Москалева Наталья Борисовна. Финансовые отношения внутри промышленных предприятий в условиях рынка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 1998 204 с. РГБ ОД, 61:99-8/54-2

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. РОЛЬ И ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИИ ВНУТРИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.

1.1. Финансы предприятий в условиях рынка и факторы влияющие на финансовые отношения. стр. 11.

1.2. Структура финансовых отношений внутри предприятий. стр.25.

ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ПРИ РАЗРАБОТКЕ И РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕНОВОЙ СТРАТЕГИИ, УПРАВЛЕНИИ ПРИБЫЛЬЮ И ФОНДАМИ.

2.1. Финансовые отношения в процессе разработки и реализации стратегии ценообразования, сокращения издержек производства и управления прибылью. стр.71.

2.2. Распределение чистой прибыли внутри предприятия. стр.90.

2.3. Формирование и использование фондов как источника финансирования работ и затрат. стр. 109.

ГЛАВА 3. ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.

3.1. Анализ финансовых отношений внутри промышленных предприятий при формировании и использовании оборотных средств. стр. 126.

3.2. Пути совершенствования управления оборотными средствами предприятия. стр. 137.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. стр. 164.

ЛИТЕРАТУРА. стр. 172.

ПРИЛОЖЕНИЯ. стр. 183

**Введение к работе**

В результате решительных действий Правительства по обузданию инфляции, развитию рьшочных отношений впервые за годы реформ в 1997 году производство приблизилось к фазе стабилизации, причем на низком уровне, соответствующем примерно 40-50% объема промьппленной продукции 1990

года. В принятой Правительством РФ в начале 1997 г. новой Концепции промышленной политики поставлена цель: повысить эффективность и конкурентоспособность российской промышленности. Эта политика - составная часть общей стратегии реформ и развития экономики России. Для достижения намеченной цели запланировано обеспечить сохранение наиболее ценных элементов накопленного научно-технического потенциала, увеличить платежеспособный спрос в стране, умело использовать реальные конкурентные преимущества российской промышленности и преодолеть ее хорошо известные

слабости. Намеченные структурные сдвиги в промьшіленности предполагают снижение доли добывающей промьшіленности до 10% в 2010 году и повышение доли перерабатывающих отраслей до 90% в 2010 году.

Долгосрочной внешнеэкономической стратегией России стал экспорт товаров высокой степени обработки, в первую очередь машин и оборудования. Концепцией продекларированы и методы промьппленной политики: формирование институциональных и законодательных условий, реформирование налоговой системы, внешнеэкономическая поддержка,

стимулирование государственных, частных и иностранных инвестиций. Как следует из Концепции, промышленная политика должна быть дифференцированной, то есть для разных групп производств должны применяться разные стратегии развития. До 2000 года приоритетными будут только высокоэффективные, быстро окупаемые инновационные проекты, в которых государство сможет участвовать на долевых началах с частными

инвесторами, беря на себя часть риска. При этом не имеют значения ни отрасль.

ни какие-либо другие признаки. Главный критерий - технологический и экономический эффект. Экспортоспособные отрасли добывающей промышленности (нефтяная, газовая, алмазная, лесная) имеют реальные возможности развития на собственной финансовой базе. Поэтому финансовая политика в отношении этих отраслей ориентирована на их самофинансирование.

Для групп производства, обладающих большим научно-техническим потенциалом и способных в короткие сроки создать конкурентоспособные изделия для мирового и внутреннего рынка (самолетостроение, ракетно-космические производства, атомная промышленность, вооружения и военная техника, отчасти машиностроение и электротехника, тяжелое станкостроение, биотехнологии), предполагаются прямые государственные инвестиции, закупки и субсидии, экспортные кредиты.

Основные методы промышленной политики для отраслей с большим техническим отставанием, не способных быстро выйти на внешние рынки (автомобильная промышленность, транспортное, дорожное,

сельскохозяйственное машиностроение, легкая и пищевая промышленность), -медленно снижаемые защитные импортные тарифы в пределах, допускаемых международными нормами, а также методы нетарифного регулирования. В эту группу производств не планируется прямая государственная поддержка, кроме чрезвычайных случаев.

Принятие указанной концепции явилось следствием негативных последствий в экономике России в 90-х годах, когда значительная часть денежных средств отвлечена на финансовые рынки и выведена из сферы производства, что больше всего отразилось на промышленных предприятиях.

