На сумму недоимки за каждый день просрочки (включая день уплаты) начисляется пеня в размере учетной ставки Национального банка, действующий на дату взыскания указанной суммы.

В случае сокрытия, занижение суммы выплат, на которые начисляются обязательные страховые взносы, в доход Фонда взыскиваются вся сумма недоначисленных обязательных страховых взносов и штраф в двойном размере этой суммы.

За непредставление в банк платежного поручения на перечисление в полной сумме платежей в Фонд в установленные сроки, взыскивается штраф в размере 10% суммы, причитающейся к уплате.

За несвоевременное представление в органы Фонда отчетности взыскивается штраф в размере 10% суммы обязательных страховых взносов, начисленных за отчетный квартал.

Должностные лица плательщиков несут административную ответственность в случаях, предусмотренных законодательством.

Контроль за своевременным и полным поступлением страховых взносов и иных платежей и правильным расходованием средств Фонда осуществляют органы Фонда самостоятельно, а также совместно с контролирующими органами.

Контроль проводится путем проверки бухгалтерских документов о начисленном заработке и других выплатах, на которые начисляются взносы; платежных поручений о перечислении суммы взносов; расходных документов на произведенные выплаты за счет взносов; отчетов по средствам Фонда.

Проверке подлежат документы за текущий год и за один календарный год, предшествующий тому году, в котором производится проверка или с момента

предыдущей проверки. При обнаружении злоупотреблений производится проверка документов за более ранние периоды.

Правильность назначения и выплаты ежемесячных пособий семьям, воспитывающим детей и пособий, выплаченных по листкам нетрудоспособности, проверяется в выборочном порядке.

Плательщики взносов обязаны беспрепятственно предъявлять должностным лицам, производящим проверку, требуемые документы, необходимые сведения, выделять для участия в проверке своего представителя. По окончании проверки, в ходе которой выявлены нарушения, составляется акт в 2-х экземплярах, из которых один передается плательщику взносов, второй остается в Фонде. Результаты проверки, в ходе которой не выявлено нарушений, оформляются справкой.

Уплата начисленных по результатам проверки штрафов, иных финансовых санкций, доначисленных сумм платежей, не принятых к зачету расходов производится в Фонд в 10-дневный срок со дня составления акта проверки.

Споры между плательщиками и органами Фонда по вопросам начисления, уплаты и взыскания платежей в Фонд рассматриваются в соответствии с законодательством.

Глава 13

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ

13.1 НЕОБХОДИМОСТЬ, СУЩНОСТЬ И РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ

Хозяйственная деятельность организаций сопряжена с различными рисковыми ситуациями, наносящими ущерб их имуществу денежным средствам,

здоровью и жизни работников. Грозящая опасность вынуждает общество осуществлять меры по предупреждению или ограничению силы ее воздействия.

Страхование представляет собой способ защиты от различных рисков случайного характера, требующих значительных финансовых средств, которых в нужный момент у конкретной организации может не оказаться. Сложность ликвидации ущерба, случайный характер чрезвычайных ситуаций обусловили необходимость создания специализированных фондов денежных средств. Необходимость страхования в экономике диктуется самой сущностью страхования – экономической защитой интересов собственников, а также возможностью аккумулировать денежные средства в больших объемах.

Производство сельскохозяйственной продукции, в отличие от других отраслей, в значительной степени зависит от воздействия природно-климатических, биологических, физиологических и экономических факторов. Сельское хозяйство подвержено неблагоприятным воздействиям погодных условий и стихийных бедствий, что может привести к огромным потерям. Поэтому в обеспечении стабильности и финансовой устойчивости отрасли большое значение имеет страхование имущества сельскохозяйственных организаций.

Система имущественного страхования в сельскохозяйственных организациях формировалась на протяжении нескольких десятилетий. Вначале страховалось только имущество колхозов. Длительный период в колхозах действовало одновременно государственное обязательное и добровольное страхование имущества, а с 1968 года только обязательное, которое проводилось государственной страховой организацией. С 1979 года, учитывая накопившийся положительный опыт, было введено обязательное страхование имущества совхозов и других сельскохозяйственных организаций. При этом условия обязательного государственного страхования в колхозах и совхозах были одинаковы. Сельскохозяйственное страхование для системы Госстраха было неприбыльным, так как страхователям постоянно выплачивались значительные суммы страховых возмещений, которые порой превышали поступившие от сельскохозяйственных организаций взносы.

С 1991 года для всех сельскохозяйственных организаций было установлено только добровольное страхование. После введения добровольной формы страхования количество договоров существенно сократилось. Все это значительно повысило и без того высокий риск сельскохозяйственного производства. В связи с этим были существенно пересмотрены и правила страхования в направлении расширения номенклатуры оказываемых страховых услуг, чтобы полнее удовлетворить экономические интересы сельскохозяйственных организаций.

С учетом специфики отрасли различных видов используемых средств производства и предметов труда договоры добровольного страхования имущества сельскохозяйственных организаций заключаются отдельно по следующим группам:

- основные средства, объекты незавершенного производства и капитального строительства, оборотные средства;
- урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, а также деревья и кусты плодовых и других многолетних насаждений, однолетние и многолетние цветы на корню;
- сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери, семьи пчел в ульях, сторожевые собаки, рыба, выращиваемая в прудах.

13.2. СТРАХОВАНИЕ ОСНОВНЫХ И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ.

Объектами страхования могут быть основные средства, незавершенное производство и незавершенное капитальное строительство, оборотные средства (готовая продукция, инвентарь, производственные запасы и др.). Договор страхования может быть заключен как в полной балансовой или договорной стоимости имущества, так и в определенной доле (проценте). При страховании имущества в определенной доле (проценте) все объекты и предметы считаются застрахованными в той же доле (проценте). Могут заключаться договоры страхования части имущества (отдельного объекта, вида имущества).

Договор заключается на основании письменного заявления страхователя, составленного в двух экземплярах, и результатов осмотра, а при страховании крупных и технически сложных объектов – экспертизы имущества. К заявлению страхователя прилагается опись страхуемого имущества. Страховыми случаями являются повреждение или гибель застрахованного имущества в результате стихийных бедствий (наводнения, затопления, бури, урагана, смерча, обвала, оползня, удара молнии, Обильных ливней и снегопадов), пожаров, взрывов, падения деревьев, катастроф, аварий отопительных, водопроводных и канализационных сетей, а также хищение, уничтожение или повреждение имущества в результате умышленных неправомерных действий третьих лиц, кража, угон средств транспорта. По соглашению сторон перечень принимаемых на страхование рисков может быть уточнен или расширен. Увеличение набора рисков влечет за собой повышение страхового тарифа.

