

Сущность и отраслевые особенности финансов сельскохозяйственных организаций

© 2012 А.С. Бобылева

доктор экономических наук, профессор

Ульяновская государственная сельскохозяйственная академия

им. П.А. Столыпина

E-mail: alexline75@mail.ru

Проводится анализ различных научных подходов к определению сущности финансов организаций, уточняются и расширяются трактовка и общее представление о сущности финансов сельскохозяйственных организаций.

Ключевые слова: финансы, финансы организаций, финансовые ресурсы, сельскохозяйственные организации.

В условиях проводимых в стране экономических преобразований особую актуальность приобретают вопросы организации финансов и оптимального движения финансовых ресурсов как на макроуровне, так и на уровне субъектов хозяйствования. Важность данного положения обусловлена тем, что финансы, являясь стоимостной категорией, оказывают существенное влияние на стадии воспроизводственного процесса, и это влияние проявляется в большей степени на низовом уровне хозяйствования - в организациях. Именно на уровне организаций создается национальный доход, который в последующем перераспределяется в другие звенья экономики. Отсюда становится очевидной значимость изучения финансовых аспектов деятельности организаций национальной экономики.

В структуре финансовых отношений финансов организаций занимают исходное, определяющее положение, так как они обслуживают главное звено общественного производства, где создаются валовой внутренний продукт и национальный доход. Финансы организаций - важнейшая составная часть финансовой системы, так как именно на уровне коммерческих организаций формируется основная масса финансовых ресурсов государства.

Сущность финансов организаций можно определить, опираясь на общую теорию финансов. Это обусловливается ролью и местом финансов организаций в системе финансовых взаимосвязей: они обслуживают главное звено общественного производства, где непосредственно создаются товары и услуги, формируется основная часть финансовых ресурсов страны и выявляются общие тенденции в развитии финансов в целом.

Большинство отечественных ученых в общем виде рассматривают финансы как экономические

отношения в денежной форме по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств. Мы считаем, что представляют определенный интерес теоретические положения характеристики сущности современных финансов С.В. Барулина, который отмечает, что рассмотрение сущности финансов как экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств в условиях рыночной экономики теряет смысл. Фондирование предполагает привлечение хозяйствующим субъектом денежных средств из финансового оборота путем аккумуляции целевых источников на отдельном от расчетного, специальном счете в банке и расходование этих средств строго по целевому назначению. Рыночная экономика и принципы финансового менеджмента, как правило, отвергают фондирование средств¹.

Финансы опосредуют ту часть экономических отношений, которая связана с движением финансовых ресурсов государства и хозяйствующих субъектов. Сущность финансовых ресурсов и источников их формирования также нашла отражение в работе С.В. Барулина. Он пишет, что финансовые ресурсы - это вся совокупность денежных средств экономики, которая потенциально может быть использована и фактически используется для осуществления финансовой деятельности и выполнения финансовых (любых денежных) операций органами государственной власти, местного самоуправления и субъектами хозяйствования (организациями и домашними хозяйствами). А поскольку финансы опосредуют всю совокупность денежных отношений, автор считает, что "финансовые ресурсы - одновременно все *денежные ресурсы* (выделено нами. - А.Б.), и наоборот. По сути, все потоки денежных средств, или потоки финансовых ре-

сурсов, в непрерывном процессе их формирования и использования и составляют материальную основу финансов”².

Финансы коммерческих организаций характеризуются в целом теми же чертами, что и категория финансов. Практически все исследователи определяют финансы организаций как совокупность денежных отношений. Так, согласно трактовке группы авторов под руководством Л.А. Дробозиной, “финансы коммерческих организаций и организаций – это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования”³.

Группа авторов – Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова – также характеризуют финансы организаций как финансовые или денежные отношения, возникающие в процессе формирования основного и оборотного капитала, фондов денежных средств организации и их распределения и использования⁴. В другой работе под редакцией Г.Б. Поляка несколько расширено понятие финансов коммерческих организаций: “финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, их распределения и использования”⁵.

В указанных работах отмечается, что материальной основой финансовых отношений выступают деньги. В данной связи возникает сомнение в правомерности определения перечисленными авторами сущности финансов как финансовых или денежных отношений. Это утверждение, как считают Г.Б. Поляк и его соавторы, основывается на том, что “если форма активов меняется с денежной на товарную при эквивалентном обмене между хозяйствующими субъектами, то, являясь денежными, эти отношения вряд ли могут быть отнесены к финансовым”⁶. Но если следовать данной логике, то отношения организации с поставщиками за поставленные товары (материальные ценности), покупателями (за реализованную продукцию), учредителями (за товарно-материальные ценности, основные фонды, поступившие в счет вклада в уставный капитал) нельзя отнести к финансовым. Однако при характеристике видов финансовых отношений Г.Б. Поляк, наряду с другими, рассматривает и финансовые отношения между организацией и учредителями, между отдельными организациями (в связи с возникновением вновь созданной стоимости) и т.п.