Одним из признаков промышленного кризиса является общее снижение производства и, как следствие, снижение валовой прибыли. За весь 1996 год, к примеру, было произведено столько продукции, сколько в 1991-м за шесть месяцев. В 1997 году производство промышленной тэодукции увеличилось

всего на 1.7% .

По данным Центра экономической конъюнктуры при Правительстве Российской Федерации в октябре 1997 года загрузка производственных мощностей базовых предприятий в целом составила 41 %, в том числе машиностроения - 31 %. Отсюда ухудшение финансового положения предприятий, резкое уменьшение поступлений в федеральный бюджет и задержки с выплатами зарплаты и пенсий. По данным Госналогслужбы в 1997 г. бюджетные назначения по сбору налогов в федеральный бюджет (с учетом секвестра) выполнены на 91 % . Темпы падения валовой прибыли материального производства к предшествующему году, начиная с 1993 года, в среднем составляли 35-37% (исключением является 1995 год, в котором наблюдался рост на 14% в сравнении с 1994 годом).

Другими проблемами промышленных предприятий являются высокие налоги, постоянно растущие долги перед федеральным и местными бюджетами. Сегодня через налоги государством изымается около 35% валового внутреннего продукта (ВВП), тогда как в большинстве стран эта цифра составляет 20-25%. Причем указанные 35% в России ложатся на плечи только законопослушных плательщиков, в числе которых значительную долю составляют промышленные предприятия.

Отраслевая динамика промышленного производства за годы реформ предопределяет формирование ярко выраженной сырьевой направленности структурных сдвигов в российской экономике, поскольку повышается роль добывающих отраслей. Так, по данным Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, доля добывающей промышленности возросла с 15,5% в 1990 г. до 25,1% в 1996 г. В то же время доля машиностроения снизилась с 20,1% в 1990 г. до 13,7% в 1996 г.

Еще одна негативная тенденция экономики переходного периода рост себестоимости промышленной продукции в условиях ограниченного спроса. Предприятия-монополисты, в числе которых производители электро- и тепловой энергии, металлических материалов, воспользовавшись свободой ценообразования и ослаблением регулирования цен со стороны государства, увеличивали прибыль не за счет роста производства и уменьшения себестоимости, а взвинтив цены. Отмеченное отразилось на себестоимости промышленной продукции, а в конечном счете на спросе и ее конкурентоспособности.

Кардинально иные условия хозяйствования в период становления и развития рьшочных отношений вызьгоают необходимость адекватных изменений в управлении финансами промышленных предприятий, совершенствовании финансовых отношений внутри предприятий.

Вопросы, касающиеся определения сущности финансовых отношений как экономической категории, основных функций финансов предприятий, исследовались многими отечественными экономистами. Среди них: Александров А. М, Балабанов И.Т., Бирман А. М., Бородина Е.И., Вознесенский Э.А., Володин А.А., Дробозина Л.А., Дъяченко В.П., Ковалева A.M., Константинова Ю.Н., Окунева Л.П., Сычев Н. Г., Стоянова Е.С., Точильников Г. М. и другие.

Несмотря на то, что был сделан определенный шаг в разработке данных вопросов, их работы не исчерпывают всего круга проблем, возникших в современных условиях развития рьшочных отношений.

Недостаточно исследованными до последнего времени остаются формы проявления и организации финансовых отношений с учетом их специфики применительно к промышленным предприятиям. Не выявлены отличия финансовых отношений внутри отечественных промышленных предприятий и аналогичных предприятий стран с развитой экономикой.

Дискуссионными остаются вопросы нормирования оборотных средств предприятий в рьшочных условиях, отнесения к финансовым механизмам

управления процессом ценообразования, определения основных функций финансов.

Мало исследованы проблемы финансового управления издержками производства (себестоимостью) в период становления и развития рьшочных отношений. В посвященных этому вопросу работах отечественных авторов, таких как Грибов В.Д., Грузинов В.П., Португалова О.В., Рощина Т.И., Салимжанов И.К., Смирнов С.А. и зарубежных ученых: Друри К., Майталь Ш., Макконел К.Р., Мюллендорф Р., Сигел Джоэл Г., Шим Джей К. и др. недостаточно разработаны для новых условий такие составляющие себестоимости, как накладные (общезаводские) расходы, вопросы снижения трудоемкости изготовления продукции.