При страховании имущества страховая сумма по договору не должна превышать его действительную стоимость (страховую стоимость). Для основных фондов страховой суммой будет их стоимость на момент заключения договора страхования в месте нахождения объекта. По объектам капитального строительства страховой стоимостью является проектно-сметная стоимость готового объекта. Страховой стоимостью имущества, относящегося к оборотным средствам является:

- по продукции собственного производства – ее полная себестоимость;
- по приобретенным товарно-материальным ценностям – цена приобретения с учетом расходов на доставку;
- по объектам незавершенного производства – полная себестоимость готового объекта согласно калькуляции.

Если страхователь и страховщик не могут достоверно определить страховую стоимость имущества, то она определяется на основании проведения экспертной оценки.

Договором страхования может быть установлена условная или безусловная франшиза (определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком).

Если, установленная в договоре страхования сумма окажется меньше действительной стоимости застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, то сумма убытков выплачивается пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта.. Договоры страхования заключаются на различные сроки..

Страховые взносы исчисляются страховщиком по тарифным ставкам, установленным в процентах от страховой суммы. Величина тарифа зависит от многих факторов. Учитываются технические характеристики, месторасположения, срок страхования, вероятность наступления страхового случая и др. факторы.

Взносы перечисляются страхователем безналичным путем на счет страховой организации в соответствующем банке. Уплата страховых взносов может производиться единовременно или частями, что оговаривается в договоре. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты всего страхового взноса или его части. Первый платеж должен быть не менее половины причитающихся взносов. После получения страхового взноса страховщик выдает страхователю страховой полис. В случае неуплаты оставшейся части страховых взносов в установленный срок, договор страхования считается расторгнутым, полис аннулируется, а ранее уплаченные взносы не возвращаются.

Страховая защита распространяется исключительно на застрахованное имущество, местоположение которого указано в заявлении, за исключением транспортных средств.

При наступлении страхового случая страхователь обязан: принять возможные меры по спасению и сохранению имущества; незамедлительно сообщить страховщику; сохранить до прибытия представителя страховщика поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая- сообщить

информацию, необходимую для установления причин и размера полученного ущерба.

Страховое возмещение исчисляется и выплачивается в объеме фактического ущерба, однако не может превышать страховую сумму по договору.

13.3. СТРАХОВАНИЕ МНОГОЛЕТНИХ НАСАЖДЕНИЙ, ИХ УРОЖАЯ И УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР

Объектом страхования являются имущественные интересы сельскохозяйственной организации, связанные с гибелью сельскохозяйственных культур при выращивании их с целью получения урожая. Страхователь имеет право застраховать следующие сельскохозяйственные культуры и многолетние насаждения: озимые и яровые зерновые, технические и кормовые культуры, картофель и овощи; плодовые насаждения: семечковые, косточковые, ягодники, хмель; питомники, цветы.

Не принимаются на страхование:

1. Сельскохозяйственные культуры, которые хозяйство высевало в течение трех-пяти лет, но ни в одном году ни получало продукцию.
2. Многолетние насаждения плодоносящего возраста, когда хозяйство в течение пяти лет, предшествующих заключению договора страхования, не получало продукцию.
3. Многолетние насаждения, износ по которым составил 70 и более процентов; находящиеся в садах с изреженностью 70 и более процентов; подлежащие списанию с баланса в связи с плановой реконструкцией и раскорчевкой, естественным отмиранием, порчей и др.; пораженные болезнями растения.
4. Естественные и улучшенные сенокосы и пастбища

Договор страхования может быть заключен на случай гибели, повреждения сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений в результате следующих событий: пожар, засуха, сильный ветер (вт.ч. шквал, смерч, ураган), сильный дождь, град, вымокание, высокий уровень воды, выпревание, заморозок,

вымерзание, уничтожение дикими животными и насекомыми. Договор страхования может быть заключен по совокупности всех выше названных рисков, а также в любой их комбинации. Для культур, выращиваемых в защищенном грунте, страховым риском является риск их полной гибели вследствие аварии или пожара, приведших к разрушению защитных сооружений.

Страховым случаем является произошедшее событие согласно выбранным страховым рискам. Не возмещаются затраты, связанные с подсевом, перепахиванием погибших культур.

Страховой суммой является расчетная стоимость урожая сельскохозяйственных культур, действительная стоимость многолетних насаждений на день заключения договора с учетом расчетной стоимости урожая по плодоносящим многолетним насаждениям. Договор страхования можно заключить в полной стоимости или в определенной доле(проценте).

Расчетная стоимость урожая определяется исходя из средней урожайности с 1 гектара культуры за предшествующие пять лет, размера посевной площади и цены (закупочной, реализационной), действующей на день заключения договора. Ценой может быть величина суммы затрат на 1 центнер продукции, реализация которой не осуществляется.

Договор заключается на основании письменного заявления страхователя по установленной форме. Страховой взнос(страховая премия) выплачивается единовременно или частями, сроки уплаты оговариваются в договоре.

Страховые взносы исчисляются страховщиком по страховым тарифам в зависимости от объекта страхования, страховых рисков. Стоимость многолетних насаждений в плодоносящем возрасте определяется с учетом износа. Общий размер страховых взносов определяется как сумма страховых взносов по каждому страховому риску, принятому на страхование.

Размер ущерба определяется исходя из средней урожайности, цен, которые были приняты при заключения договора и площади погибших культур.. Размер ущерба по погибшим многолетним насаждениям определяется исходя из их

действительной стоимости на момент страхового случая за минусом износа и стоимости остатков.

При наступлении страхового случая страхователь обязан сообщить об этом страховой компании и принять все возможные меры с целью спасения застрахованного имущества.

13.4. СТРАХОВАНИЕ ЖИВОТНЫХ

На страхование принимаются: взрослое поголовье крупного рогатого скота, овцы и козы в возрасте от 6 месяцев; лошади в возрасте от 1 года; свиньи, пушные звери, кролики в возрасте от 4 месяцев; домашняя птица и молодняк животных. Договор страхования животных может быть заключен по трем вариантам на случай гибели(падежа),вынужденного убоя, наступивших в результате пожара, удара, молнии, взрыва, стихийных бедствий, на случай инфекционных заболеваний.

