

**ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»**

Кафедра «Финансы и кредит»



Магомедова Патимат Абуюсуповна

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
(теоретический курс)**

по дисциплине

«Финансы сельского хозяйства»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Уровень высшего образования - бакалавриат

Махачкала 2019

УДК 338.434
ББК 65.290-93

Составитель: Магомедова Патимат Абуюсуповна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент: Кутаев Шихрагим Кутаевич доктор экономических наук, ВРИО директора Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

Внешний рецензент: Юсуфов Абдулкади Мирзакадиевич, кандидат экономических наук, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» Дагестанского государственного аграрного университета

Представитель работодателя: Сфиева Мира Керимхановна, начальник отдела свода, анализа и финансирования республиканского бюджета Министерства финансов Республики Дагестан, представитель работодателя.

Магомедова П.А. Учебное пособие по дисциплине «Финансы сельского хозяйства» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – Махачкала: Типография ДГУНХ, 2019.- 210с.

Печатается по решению Учебно-методического совета Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Оглавление

Аннотация.....	4
Тема 1. Общая характеристика финансов аграрных формирований	11
Тема 2. Организация финансов аграрных формирований.....	24
Тема 3. Налогообложение сельскохозяйственных предприятий.....	36
Тема 4. Денежные средства и организация расчетов в сельскохозяйственных предприятиях	51
Тема 5. Доходы аграрных формирований.....	66
Тема 6. Собственный капитал аграрных формирований.....	80
Тема 7. Финансовое обеспечение текущей деятельности аграрных формирований.....	94
Тема 8. Финансовый механизм инвестиционной деятельности аграрных формирований.....	119
Тема 9. Финансовое обеспечение специальных мероприятий и расходов на социально-бытовые нужды.....	142
Тема 10. Процедуры банкротства и особенности их применения в аграрных формированиях.....	152
Тема 11. Страхование имущества и посевов.....	158
Тема 12. Особенности организации финансов крестьянских (фермерских) хозяйств.....	172
Тема 13. Финансовое планирование в аграрных формированиях	184
Тема 14. Государственное финансовое регулирование аграрного сектора.....	192
Рекомендуемая литература.....	208

АННОТАЦИЯ

Сельское хозяйство играет огромную роль в экономике каждой страны. Это не просто налоги, продовольственная безопасность, но и миллионы рабочих мест. Поэтому работа отрасли в целом должна быть регулируемой в каждой экономике: плановой или рыночной. При этом под регулированием следует понимать, прежде всего, не какие-либо ограничения, а стимулирование сельского хозяйства путем различных прямых и косвенных методов.

Цивилизованные страны стремятся обеспечить благосостояние своего народа, превратить продовольственный сектор в жизнеспособную и процветающую отрасль экономики, понимая, что продукты питания составляют первейшую потребность человека. От количества и качества потребляемых продуктов питания зависят здоровье нации и ее интеллект. Продолжительность жизни человека находится в прямой зависимости от количества потребляемых белков, в первую очередь, животного происхождения.

Государственное регулирование сельского хозяйства и АПК является объективно обусловленным явлением, особенно для России, имеющей несовершенную рыночную структуру АПК и худшие для сельского хозяйства в сравнении с европейскими странами и США биоклиматические условия.

Согласно майскому Указу Президента Российской Федерации «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» предусматривается обеспечение темпов роста российской экономики выше мировых посредством повышения ее конкурентоспособности, создания в базовых отраслях экономики, в том числе агропромышленном комплексе, высокопроизводительного экспортно-ориентированного сектора с ростом экспорта продукции к 2024 г. до 45 млрд. долл. США в год, что практически в 2,2 раза больше, чем в 2017 г. Для достижения поставленных целей требуется решение целого комплекса задач, связанных с развитием высокотехнологичного производства агропродовольственной продукции, ростом ее экспорта, особенно в части продукции с высокой добавленной стоимостью, повышением качества и конкурентоспособности отечественной продукции.

Среди факторов, ограничивающих развитие отрасли, с точки зрения обследованных товаропроизводителей, наиболее важными являются изношенность материально – технической базы, диспаритет цен на материально – технические ресурсы и продукцию сельского хозяйства, неэффективная государственная поддержка, недостаток собственных финансовых средств, высокие налоги.