Большинство ученых характеризуют финансы организаций как “денежные отношения...”. В “Финансово-кредитном энциклопедическом словаре” под редакцией А.Г. Грязновой указано, что финансы организаций представляют собой денежные отношения, посредством которых осуществляется производственно-хозяйственная деятельность по созданию, привлечению, распределению и использованию доходов и ресурсов⁷.

Профессор В.В. Бочаров отмечает, что “финансы организаций выражают систему денежных отношений, возникающих в процессе хозяйственной деятельности и необходимых для формирования и использования капитала, доходов и денежных фондов”⁸.

А.М. Ковалева, М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай считают, что “финансы фирмы представляют собой денежные отношения, связанные с формированием и распределением финансовых ресурсов, которые формируются за счет таких источников, как собственные и приравненные к ним средства, средства, мобилизуемые на финансовом рынке, и средства, поступающие в порядке перераспределения (страховые возмещения и т.п.)”⁹.

Авторы отмечают, что главная цель финансов организаций – формирование необходимого объема финансовых ресурсов с целью использования их в процессе текущей производственной деятельности и обеспечения развития в предстоящем периоде¹⁰.

В другой работе М.Г. Лапуста, Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай дают иную интерпретацию сущности финансов организаций (предприятий): “под финансами организаций (предприятий) следует понимать относительно самостоятельную сферу системы финансов страны, охватывающую круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов организаций на основе управления их денежными потоками”¹¹. Как видно, если в одной работе при характеристике финансов организаций речь шла о денежных отношениях, то в другой – об экономических отношениях. Авторы утверждают при этом, что в основе финансов организаций (предприятий) лежат экономические, а не финансовые или денежные отношения. Они считают, что “сведения финансов к денежным отношениям неправомерно... поскольку и денежные, и финансовые отношения опосредуют экономические отношения”¹².

В трактовке сущности финансов организаций, представленной Л.Г. Лапустой, Т.Ю. Мазуриной, Л.Г. Скамай, наблюдаются определенные противоречия. Так, далее они отмечают, что

“финансовые отношения возникают в процессе формирования движения капитала, доходов, фондов, резервов и других денежных источников средств организации, т.е. его финансовых ресурсов”¹³. В первом определении они указывали на “экономические”, а не на финансовые отношения по этому же поводу.

Сущность финансов коммерческих организаций (организаций) как совокупность денежных отношений, возникающих в процессе движения финансовых ресурсов, формирования и использования доходов в целях финансового обеспечения расширенного воспроизводства, также рассматривает и С.В. Барулин¹⁴.

По нашему мнению, соглашаясь с тем, что финансовые отношения возникают в процессе движения финансовых ресурсов, можно конкретизировать данное утверждение: не просто “движение” финансовых ресурсов, а их “формирование и использование”.

С.В. Барулин отражает также в совокупности денежных отношений “формирование и использование доходов организации”. Он отмечает, что в состав финансовых ресурсов коммерческих организаций включаются следующие денежные средства, различающиеся по форме движения (образования и использования): капитал и резервы, выручка от реализации, внереализационные доходы, заемные и иные средства и поступления на безвозвратной (или) безвозмездной основе¹⁵. Следовательно, поскольку в определении финансов организаций уже отражено понятие движения финансовых ресурсов, считаем, что утверждение “формирование и использование доходов организации” из него можно исключить.

В определении сущности финансов коммерческих организаций С.В. Барулина объективно отражена цель денежных отношений - “финансовое обеспечение их расширенного воспроизводства”. Расширенное воспроизводство - это непрерывное возобновление и расширение производственных фондов, рост ВВП и его главной части - национального дохода, воспроизводство рабочей силы и пр.

По сути, во всех определениях финансов организаций речь идет о финансовых отношениях, возникающих при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов с отдельными детализациями этих отношений. Так, коллектив авторов под руководством А.Г. Грязновой и Е. В. Маркиной дополняет данное определение: “с целью обеспечения деятельности коммерческих организаций и решения вопросов социального характера”¹⁶.

Авторы отмечают, что решение вопросов социального характера не является при этом прямой задачей коммерческой организации, но в условиях конкуренции между работодателями за высококвалифицированные кадры часть финансовых ресурсов направляется на социальные программы, ориентированные на работников и членов их семей. Кроме того, в современной рыночной экономике принято направлять часть прибыли коммерческих организаций на благотворительность¹⁷.

Наличие общих признаков в сущности всех финансовых отношений организаций не исключает различий между ними. Именно такие общие признаки позволяют сгруппировать отдельные финансовые отношения в определенные сферы и звенья. Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны, образуют в совокупности единую финансовую систему.