По заявлению страхователя животные могут быть дополнительно застрахованы на случай хищения. Договор заключается на основании письменного заявления в 2 экземплярах. В заявлении указывается количество животных по видам и возрастным группам, вариант страхования, балансовая стоимость и процент, в котором страхуется животное. При страховании животные одного вида и возрастной группы подлежат страхованию в одинаковом проценте.

Договор страхования не заключается, если: не соблюдаются установленные в данной местности правила по уходу, кормлению, содержанию животных, вследствие чего им угрожает заболевание и гибель; животные больные бруцеллезом, туберкулезом, лейкозом и другими инфекционными заболеваниями.

Общая сумма страховых взносов определяется как сумма страховых взносов по каждому виду и половозрастной группе животных. При определении размера страхового взноса применяются базовые страховые тарифы с учетом варианта страхования.

Ущерб за погибших животных, домашнюю птицу, семей пчел определяется исходя из размера страховой суммы, установленной по договору. А за вынужденно убитых животных – с учетом стоимости реализованного мяса и шкурок зверей и кроликов. По молодняку животных ущерб определяется исходя из их возрастной группы, достигнутой на день гибели, и соответствующего размера страховой суммы, принятой для данного вида и возрастной группы животных при заключении договора. Для установления причин и обстоятельств заболевания и падежа, вынужденного убоя или уничтожения животных используются заключения специалистов ветеринарной службы.

13.5. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Декретом Президента Республики Беларусь от 19.02.99г. №8 в целях усиления защиты имущественных и иных интересов потерпевших в дорожно-транспортных происшествиях (ДТП) с 1 июля 1999г. введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный в результате ДТП жизни или имуществу юридических лиц. Страховой взнос определяется как рублевый эквивалент суммы в евро по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату платежа.

Договор страхования заключается на один год. При сезонном использовании транспортного средства договор страхования заключается на срок от одного до двенадцати месяцев. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхового взноса или его части. При безналичном расчете моментом уплаты считается поступление денежных средств на счет страховщика.

Страховое свидетельство (страховой полюс) выдается страхователю одновременно с уплатой наличными деньгами страхового взноса или его части, при уплате путем безналичного расчета – в 10-дневный срок.

При использовании транспортного средства в дорожном движении без договора страхования на владельца налагается штраф в установленном размере.

При досрочном прекращении договора страхования страховщик возвращает страхователю часть страхового взноса. Не подлежит возврату часть страхового взноса, если по нему производилась выплата страхового возмещения.

Страховщик возмещает потерпевшему вред в пределах установленных лимитов ответственности. Лимит ответственности – предельная сумма страхового возмещения, выплачиваемая потерпевшему за вред, причиненный в результате страхового случая.

В случае дорожно-транспортного происшествия, участвовавшие, в нем лица обязаны сообщить друг другу и потерпевшим свое имя, фамилию и адрес, наименование страховщика и предъявить страховое свидетельство. Участники дорожно-транспортного происшествия сообщают о страховом случае в ГАИ МВД и действуют в соответствии с требованиями Правил дорожного движения.

Участники дорожно-транспортного происшествия обязаны в течение 5 рабочих дней заявить о нем страховщику. Если потерпевший по уважительным причинам не подал заявление в 5-дневный срок, оно может быть передано страховщику в трех месячный срок со дня наступления дорожно-транспортного происшествия. При этом они должны доказать, что не имели возможности подать заявление в течение 5 рабочих дней. По истечении этого срока документы о возмещении вреда могут быть приняты страховщиком только по решению суда.

Транспортное средство и иное погибшее или поврежденное имущество должно быть сохранено в после аварийном состоянии до осмотра их экспертом.

Если одним и тем же транспортным средством имеют право управлять несколько владельцев, то условия заключенного договора страхования распространяются на них в случае, если эти лица названы в договоре страхования. При необходимости распространить условия заключения договора страхования в период его действия на иных владельцев этого транспортного средства в указанный договор должно быть внесено соответствующее дополнение.

Страхователь имеет право: выбирать страховщика; при наступлении страхового случая получать в установленный срок страховую защиту; требовать от страховщика выполнения условий договора страхования; ознакомиться с

условиями обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страховщик имеет право требования в пределах выплаченных сумм к юридическому или физическому лицу, ответственному за причинение вреда в случаях: умышленных действий; управления транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения; отсутствия права на управление транспортным средством; лицо не названо в договоре страхования; совершения преступления, установленного судом; использование транспортного средства в дорожном движении без договора обязательного страхования; наличия установленной судом вины организации, отвечающей за надлежащее содержание и эксплуатацию дороги; причинения вреда лицом, изъявшим транспортное средство из обладания без его вы в результате противоправных действий.

13.6. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЯХ

Декретом Президента Республики Беларусь от 30.07.2003 № 18 "Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" с 1 января 2004 г. в Беларуси введена система обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Данный вид страхования вводится в целях усиления социальной защиты граждан, потерпевших в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, возмещения причиненного их жизни или здоровью вреда, обеспечения мер по предупреждению и сокращению несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Страхователями являются юридические лица, их обособленные подразделения. Данному виду обязательного страхования подлежит жизнь и здоровье граждан:

- выполняющих работу на основании трудового договора (контракта);
- работающих по гражданско-правовому договору на территории страхователя и действующих под контролем страхователя за безопасным ведением работ либо действующих под контролем страхователя за безопасным ведением работ вне территории страхователя;
- выполняющих работу на основе членства (участия) в организациях любых организационно-правовых форм.

Средства на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний образуются за счет страховых взносов страхователей; штрафов (пени), капитализированных переменных платежей; средств, возмещаемых страховщику по регрессным требованиям к лицам, ответственным за вред, причиненный застрахованным (за исключением страхователей).

льгота по уплате страхового взноса в размере 50 % от страхового тарифа предусмотрена для страхователей – общественных объединений инвалидов и пенсионеров, организаций, принадлежащих таким общественным объединениям на праве собственности, у которых работает не менее 50 % инвалидов и пенсионеров от среднесписочной численности работников, колхозов, совхозов, крестьянских (фермерских) хозяйств.