Первостепенное значение в условиях рынка занимает оптимизация финансовых отношений при формировании и использовании оборотных средств предприятия. Их исследование нашло отражение в работах отечественных ученых-экономистов: Адамова В.Е., Богачевой В.Д., Вуколовой Т.И., Ковалевой A.M., Павловой Л.А., Семенова В.М., Стояновой Е.С., а также в работах зарубежных ученых: Доналдсона Дж., Майталя Ш., Ричарда Брейли, Стюарта Майерс, Шмалена Г. и др. Однако в работах российских и зарубежных авторов практически не разработана проблема снижения объема незавершенного производства, не исследованы вопросы управления дебиторской задолженностью, недостаточно показаны способы оптимизации инвестирования средств в запасы материалов и покупных изделий.

До последнего времени в работах ученых-экономистов отсутствуют разработки по регламентации и управлению финансовыми отношениями внутри предприятий в условиях рынка.

Анализ теории и практики финансовых отношений внутри промышленных предприятий, подготовка предложений по их совершенствованию для новых условий хозяйствования представляются крайне необходимыми.

Актуальность, практическая значимость, новизна и недостаточная разработка рассматриваемой проблемы обусловили выбор темы диссертационной работы, постановку цели и задач исследования, структуру изложения материала.

Цель диссертационного исследования заключается в том, чтобы на основе обобщения специальной литературы, критического анализа хозяйственной практики и изучения зарубежного опыта разработать теоретические и практические предложения по совершенствованию финансовых отношений внутри промышленных предприятий, т.е. на уровне первичного звена управления, в условиях становления и развития рыночных отношений в российской экономике.

С учетом намеченной цели задачами данной работы являются:

? на основании анализа различных точек зрения отечественных и зарубежных ученых-экономистов уточнить сущность финансовых отношений внутри промышленных предприятий как экономической категории в кардинально иных условиях хозяйствования;

? провести комплексный анализ финансовых отношений внутри предприятия как системы с выделением и исследованием отдельных подсистем (финансовые отношения предприятия с его подразделениями, между подразделениями, внутри подразделений, между администрацией и работниками предприятия), разработать структурно-логическую схему этих отношений, подготовить конкретные предложения по их совершенствованию и оптимизации;

? определить и исследовать приоритетные направления, формы проявления и организацию финансовых отношений, проследить их подвижность (динамичность), взаимосвязь и взаимозависимость на основе основных функций финансов предприятия;

? определить факторы, оказывающие наибольшее влияние на характер финансовых отношений внутри промышленных предприятий в

рыночных условиях в нашей стране, выявить отличия от финансовых отношений внутри предприятий в странах с развитой экономикой;

? провести анализ финансовых отношений внутри предприятий при формировании цены, управлении издержками производства (себестоимостью) и прибылью; представить предложения по распределению прибыли и формированию фондов;

? подготовить программу распределения фонда оплаты труда (ФОТ) в процессе финансово-производственного планирования с применением ЭВМ;

? исследовать проблему формирования и использования оборотных средств предприятия, разработать систему комплексного управления текущими активами и текущими пассивами и провести ее практическую проверку на одном из промьппленных предприятий; разработать и апробировать методику оптимального инвестирования средств в запасы материалов и покупных комплектующих изделий с подготовкой программы для ЭВМ;

Объектом исследования являются промышленные предприятия с их внутренними финансовыми отношениями в процессе взаимодействия предприятия с его подразделениями, между подразделениями, внутри подразделений, между предприятием и его работниками.

Научный анализ проведен на основе систематизации, анализа и обобщения плановых и финансово-отчетных данных (балансы, отчеты о финансовых результатах) ряда промьппленных предприятий, методик и положений предприятий, директивных документов ведомств, постановлений Правительства РФ, специальной научной литературы, публикаций периодической печати.

В качестве объекта исследования выбраны промышленные предприятия энергетического и оборонного комплексов, различных видов и объемов производства: Государственное предприятие Конструкторское бюро «Ротор» г.

Москва, ОАО «Научно-производственный концерн (объединение) «Энергия» г. Воронеж, ОАО Московский комбинат «Центрэнерготеплоизоляция», производственно-ремонтное предприятие «Целинэнергоремонт»,

Конструкторское бюро химического машиностроения г. Москва.

Методологической и теоретической основой диссертационной работы являются исследования классиков экономической науки, законодательные и нормативные акты, практические разработки по вопросу финансов предприятий.

Автор опирался на труды российских и зарубежных экономистов по теме диссертации, применяя методы статистической обработки данных, приемы системного, комплексного анализа и методы экономико-математического моделирования с использованием ЭВМ.

Диссертация изложена на 182 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы, включающего 155 наименования, содержит 15 таблиц в тексте. Кроме того имеется 4 приложения, в том числе распечатки двух программ на ЭВМ.

