Парусимова Надежда Ивановна. Разработка комплексного финансово-кредитного плана в условиях водохозяйственных строительных организаций Казахстана : ил РГБ ОД 61:85-8/431

**Содержание к диссертации**

Введение

I. Методологические вопросы финансово-кредитного планирования в строительстве 7

1.1 Особенности кругооборота средств и источники их формирования в подрядных строительных организациях 7

1.2 О финансово-кредитном плане в условиях подрядных строительных организаций 24

2..Современное состояние планирования финансово-кредитных ресурсов подрядных строительных организаций Главриссовхозстроя 48

2.1 Практика планирования собственных финансовых ресурсов подрядных строительных организаций 48

2.2 Анализ практики определения потребности подрядных строительных организаций в банковском кредите 61

2.3 Планирование прочих финансовых ресурсов 74

3. Необходимость комплексного финансово-кредитного плана в условиях подрядных строительных организаций Главриссовхозстроя 89

3.1 Значение комплексного финансово-кредитного плана подрядной строительной организации как составной части ее производственного плана 89

3.2 Моделирование объема и структуры финансово-кредитных ресурсов подрядной строительной организации 104

Заключение 123

Список использованной литературы 133

Приложения 140

## Особенности кругооборота средств и источники их формирования в подрядных строительных организациях

Наличие товарно-денежных отношений при социализме и хозрасчетной организации труда приводит к тому,что воспроизводство фондов подрядных строительных организаций происходит как в натурально-вещественной, так и в стоимостной форме.Средства,вложенные в производственные фонды,совершают кругооборот по формуле Д - Т... П ... Т-т -Д-д.

Кругооборот средств подрядных строительных организаций, несмотря на относительную самостоятельность по отношению к предметной стороне воспроизводственного процесса,зависит от движения их вещественной основы - определенных потребительных стоимостей. Поэтому на их кругооборот оказывает влияние натурально-вещественный состав производственных фондов строительных организаций, их объем и размещение по стадиям воспроизводственного процесса.

Строительство относится к числу тех отраслей общественного производства,которые,по выражению К.Маркса:"...на долгое время отвлекают рабочую силу и средства производства,не доставляя за все это время никакого продукта в качестве полезного эффекта" [З.с.402] .Продолжительность процесса строительного производства (до года и более) приводит к тому,что значительная доля авансированных средств отвлекается в незавершенное производство.В 1980 г. объем незавершенного строительного производства по строительным организациям страны составил 71,6$, а по предприятиям промышленности - 22,2$ [91,с.515-516].Аналагичное положение и в Казахской ССР.

Условия реализации товарной строительной продукции оказывают влияние на скорость кругооборота средств,их размер,т.к. высвобождение авансированных средств происходит лишь в момент поступления выручки от реализации.

Статистические данные по СССР и Казахстану отражают такой факт,что по подрядным строительным организациям значительная сумма оборотных средств отвлечена в дебиторскую задолженность (23,4$ в 1980г. по СССР,21,8$ по Каз.ССР),в то время как в промышленности ее размер составил 3,8$ по СССР и 3,4$ по Казахской ССР [91,с.5П-512;163;ё.302-303].Это объясняется тем,что в составе дебиторской задолженности числится продукция,сданная заказчику вплоть до ее оплаты,т.е. по сути готовая продукция.В остальных отраслях народного хозяйства она является элементом нормируемых оборотных средств.

В составе оборотных средств строительных организаций отсутствует и такой элемент,как товары отгруженные.Поскольку продукция строительства - здания,сооружения - неподвижна.

На своеобразие размещения средств по стадиям кругооборота в строительстве оказывает большое влияние и такой фактор как региональные,природные условия.Это особенно проявляется в водохозяйственном строительстве,осуществляемом на территории Казахстана. Для Казахской ССР характерны неодинаковые климатические условия:району Центрального Казахстана присуща сухость климата, маловодье,засоленность почв и т.д..Северные районы характеризуются резкими колебаниями погоды по годам и сезонам - жаркое лето и холодная зима,что усиливает неравномерность процесса строительного производства в течение года.Так,по подрядной деятельности Главриссовхозстроя за 1982г. распределение объема строительно 9 монтажных работ выглядело следующим образом:в первом квартале-22%, во втором-28$,третьем-29%,четвертом-21%.