Страховые выплаты производятся за счет средств обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, формируемых страховщиком, в определенных размерах. Ежемесячная страховая выплата застрахованному определяется как доля его откорректированного среднемесячного заработка (дохода) до наступления страхового случая, начисленная в соответствии со степенью утраты им профессиональной трудоспособности. При этом заработок (доход), из которого исчисляется ежемесячная страховая выплата, не может быть ниже 60 % средней заработной платы рабочих и служащих в Республике Беларусь, применяемой для корректировки заработка в соответствующем периоде.

Единовременная страховая выплата застрахованному устанавливается в шестикратном размере ежемесячной страховой выплаты.

Единовременная страховая выплата в случае смерти застрахованного определяется исходя из откорректированного заработка (дохода) застрахованного, который не может быть ниже 60 % средней заработной платы рабочих и служащих в Республике Беларусь, применяемой для корректировки заработка в соответствующем периоде.

Единовременная страховая выплата, если в результате страхового случая наступила смерть застрахованного устанавливается в 12-кратном размере среднемесячного заработка (дохода) застрахованного и выплачивается равными долями супруге (супругу) умершего независимо от ее (его) трудоспособности и иным лицам, имевшим на день смерти застрахованного право на получение ежемесячной страховой выплаты.

Могут возмещаться и дополнительные расходы, связанные с повреждением здоровья застрахованного, на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию. Указанные дополнительные расходы возмещаются страховщиком, если МРЭК установлено, что застрахованный нуждается в указанных видах помощи, обеспечения или ухода. Размер, условия и порядок оплаты таких расходов определяются Правительством Республики Беларусь.

Глава 14

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

14.1. СОСТАВ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ИСТОЧНИКИ ИХ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Капитальные вложения – совокупность затрат на создание новых, расширению, реконструкции и техническому перевооружению действующих основных фондов. По роли в воспроизводстве они подразделяются на капитальные вложения производственного и непроизводственного назначения. К первым относятся затраты на приобретение машин, оборудования, транспортных средств, инструмента и инвентаря, строительство зданий и сооружений производственного назначения, закладку многолетних насаждений, формирование основного стада и т.д. Непроизводственные капитальные вложения – затраты на строительство объектов культуры, здравоохранения, жилищно-коммунального хозяйства, бытового обслуживания, образования и физической культуры. Наибольший удельный вес приходится на капитальные вложения производственного назначения, так как им принадлежит решающая роль в процессе производства.

По способу воспроизводства основных фондов капитальные вложения подразделяют на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих основных фондов.

К новому строительству относится строительство объектов основного, подсобного или обслуживающего назначения, осуществляемое на новых площадках.

Расширение действующих основных фондов – строительство дополнительных производств на действующей организации (сооружении) в целях создания дополнительных или новых производственных мощностей.

Реконструкцией действующей организацией считается переустройство существующих производств без их расширения связанное с совершенствованием производства в целях увеличения производственных мощностей.

К техническому перевооружению действующих основных фондов относят комплекс мероприятий по повышению технико-экономического уровня на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации, замены физически и морально изношенного оборудования новым более производительным.

По технологической структуре капитальные вложения подразделяются на следующие группы:

- строительно-монтажные работы;
- приобретение машин, оборудования, инвентаря и инструментов;
- закладка и выращивание многолетних насаждений;
- формирование основного стада;
- прочие капитальные вложения.

Строительство может осуществляться подрядным способом (специализированными строительными организациями) и хозяйственным (силами хозяйства).

Закладка и выращивание многолетних насаждений связана с затратами по закладке этих насаждений и их выращиванием до наступления периода плодоношения или смыкания кроны в лесопосадках.

Формирование основного стада представляет собой затраты по переводу животных из группы молодняка в основное стадо и по приобретению племенного или с улучшенными породными качествами продуктивного и рабочего скота.

К прочим капитальным вложениям относятся затраты связанные с приобретением проектно-сменной документации привязка проекта к местности, отводу и освоению земельных участков и т.п.

Источниками финансирования капитальных вложений являются денежные средства, направляемые на воспроизводство основных средств производственного и непроизводственного назначения. Они подразделяются на собственные, заемные, централизованные, прочие.

К собственным источникам относят амортизационный фонд, часть средств фонда накопления, образуемого за счет прибыли, выручку от выбраковки скота из основного стада, выручка от реализации неиспользуемых основных средств.

Амортизационный фонд образуется в процессе перенесения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов на себестоимость продукции (работ и услуг), вырабатываемой с их использованием. Объектами начисления амортизации (амортизируемым имуществом) являются основные средства и нематериальные активы организаций как используемые, так и не используемые в предпринимательской деятельности. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам используемым в предпринимательской деятельности начисляется ежемесячно исходя из принятых организацией самостоятельно в соответствии с установленными диапазонными сроками полезного использования норм амортизации (по укрепленным группам или инвентарным объектам) и их амортизируемой стоимости на протяжении всего срока полезного использования. При начислении амортизации могут использоваться линейный, нелинейный и производительный способы.

К заемным средствам относят долгосрочные кредиты банков и бюджетные кредиты.

Централизованные источники выступают в виде бюджетных ассигнований и денежных поступлений из централизованных бюджетных и внебюджетных фондов.

К прочим источникам относят выручку от продажи акций, паи и т.п.

14.2. ФИНАНСИРОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Для управления финансовыми отношениями, возникающими, в процессе воспроизводства основных фондов в Республике Беларусь создана система финансирования капитальных вложений. Она представляет собой совокупность норм и правил определяющих формы, методы, порядок аккумуляции и выделения денежных средств на капитальные вложения. Система финансирования капитальных вложений опирается на инвестиционный кодекс Республики Беларусь, нормативные документы Национального банка и соответствующих Министерств и ведомств. Формы и методы финансирования капитальных вложений устанавливаются с учетом особенностей производства и строительства.

Основными принципами финансирования капитальных вложений являются: обеспеченность проектно-сметной документацией, прямое финансирование, планово-целевой характер и выдача средств по мере выполнения объемов работ.

Финансирование осуществляется по видам капитальных вложений.

Финансирование строительства, расширения реконструкции, технического перевооружения осуществляется на основе качественно составленной и утвержденной проектно-сметной документации. Она состоит из рабочего проекта, сметной документации, в которой определяется стоимость затрат на капитальное строительство и технико-экономического обоснования.