## Финансы предприятий в условиях рынка и факторы влияющие на финансовые отношения.

В настоящее время, в период становления рыночных отношений перед экономической наукой стоит задача разработки широкого круга вопросов теоретического и прикладного характера, связанных с дальнейшим повышением роли финансов в решении целого ряда общеэкономических проблем. Одной из наиболее важных и недостаточно изученных проблем теории и практики финансовых отношений является вопрос о финансовых отношениях внутри промышленных предприятий в экономике переходного периода. Кардинально иные условия социально-экономического развития государства на современном этапе вызывают необходимость адекватных изменений финансовых отношении промышленных предприятий.

В процессе исследования финансовых отношений промышленных предприятий необходимо прежде всего выяснить, что под ними понимают ученые- экономисты. В частности, речь идёт об определении сущности этой экономической категории. Многие ученые отождествляют понятие финансовых и экономических отношений. Так Александров A.M. в монографии определяет финансовые отношения как «экономические отношения, обеспечивающие создание материальной базы для содержания государственного аппарата...» [8]. Однако, необходимо уточнить, что не все экономические отношения являются финансовыми. В связи с этим большой интерес вызывает работа Вознесенского Э. А. [27, с. 70, 78], который подчеркивает, что «финансы суть экономические отношения и не просто экономические, а денежные отношения. Более того, известно, что не все даже денежные отношения являются финансовыми...» и продолжает «Лишь те денежные отношения финансовые, которые образуют их систему, регламентированную государством». Но необходимо заметить, что «любые финансовые отношения есть одновременно и денежные» [27, с. 76]. Вознесенский Э. А. акцентирует: «финансовые отношения носят императивный характер», т. е. они регулируются государством и нацелены на решение государственных задач. «Одним из субъектов финансовых отношений - пишет он, всегда является государство, в противном случае исчезает само финансовое отношение» [27, с. 121].

Наиболее полно, на наш взгляд, финансовые отношения предприятий исследованы в работе отечественных ученых-экономистов [132]. Авторы дают следующее определение финансам предприятий: «финансы предприятий - это экономические, денежные отношения, возникающие в результате движения денег: на их основе на предприятиях функционируют различные денежные фонды» [132, с. 90].

Не претендуя на полный охват имеющихся в нашей экономической литературе определений финансов предприятий, хотелось бы рассмотреть те из них, которые встречаются наиболее часто.

Так, Сычев Н. Г. пишет, что финансы предприятий «характеризуют в денежной форме экономические отношения, возникающие в процессе кругооборота основных и оборотных средств, производства и реализации продукции, образования и использования денежных ресурсов». Александров А. М. определяет финансы предприятий как «денежные отношения, обслуживающие планомерно осуществляемый кругооборот фондов предприятий в процессе производства, распределение продукции и ее использование внутри предприятий...» [8].

## Финансовые отношения в процессе разработки и реализации стратегии ценообразования, сокращения издержек производства и управления прибылью

Совершенствование финансовых отношений внутри промьпдленных предприятий при разработке и воплощении в жизнь ценовой политики заключается в выборе принципов ценообразования, снижении себестоимости и регулировании уровня прибыли в цене продукции.

Экспертный институт Российского союза промышленников и предпринимателей провел анализ проводимой ценовой политики 45 российскими промышленными предприятиями [87]. По критерию финансового положения предприятия выделены в три группы:

I группа - предприятия в благополучном финансовом положении (24,5% от общего числа предприятий);

II группа - предприятия в нормальном финансовом положении (34 %);

III группа - предприятия в кризисном финансовом положении (41 %).

Данные о выборе принципов, закладываемых промышленными предприятиями в основу ценовой политики [87], см. в табл. 2. 1.

Полученные данные показывают, что затратный механизм ценообразования остается преобладающим на предприятиях. Правда, в первой группе он занимает равное место с ориентацией цен на платёжеспособный спрос (на возможности покупателя). Множественность применяемых критериев показывает также, что, видимо, определение цены «от затрат» (плюс «нормальная» прибыль) является нижней границей цены, а покупательная способность потребителей (в соответствии с ценой на аналогичные товары) определяет потолок цены. Однако это возможно при некотором ценовом резерве. Иначе "пол" и "потолок" могут поменяться местами, и итогом будет лишь рост задолженности (что, видимо, и происходит в большинстве случаев). Очевидно, что регулирование цен государством не способствует улучшению финансового состояния предприятий. Таким образом, можно сделать вывод о том, что наблюдается некоторая эластичность финансового положения предприятий по выбираемой ими ценовой политике. Применение рыночных методов установления цен способствует улучшению финансовых показателей деятельности предприятий.