Каждое звено финансовой системы, в свою очередь, подразделяется на подзвенья в соответствии с внутренней структурой содержащихся в нем финансовых взаимосвязей. Так, в составе финансов организаций, функционирующих на коммерческих началах, в зависимости от отраслевой направленности могут быть выделены финансы промышленных, сельскохозяйственных, торговых, транспортно-коммунальных организаций и т.д., а в зависимости от формы собственности - финансы государственных организаций, кооперативных, акционерных, частных и др.

Несмотря на то, что ключевые принципы финансов для них едины, содержание финансовых отношений во многом определяется отраслевыми особенностями и влияет на характер кругооборота капитала, формирование и использование финансовых ресурсов.

Сельское хозяйство в экономике любой страны занимает особое место. Специфичность роли, отведенной сельскому хозяйству, обуславливается производством продуктов питания как основы жизнедеятельности людей и воспроизводства рабочей силы, производством сырья для многих видов непродовольственных потребительских товаров и продукции производственного назначения. По существу, уровень развития сельского хозяйства во многом определяет уровень экономической безопасности страны.

Аграрные отношения рассматриваются в узком и широком значении: первое ограничено только сельским хозяйством, второе распространяется на всю систему экономических отношений, складывающихся в обществе по поводу присвоения и использования земли и других средств сельскохозяйственного производства в агропромышленном комплексе.

Финансы сельскохозяйственных организаций рассматриваются в немногочисленных трудах отечественных ученых. Среди них можно выделить работы М.Л. Лишанского, И.Б. Масловой, М.З. Пизенгольца и др.

Отраслевая принадлежность сельскохозяйственных организаций предопределяет особенности формирования их финансов, а именно:

- высокую зависимость от внешних источников финансирования, обусловленную разновременностью формирования доходных и расходных потоков денежных средств в результате неравномерности поступления выручки от продажи сельскохозяйственной продукции;
- недостаточность собственных источников финансирования в связи с иммобилизацией значительной доли финансовых ресурсов в образовании сезонных производственных запасов;
- прямую зависимость формирования финансовых результатов деятельности от природно-климатических условий.

Вследствие отмеченных особенностей деятельности сельскохозяйственных организаций сопровождается высокими рисками, которые влияют на формирование финансов и объективно обуславливают активное участие государства в регулировании деятельности данных организаций посредством их субсидирования, изменения условий налогообложения, использования льготного кредитования, порядка и условий страхования, лизинга и др.

Специфика функционирования, недостаток источников финансирования определяют менее благоприятное положение сельскохозяйственных организаций по сравнению с организациями других видов экономической деятельности.

Государственное регулирование финансов сельскохозяйственных организаций путем всесторонней поддержки является приоритетным направлением аграрной политики большинства стран. При этом используется много экономических рычагов (платежи из бюджета, компенсации издержек производства, поддержка цен, субсидии на совершенствование производственной структуры), действие которых создает благоприятную конъюнктуру для обеспечения устойчивого функционирования сельскохозяйственных организаций.

Проводимая в России государственная финансовая политика создает условия для развития

только части сельскохозяйственных организаций, которым создан доступ к рыночным источникам финансирования. В то же время основная масса организаций сокращает производство и увеличивает обязательства. Поэтому считаем, что наличие специфических рисков и нестабильность доходов в силу объективных причин обуславливают необходимость непрерывного процесса финансового оздоровления сельскохозяйственных организаций с момента их создания и на протяжении всего периода функционирования.

Таким образом, исследование различных подходов к определению экономического содержания финансов организаций позволило нам уточнить сущность финансов сельскохозяйственных организаций как совокупность денежных отношений по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов путем сочетания государственного финансового регулирования и рыночных методов хозяйствования для достижения целей расширенного воспроизводства на основе обеспечения непрерывного процесса финансового оздоровления организации.

¹ Барулин С.В. Финансы. М., 2010. С. 31.

² Там же. С. 47.

³ Финансы / Л.А. Дробозина [и др.]; под ред. Л.А. Дробозиной. М., 2000. С. 77.

⁴ Финансы предприятий / Н.В. Колчина [и др.]; под ред. Н.В. Колчиной. М., 1998. С. 7.

⁵ Финансы / под ред. Г.Б. Поляка. М., 2009. С. 397.

⁶ Там же. С. 16.

⁷ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. М., 2004. С. 1049.

⁸ Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. М., 2001. С. 6.

⁹ Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы. М., 2003. С. 13.

¹⁰ Там же. С. 12.

¹¹ Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий). М., 2007. С. 11.

¹² Там же. С. 11-12.

¹³ Там же. С. 33.

¹⁴ См.: Барулин С.В. Указ. соч. С. 474.

¹⁵ Там же. С. 53.

¹⁶ Финансы / под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. М., 2005. С. 170.

¹⁷ Там же. С. 170.

Поступила в редакцию 04.11.2012 г.