Открытие финансирования капитальных вложений за счет собственных средств производится на добровольной основе. Если они осуществляются за счет централизованных источников или кредитов банка, оно обязательно. Для открытия финансирования нового капитального строительства, реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих производств, в банк предоставляют соответствующие документы. Их количество и содержание колеблется в зависимости от вида банка, источника финансирования, целей и объемов финансовых вложений. Вместе с тем общими для всех являются требования представить следующие документы:

1. Бизнес-план предприятия с детальной программой проекта, обоснованием его эффективности и окупаемости.

2. Копию сводного сметного расчета, утвержденного в порядке,

установленном постановлениями Совета Министров Республики Беларусь от 29 ноября 1991 г. № 451 и от 12 января 1993 г. № 13.

3. Внутривозрастной титульный список, проект организации строительства, графики производства работ и поставки материалов, оборудования.

4. Договор (контракт) строительного подряда, заключенный на весь период строительства в соответствии с правилами о договорах (контрактах) подряда.

5. Заключение государственной экологической экспертизы и экспертизы по проектно-сметной документации.

6. Заключение государственной вневедомственной экспертизы по проектно-сметной документации.

7. Справку налогового органа об источниках инвестиций, указанных в декларации.

8. Лицензию на выполнение подрядчиком соответствующих видов строительномонтажных работ.

9. Бухгалтерский баланс за предыдущий год и на последнюю дату.

Государственная экспертиза проектно-сметной документации по объектам, строительство, которых производится подрядным способом, осуществляется инспекцией Комитета государственного строительного надзора области, по индивидуальным жилым домам высотой не более 2-х этажей, строящихся хозспособом – органами государственного управления архитектуры и градостроительной деятельности райисполкомов.

Договор строительного подряда является основным правовым документом, регулирующим взаимоотношения сельскохозяйственной организации (заказчика) и строительной организации (подрядчика). Он заключается на весь период строительства в соответствии с Правилами заключения и исполнения договоров (контрактов) строительного подряда. В договоре строительного подряда указывается юридические адреса сторон, предмет договора, договорную цену, права и обязанности сторон, порядок расчетов, надзор за строительством, гарантийные обязательства, ответственность сторон, могут включаться

дополнительные условия, которые зависят от специфики производства строительно-монтажных работ, порядок изменения и расторжения договора.

Для осуществления строительства заказчик выплачивает подрядчику первоначальный аванс в размере 10% от договорной цены и в течение строительства ежемесячно авансы не позднее 3 дней до начала работ в размере не менее 50% стоимости работ планируемых к выполнению в следующем месяце. Окончательный расчет производится на основании подписанных сторонами справок о стоимости работ и акта приемки объекта в эксплуатацию с учетом выданных ранее авансов.

Финансирование затрат хозяйственным способом строительства осуществляется по статьям затрат исходя из фактически выполненных объемов работ.

Затраты по закладке и выращиванию многолетних насаждений финансируются на основе разработанной проектно-сметной документации или сметно-финансовых расчетов.

В состав этих затрат входят: проектно-изыскательная работа, подготовка почвы территории для закладки плантаций, приобретении семян и посадочного материала, оплата труда, внесение минеральных и органических удобрений и др. Финансирование затрат по закладке и выращиванию многолетних насаждений осуществляется в зависимости от способа выполнения этих работ (подрядный или хозяйственный) аналогично финансирования строительства.

Финансирование затрат на приобретения техники, машин и оборудования, инвентаря производится на основании составленных сметно-финансовых расчетов. Эти затраты состоят из стоимости техники машин, оборудования и инвентаря уплаченной их поставщиком и расходов по доставке.

Капитальные вложения по формированию основного стада финансируются исходя из затрат по выращиванию переводимого в основное стадо молодняка продуктивного и рабочего скота, расходов по приобретению и доставке взрослого племенного и рабочего скота в хозяйстве. Основными собственными источниками

финансирования этих затрат являются амортизация по взрослому рабочему скоту и выручка от реализации скота, выбракованного из основного стада.

Планируются капитальные вложения организациями самостоятельно по видам капитальных вложений.

Строительство, затраты по закладке и выращиванию многолетних насаждений планируются во внутривозвращаемом титульном листе на основе разработанной и утвержденной в установленном порядке проектно-сметной документации в ценах 1991г, которая затем корректируется в течение года с учетом изменения индексов стоимости строительно-монтажных работ.

Планирование приобретение техники, машин, оборудования и инвентаря осуществляется в сметно-финансовых расчетах исходя из их необходимого количества и цены.

Источники капитальных вложений организации планируют в форме бизнес-плана экономического и социального развития сельскохозяйственной организации «Финансирование капитальных вложений».

Капитальные вложения и источники их финансирования по формированию основного стада планируются в форме «Затраты на формирование основного стада и источники их покрытия».

В целом затраты на капитальные вложения в соответствии с выделяемыми на эти цели источниками отражаются в форме «Финансовый план».

Все затраты на капитальные вложения, осуществляемые за счет собственных средств хозяйства оплачиваются с текущего счета хозяйства.

14.3. КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Организация кредитования капитальных вложений осуществляется на принципах платности, срочности, возвратности, обеспеченности, целевого использования дифференцированности. Сельскохозяйственными организациями на осуществление капитальные вложения выдаются долгосрочные кредиты

банка путем единовременного предоставления денежных средств или открытием кредитной линии в безналичном порядке.

Объектами долгосрочного кредитования капитальных вложений являются: новое строительство производственного назначения, расширение, реконструкция и техническое перевооружение; строительство жилых домов (квартир); покупка у юридических лиц жилых домов, (квартир) и не завершенных строительством жилых домов (квартир), неэффективно используемых зданий и сооружений, подлежащих переоборудованию в жилые помещения; закупка тракторов сельскохозяйственных машин и оборудования, формирование основного стада.

Для получения долгосрочных ссуд на строительство производственного назначения сельскохозяйственные организации предоставляют учреждение банка заявку на кредит и такие же документы как и при открытии финансирования. После рассмотрения этих документов, банк рассматривает возможность предоставления кредита сельскохозяйственной организации и в случае принятия положительного решения заключает кредитный договор и для обеспечения возврата кредита сельскохозяйственная организация предоставляет договор залога.