Как видим, установление цен представляет собой сложный и многоэтапный процесс. Поэтому каждое предприятие должно иметь методику, определяющую порядок действий при формировании цен на различные виды продукции. При этом отношения внутри предприятия должны быть регламентированы таким образом, что часть действий персонала фирмы происходит по строго определенным правилам, выполнение которых является частью ценовой стратегии предприятия.

В отечественной литературе [98, 108, 139] и работах учёных стран с развитыми рыночными отношениями [38, 126, 144] содержатся методы управления стоимостью и процессом ценообразования. Однако в них недостаточно полно исследованы такие факторы роста себестоимости, как стоимость энергоресурсов (электроэнергия, тепловая энергия, газ), затраты на капитальный и текущий ремонт, содержание административно-управленческого аппарата, характерные для экономики переходного периода. В результате исследования влияния на цены указанных факторов и других составляющих себестоимости (прямые затраты труда, стоимость материалов), а также в результате изучения вопроса оптимизации величины прибыли автором диссертации предложена к практическому применению концепция ценообразования.

## Анализ финансовых отношений внутри промышленных предприятий при формировании и использовании оборотных средств

Для обеспечения выпуска товарной продукции с целью последующей реализации и получения прибыли промышленному предприятию нужно располагать оборотными средствами (текущими активами). Размер этих средств должен позволять приобретать в определенные сроки материалы и покупные изделия, которые необходимы для изготовления продукции. Часть оборотных средств требуется для оплаты труда работников и оплаты потребляемых энергоресурсов (электроэнергия, тепло, горячая и холодная вода) в процессе производства. Денежные затраты необходимы также при хранении и отправке готовой продукции потребителям. Некоторая часть оборотных средств (расходы будущих периодов) затрачивается на разработку конструкторской документации образцов новых изделий, на подготовку технологии их изготовления, на перепланировку цехов и переналадку оборудования и др. В тех случаях, когда для выпуска товарной продукции необходимо привлечь другие промышленные предприятия (заметим в скобках, что это характерно для производства особо сложных видов продукции), требуется выплата авансов предприятиям-смежникам.

Иными словами, организация бесперебойного производственного процесса на промышленном предприятии невозможна без инвестирования средств в текущие операции.

В связи с этим проблемы эффективного управления процессом формирования и использования оборотных средств относятся к основным направлениям разработки финансовой политики предприятия. Именно поэтому в Методических рекомендациях по разработке финансовой политики предприятия, вьшущеннъгх в 1997 году Министерством экономики Российской Федерации [6], в число приоритетньк направлений управления финансами предприятия включено и управление оборотными средствами.

Важно отметить, что в процессе формирования и использования оборотных средств принимают участие руководящий состав предприятия, подразделения и работники подразделений. То есть финансовые отношения возникают и действуют в таких звеньях управления, как предприятие -подразделения, подразделение-подразделение, администрация подразделения-работники. Все эти подсистемы функционируют во взаимодействии, взаимосвязи, образуя в совокупности систему финансовых отношений при управлении оборотными средствами.

Проблемы управления оборотными средствами нашли отражение в работах [96, 107, 108, 129 и др.], однако особенности формирования и использования оборотных средств на отечественных промышленных предприятиях в период становления и развития рыночных отношений недостаточно проанализированы в отечественной экономической литературе и практических исследованиях. Важно, также подчеркнуть, что в условиях становления и развития рыночных отношений особую актуальность приобретает минимизация текущих активов, т.е. формирование оборотных средств в минимально необходимых размерах, обеспечивающих выполнение предприятием производственной программы выпуска продукции и своевременность осуществления расчетов по счетам. Известно, что переход к рыночным отношениям в силу ряда причин вызвал резкое снижение объема оборотных средств промьппленных предприятий. Разумеется, это не могло не сказаться на финансовом положении предприятий, и вызвало снижение результативности в их хозяйственной деятельности. Возникшие совершенно иные условия финансово-производственной деятельности предприятий обусловили поиск новых решений проблемы управления оборотными средствами. В развитии отечественной экономики впервые серьезно проявилась проблема неплатежей как между предприятиями, так и между государством и предприятиями. Причем, в первую очередь это относится к промьппленным предприятиям, на которых больше всего отразилось скачкообразное сокращение имевшихся оборотных средств. По сути дела, достаточность текущих активов сменилась их нехваткой.