## Практика планирования собственных финансовых ресурсов подрядных строительных организаций

В финансовом плане подрядных строительных организаций Глав-риссовхозстроя отражаются финансовые ресурсы, сформированные за счет собственных источников, средств вышестоящих организаций, полученных в порядке перераспределения,средств госбюджета и целевое их использование.

Согласно методическим указаниям к разработке государственных планов экономического и социального развития СССР подготовка годовых финансовых планов должна осуществляться на основе централизованно установленных показателей прибыли,платежей в бюджет, других заданий производственного плана.

Однако на практике принцип сочетания централизованного планирования с оперативно-хозяйственной самостоятельностью хозрасчетных организаций часто нарушается.Так,Главриссовхозстрой вместо основных показателей по финансам доводит до подразделений финансовый план в полном объеме. Это приводит к снижению роли первичного звена в проявлении инициативы и заинтересованности в выявлении дополнительных внутренних резервов,за усиление их воздействия на экономическую обоснованность и сбалансированность планов по вводу в действие новых и расширению действующих основных производственных фондов и т.д..В результате этого в течение года, финансовые планы неоднократно корректируются. Наглядно частоту и объем вносимых коррективов можно проследить на примере треста "Иссыкводстрой" за 1981 г. на основе данных таблицы 2.1 и рисунка 2.1 (см.приложение 3).Наиболее частой корректировке подвергались такие показатели,как размер прибыли,капитальных вложений,средств,изымаемых в порядке перераспределения, устойчивых пассивов.

## Значение комплексного финансово-кредитного плана подрядной строительной организации как составной части ее производственного плана

Из схемы видно,что в финансовом плане подрядных строительных организаций Главриссовхозстроя в качестве основных статей выступают: прибыль и расходы,осуществляемые за счет нее (строка 3-12); источники финансирования капитальных вложений и размер затрат по капвложениям,капремонту.В нем также отражаются взаимоотношения подрядных строительных организаций с вышестоящими органами по поступлению,изъятию средств в порядке перераспределения;взаимоотношения с госбюджетом по получению средств (на капвложения,пополнение норматива собственных оборотных средств и др.цели) и по платежам в госбюджет.

Собственные оборотные средства,устойчивые пассивы планируются не в полной сумме,участвующей в обороте подрядных строительных организаций,а в размере либо прироста,либо снижения.

В составе устойчивых пассивов значатся,наряду с общими для других отраслей народного хозяйства источниками,и специфические для строительного производства ресурсы:нереализованная прибыль, переходящая прибыль,направляемая в госбюджет в году,следующим за планируемым,задолженность поставщикам за материальные ценности, не кредитуемые банком и др..

В подрядных строительных организациях Главриссовхозстроя, как и в других отраслях народного хозяйствам качестве источника финансовых ресурсов выступают отчисления средств от себестоимости строительно-монтажных работ на внедрение новой техники, на научно-исследовательские работы,создание фонда освоения новой техники (в размере 0,3$ сметной стоимости строительно-монтажных работ,выполняемых собственными силами),в фонд премирования за создание и внедрение новой техники и др.

В соответствии с Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. в финансовых планах строительно-монтажных организаций предусматривается такой источник,как экономии от снижения себестоимости строительно-монтажных работ и плановых накоплений в незавершенном строительном производстве (нереализо-В.нная прибыль).Его целевое направление - возмещение плановых затрат и авансирование расходов фонда материального поощрения в части,не возмещаемой балансовой прибылью.

Сравнение структуры финансовых ресурсов,отраженных в финансовом плане и ресурсов,находящихся в обороте подрядных строительных организаций Главриссовхозстроя (см.табл.3.1; табл.1.2),убедительно доказывает,что применяемая форма финансового плана не отражает со всей полнотой финансово-кредитные взаимоотношения, реальный объем и структуру,находящихся в их распоряжении,ресурсов. Кредитные вложения,занимающие свыше 70$ в источниках финансовых ресурсов подрядных строительных организаций,вообще не находят отражения в финансовом плане,а собственные оборотные средства отражаются частично: в сумме прироста норматива.