Государство осуществляет большое внимание развитию социальной инфраструктуры на селе. Для этих целей выделяются льготные кредиты. Кредитованию подлежат объекты, включенные в графики строительства, сформированные с участием банков и утвержденные облисполкомами по предложениям райисполкомов в пределах льготных кредитных ресурсов. Кредитование строительства жилья на селе осуществляется за счет двух источников: ресурсов правительства и средств жилищно-инвестиционного фонда, возможно заключение одного кредитного договора с указанием источников кредитных средств.

Кредитный договор в этом случае должен содержать: начальный и конечный срок погашения кредита, который начисляется с даты выдачи первой суммы; стоимость жилого дома взятого в залог; возможность перечисления авансов подрядной организации (на субсчета без указания конкретных сроков

перечисления); возможность взыскания основного долга при наступлении сроков погашения и процентов; штрафные санкции при установлении контрольными обмерами завышения выполненных подрядной организацией строительномонтажных работ.

Сумма выданного кредита оформляется в конце года срочным обязательством с условным сроком начала погашения через три года после выдачи первой суммы кредита на строительство объекта.

Долгосрочное кредитование сельскохозяйственных организаций на закупку тракторов, сельскохозяйственных машин и оборудования осуществляется за счет кредитных ресурсов банков на договорных условиях и за счет выделяемых кредитных ресурсов Национальным банком на льготных условиях. Выдача льготных кредитов осуществляется ОАО «Белагропромбанка» по согласованию с облсельхозпродами, с установлением процентной ставки по кредиту в процентах от ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь или стоимости кредитных ресурсов. Для заключения кредитного договора заемщик предоставляет в учреждение «Белагропромбанка» следующие документы: заявку на кредит; расчет экономической эффективности и окупаемости, составленный на основании бизнес-плана; договор залога высоко ликвидного имущества, составленный на основании бизнес-плана; график погашения кредита и процентов по нему; копии договоров (контрактов) на покупку сельхозмашин и оборудования; копии документов, подтверждающих факт получения товарноматериальных ценностей; бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Долгосрочное кредитование сельскохозяйственных организаций на формирование основного стада в основном осуществляется на льготных условиях за счет выделяемых кредитных ресурсов Национальным банком через учреждения «Белагропромбанка.» Процентная ставка по этим кредитам устанавливается в определенном проценте от ставки рефинансирования Национального банка. Кредиты предоставляются на приобретение племенного скота и взрослого скота улучшенных пород сроком до 3-х лет с его погашением начиная со второго года после его получения. Кредит выдается в безналичной форме непосредственно на

оплату расчетных документов, выписанных поставщиками с приложением приемо-сдаточных актов, или на открытие в установленном порядке аккредитивов. В приемо-сдаточных актах должна быть ссылка на наличие документов (или приложены сами документы), свидетельствующие о принадлежности скота к племенным или улучшенным породам. Выдаваемые в течение года кредиты оформляются срочными обязательствами заемщиков. Погашение кредита производится в общеустановленном порядке. Целевое использование кредитов проверяется банком в установленном порядке на месте у заемщика не реже одного раза в год. Для проверки обеспеченности кредита заемщик должен не реже одного раза в квартал предоставлять банку сведения о фактическом наличии скота в хозяйстве, приобретенного за счет кредита.

Глава 15

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

15.1. СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Планирование – это процесс разработки и принятия целевых установок в количественном и качественном выражении, а также определения путей их наиболее эффективного достижения. Финансовое планирование – это процесс научно-обоснованного движения финансовых ресурсов. Целью финансового планирования является обеспечение процесса производства финансовыми ресурсами и выполнение обязательств перед финансово-кредитной системой. Необходимость в финансовом планировании на уровне организации вызвана тем, что нормальная ее работа, особенно в условиях рынка, невозможна без учета финансовых ресурсов, их размера, времени и направления движения. Объектом финансового планирования выступает, таким образом, финансовая деятельность организации.

Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта состоит в том, что оно:

- воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
- обеспечивает финансовыми ресурсами заложенные в производственном плане экономические пропорции развития;
- предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта организации в условиях конкуренции;
- служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой — с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

Основными задачами финансового планирования в организации являются:

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
- установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью организации.

Финансовый план призван обеспечить финансовыми ресурсами предпринимательский план хозяйствующего субъекта; он оказывает большое влияние на экономику организации. Это обусловлено целым рядом обстоятельств. Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для

осуществления деятельности с реальными возможностями и в результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность.

Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы организации и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производство продукции и услуг, научно-техническое развитие, совершенствование производства и управления, повышение эффективности производства, капитального строительства, материально-техническое обеспечение, труд и кадры, прибыль и рентабельность, экономическое стимулирование и т.п. Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направления финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

В практике финансового планирования применяются следующие методы: экономического анализа, нормативный, балансовых расчетов, денежных потоков, многовариантности, экономико-математического моделирования.

Метод экономического анализа позволяет определить основные закономерности, тенденции в движении натуральных и стоимостных показателей, внутренние резервы предприятия.

Сущность нормативного метода заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках.

Использование метода балансовых расчетов для определения будущей потребности в финансовых средствах основывается на прогнозе поступления средств и затрат по основным статьям баланса на определенную дату в перспективе. Причем большое внимание должно быть уделено выбору даты: она должна соответствовать периоду нормальной эксплуатации организации.

Метод денежных потоков носит универсальный характер при составлении финансовых планов и служит инструментом для прогнозирования размеров и

сроков поступления необходимых финансовых ресурсов. Этот метод даст более объемную информацию, чем метод балансовой сметы.

Метод многовариантности расчетов состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, с тем, чтобы выбрать из них оптимальный, при этом критерии выбора могут задаваться различные.

Методы экономико-математического моделирования позволяют количественно выразить тесноту взаимосвязи между финансовыми показателями и основными факторами, их определяющими.

Исходной базой разработки планов являются:

- оценка материальных и финансовых ресурсов, а также состояния производственных фондов на начало прогнозируемого периода;
- анализ состояния производства, потребности и возможности его расширения, конкурентоспособности выпускаемой продукции, ее реализации исходя из конъюнктуры рынка для прогнозирования денежных поступлений на соответствующий период;
- укрупненные нормативы, т.е. ставки налогов, обязательных отчислений в специальные фонды.

Процесс финансового планирования включает несколько этапов.

На первом этапе анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Для этого используют основные финансовые документы организации — бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. Они имеют важное значение для финансового планирования, так как содержат данные для анализа и расчета финансовых показателей деятельности организации, а также служат основой для составления прогноза этих документов.

Второй этап предусматривает составление основных прогнозных документов, таких, как прогноз баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств (движение наличности), которые относятся к перспективным финансовым планам и включаются в структуру научно обоснованного бизнес-плана организации.

На третьем этапе происходит уточнение и конкретизация показателей прогнозных финансовых документов посредством составления текущих финансовых планов.

На четвертом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

Завершается процесс финансового планирования практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.

Финансовое планирование в организации протекает как составление финансовых планов, среди которых можно выделить оперативные, текущие и перспективные планы.

Основным является годовой план, составленный с поквартальной разбивкой. При составлении годового плана учитываются планируемые объемы производимой продукции, затраты, связанные с ее производством, и финансовые обязательства организации перед бюджетом и внебюджетными фондами.

Оперативный план необходим для обеспечения финансового успеха организации. Поэтому при его составлении необходимо использовать объективную информацию о тенденциях экономического развития в сфере деятельности организации, инфляции, возможных изменениях в технологии и организации процесса производства.

Оперативное планирование дополняет текущее. Это связано с тем, что финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за счет заработанных организацией средств, что требует эффективного повседневного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов.

Заложенные в годовом финансовом плане показатели конкретизируются и детализируются в оперативных финансовых планах, составляемых на декаду, месяц, каждый день. Значение оперативных финансовых планов очень велико, поскольку именно посредством их достигается текущая платежеспособность организации.

Текущее финансовое планирование является планированием осуществления; оно рассматривается как составная часть перспективного плана и представляет собой конкретизацию его показателей.

Текущее планирование хозяйственной деятельности организации состоит в разработке плана прибылей и убытков, плана движения денежных средств, планового бухгалтерского баланса, поскольку эти формы планирования отражают финансовые цели организации. Все три плановых документа основываются на одних и тех же исходных данных и должны быть согласованы друг с другом.

Текущий финансовый план составляется на период, равный одному году. Это объясняется тем, что за год в основном выравниваются сезонные колебания конъюнктуры рынка. К тому же такой период времени соответствует законодательным требованиям к отчетному периоду. Для точности результата осуществляют дробление планового периода на более мелкие единицы измерения: полугодие или квартал.

Перспективное финансовое планирование предназначено для определения финансовых возможностей организаций на срок от 3 и более лет. Однако такой временной интервал носит условный характер, поскольку зависит от экономической стабильности и возможности прогнозирования объемов финансовых ресурсов и направлений их использования. От текущих и оперативных финансовых планов перспективный финансовый план отличается меньшей адресностью и детализацией, а также укрупненными показателями. В перспективные финансовые планы, как правило, ежегодно вносятся изменения. Это обусловлено изменениями в рыночной конъюнктуре, ценообразовании и налогообложении.

Основу перспективного планирования составляет прогнозирование, которое является воплощением стратегии компании на рынке. Прогнозирование состоит в изучении возможного финансового состояния организации на длительную перспективу. В отличие от планирования задачей прогнозирования не является реализация разработанных прогнозов на практике, так как они представляют собой лишь предвидение возможных изменений. Прогнозирование предполагает разработку альтернативных финансовых показателей и параметров, использование которых при наметившихся (но заранее спрогнозированных)

тенденциях изменения ситуации на рынке позволяет определить один из вариантов развития финансового положения организации.

Состав показателей прогноза может значительно отличаться от состава показателей будущего плана. В чем-то прогноз может казаться менее подробным, чем расчеты плановых заданий, а в чем-то он будет более детально проработан.

Основой прогнозирования являются обобщение и анализ имеющейся информации с последующим моделированием возможных вариантов развития ситуаций и финансовых показателей. Методы и способы прогнозирования должны быть достаточно динамичными для того, чтобы своевременно учесть эти изменения.

Отправным моментом прогнозирования является признание факта стабильности изменений основных показателей деятельности хозяйствующего субъекта от одного отчетного периода к другому. Это положение тем более верно, что информационной базой прогнозов являются бухгалтерская и статистическая отчетности предприятия.

15.2 ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Бизнес-план сельскохозяйственных организаций представляет собой документ, излагающий все основные аспекты планирования производственной и коммерческой деятельности. Он разрабатывается самостоятельно и утверждается всеми сельскохозяйственными организациями. Показатели объема, размеров производства, качественные показатели (урожайность, продуктивность), технология и организация производства, другие показатели производства, определяются с привлечением специалистов, руководителей подразделений и использованием передового опыта и рекомендаций научно-исследовательских учреждений, исходя из необходимости выполнения договорных обязательств и повышения прибыльности хозяйства.

Бизнес-план экономического и социального развития сельскохозяйственных организаций включает в себя 29 форм.

В состав финансовой части бизнес-плана входят следующие формы:

В форме № 20 «Расчет прибыли, валового и чистого дохода» показывается реализация всех видов продукции и услуг и определяется чистый результат хозяйственной деятельности с учетом поступления прочих доходов.

В форме № 21 «Социальное развитие коллектива» намечаются мероприятия по совершенствованию жилищных условий трудящихся, благоустройству населенных пунктов, вводу объектов коммунального хозяйства, культуры и спорта, здравоохранения, а также составляется смета расходов по детским дошкольным учреждениям на планируемый год. Исходя из потребностей в кадрах и возможных контингентов работников хозяйства, которых можно направить на учебу, планируется подготовка новых рабочих кадров и переподготовка высвобождающейся рабочей силы, планируются затраты на эти мероприятия.

Форма № 22 «Расчет изменения стоимости переходящих остатков материальных оборотных фондов» отражает наличие переходящих остатков материальных оборотных фондов на начало с учетом дооценки и на конец планируемого периода.

Форма № 23 «Оборотные средства и источники их формирования» содержит данные по составу оборотных активов и источников их формирования с учетом изменений за планируемый период.

Форма № 24 «Ссуды» отражает информацию о задолженности, сумм погашения и получения краткосрочных и долгосрочных ссудах банка, бюджетных ссуд, прочих ссуд, а также суммы уплаты процентов на планируемый год.

В форме № 25 «Финансирование капитальных вложений» отражаются по видам (собственные, привлеченные) источники финансирования капитальных вложений.

Форма № 26 «Затраты на формирование основного стада и источники их покрытия» включает затраты по переводу в основное стада молодняка продуктивного и рабочего скота, покупке взрослого скота и расходов по

перевозке. Источники покрытия затрат состоят из выручки от выбраковки на мяса и продажи взрослого скота, сумм направленных из фонда накопления, банковских ссуд и бюджетных ассигнований.

Форма № 27 «Взаимоотношения с бюджетом и по внебюджетным платежам» содержит информацию о платежах в бюджет и во внебюджетные фонды, а также суммах ассигнований из бюджета и централизованных внебюджетных фондов, которые организация планирует получить.

Форма № 28 «Финансовый план» является обобщающим разделом бизнес-плана, который включает в себя доходы и поступления средств, расходы и отчисления предприятия на планируемый год.

Составление финансового плана предполагает разработку комплекса расчетов по доходам и поступлением средств, расходам и отчислениям, платежам в бюджет, а также увязку между собой доходов и расходов путем разработки проверочной таблицы к финансовому плану и самого финансового плана как сводного документа.

Состав показателей и их детализация по каждому разделу финансового плана могут быть разными, т.е. укрупненными или детальными, и в зависимости от пользователей информации. Финансовый план рекомендуется заполнять с полной расшифровкой доходов, расходов и отчислений.

Форма № 29 «Движение кредитов банка, бюджетных займов, дебиторской и кредиторской задолженности на протяжении планируемого года» отражает остаток денежных средств, а также движение краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов банков, дебиторской и кредиторской задолженности на начало каждого месяца планируемого года.

Для проверки правильности составления финансового плана разрабатывают проверочную (шахматную) таблицу, отражающую объем поступающих и распределяемых финансовых ресурсов. В шахматной таблицы все источники доходов, предусмотренные финансовым планом, увязывают с целевым использованием. Таблицу составляют следующим образом: по вертикальным столбцам показывают распределение средств по каждому источнику, а по

горизонтальным строкам – сумму финансирования отдельных видов расходов по различным источникам поступления. Составление шахматной таблицы обеспечивает наглядную взаимосвязь между расходами и источниками их покрытия.

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	3
Глава 1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ	5
1.1. Экономическая сущность финансов.....	5
1.2. Функции финансов.....	9
1.3. Особенности организации финансов организаций сельского хозяйства	12
Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ	13
2.1. Сущность и принципы организации финансов.....	13
2.2. Сферы, исполнители и содержание финансовой работы на предприятии.....	14
2.3. Совершенствование организации финансов организаций.....	18
Глава 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ	20
3.1. Организация обращения наличных денег.....	20
3.2. Счета организаций в учреждениях банков. Порядок их открытия и закрытия.....	22
3.3. Порядок расчетов между юридическими лицами. Очередность платежей с текущего (расчетного счета).....	25
3.4. Контроль за соблюдением расчетно-платежной и кассовой дисциплины.....	28
Глава 4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ, ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ С ПРОЧИМИ ПОКУПАТЕЛЯМИ	31
4.1. Общие принципы организации безналичных расчетов и их основные формы.....	31
4.2. Организация расчетов с поставщиками, подрядчиками, заготовительными организациями и прочими покупателями.....	39
Глава 5. ДЕНЕЖНЫЕ ЗАТРАТЫ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПЛАНИРОВАНИЕ	41
5.1. Общая характеристика затрат и источники их возмещения.....	41
5.2. Состав затрат, образующих себестоимость.....	44
5.3. Планирование затрат.....	52
5.4. Контроль за уровнем себестоимости.....	54
Глава 6. ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ	57
6.1. Общая характеристика денежных поступлений сельскохозяйственных организаций.....	57
6.2. Реализационные цены и проблемы ценообразования.....	60
6.3. Планирование, формирование и использование выручки.....	62

Глава 7. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ	66
7.1. Общая характеристика финансовых результатов хозяйственной деятельности.....	66
7.2. Планирование прибыли.....	68
7.3. Формирование финансовых результатов.....	70
7.4. Распределение прибыли.....	73
Глава 8. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА	76
8.1. Сущность и экономические основы оборотных средств.....	76
8.2. Оборотные средства сельскохозяйственных организаций и особенности их кругооборота.....	77
8.3. Источники формирования и эффективность использования оборотных средств сельскохозяйственных организаций.....	81
8.4. Организация оборотных средств организаций.....	85
Глава 9. КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	88
9.1. Необходимость краткосрочного кредита в сельском хозяйстве и его роль в экономике организаций.....	88
9.2. Предварительный контроль банка при кредитовании.....	89
9.3. Кредитный договор и способы обеспечения исполнения обязательств по нему.....	91
9.4. Порядок получения и погашения краткосрочных кредитов банка.....	94
9.5. Контроль банка за использованием и своевременным возвратом кредита.....	97
9.6. Особенности выдачи кредитов крестьянским (фермерским) хозяйствам.....	99
Глава 10. НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	100
10.1. Общая характеристика налогов и сборов, уплачиваемых организациями.....	100
10.2. Ответственность налогоплательщиков за несвоевременную уплату налогов.....	120
Глава 11. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА	122
11.1. Необходимость государственного регулирования агропромышленного производства.....	122
11.2. Направления бюджетного финансирования агропромышленного производства.....	127
11.3. Финансовое обеспечение развития сельскохозяйственных организаций рыночного типа.....	130

Глава 12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ФОНДОМ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ МИНИСТЕРСТВА ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ.....	134
12.1. Порядок уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей.....	134
12.2. Виды социальных выплат работникам организаций.....	140
12.3. Отчетность и ответственность организаций за расходование средств Фонда и своевременную уплату взносов.....	143
Глава 13. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ.....	146
13.1. Необходимость , сущность и роль страхования.....	146
13.2. Организация страхования основных и оборотных средств.....	147
13.3. Страхование многолетних насаждений, их урожая и урожая сельскохозяйственных культур.....	150
13.4. Страхование животных.....	152
13.5. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	153
13.6. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.....	155
Глава 14. ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	158
14.1. Состав капитальных вложений и источники их финансировния..	158
14.2. Финансирование капитальных вложений.....	160
14.3. Кредитование капитальных вложений.....	164
Глава 15. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	167
15.1. Сущность финансового планирования.....	167
15.2. Финансовый план сельскохозяйственных организаций.....	172