Особая роль в создании эффективной рыночной экономики страны в целом и отрасли сельского хозяйства в частности принадлежит финансам сельского хозяйства, которые являются важнейшим её сегментом.

Дисциплина «Финансы сельского хозяйства» изучает особенности организации финансов сельского хозяйства, теоретические основы формирования доходов аграрных формирований, собственного капитала, финансовое обеспечение текущей деятельности сельскохозяйственных предприятий.

В ходе изучения дисциплины «Финансы сельского хозяйства» перед обучающимися ставятся следующие задачи:

формирование у обучающихся навыков в определении состава и структуры финансов аграрного предприятия;

привитие обучающимся умения самостоятельно работать над законодательными, нормативными и инструктивными материалами;

привитие обучающимся умения понимать особенности организации финансов аграрного предприятий;

выработка у обучающихся способностей применять на практике финансового механизма аграрного предприятия;

умение осуществлять планирования и бюджетного финансирования на аграрных предприятиях

Учебное пособие для студентов очной и заочной формы обучения направления «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» по дисциплине «Финансы сельского хозяйства» представляет собой курс лекций по изучаемой дисциплине, сопровождаемый вопросами для самоконтроля, рекомендуемой литературой. Работа студента с учебным пособием должна быть начата с последовательной проработки тем курса. Степень изучения материала проверяется путем ответа на вопросы.

Изучение данной дисциплины опирается на знания, полученные в ходе освоения таких дисциплин как «Математическая экономика», «Финансы», «Статистика», «Основы предпринимательства», «Менеджмент», «Экономическая география».

Направление «Экономика» предполагает реализацию компетентностно-ориентированного подхода к обучению студентов. Настоящее учебное пособие предназначается для подготовки бакалавров.

В результате обучения по данной дисциплине обучающийся должен:

Знать:

- понятийно-категориальный аппарат для описания основных финансовых терминов и раскрытия взаимосвязи этих понятий;

- методы математического, статистического и экономического анализа состояния и диагностики проблем хозяйствующего субъекта;

- методы и технологии принятия управленческих решений, основы проведения научных исследований, основы обработки, анализа и интерпретации результатов в исследованиях;

- основные методы, способы и средства получения, хранения, переработки исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности предприятия;

- методику оценки значимости статистической информации, понятийно-категориального аппарата дисциплины;
 - методику расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе анализа исходных данных;
 - показатели и критерии социально-экономической эффективности работы предприятий, рисков и возможных социально-экономических последствий;
 - способы и приемы разработки антикризисных программ и мероприятий на уровне предприятия;
 - методику принятия управленческих решений и прогнозов их возможных социально-экономических последствий с учетом критериев социально-экономической эффективности и предполагаемых рисков;
 - нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;
 - методы анализа состояния бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;
 - закономерности и особенности бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;
- Уметь:
- использовать экономические знания для решения научно-практических проблем в различных сферах деятельности;
 - применять методы обобщения информации для анализа в различных сферах деятельности;
 - работать с научной литературой и другими источниками научно-технической информации;
 - воспринимать и осмысливать информацию, содержащую финансовые термины;
 - выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности;
 - собрать, анализировать и обобщать финансовую информацию, необходимую для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
 - рассчитать и проанализировать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, обобщать финансовую информацию;
 - критически анализировать и всесторонне оценивать макроэкономическую ситуацию;
 - самостоятельно производить расчеты показателей и анализировать критерии социально-экономической эффективности работы предприятий с учетом рисков и последствий;

– критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

– самостоятельно применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;

– анализировать закономерности бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;

Владеть:

– навыками анализа финансовых и экономических процессов в различных сферах деятельности и научного обобщения полученных результатов;

– приемами и методами научного анализа и обобщения проявления кризисных явлений в различных сферах деятельности для решения научно-практических проблем;

– способностью пользоваться современными методами обработки, анализа и синтеза информации;

– навыками установления взаимосвязей экономических показателей и разработки и принятия управленческих решений;

– навыками сбора исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

– навыками расчета приемами и методами анализа экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

– приемами и методами научного анализа финансовых и денежно-кредитных процессов и обобщения полученных результатов;

– навыками анализа социально-экономических процессов, происходящих в финансовой системе, степени их влияния на управленческие решения и научного обобщения полученных результатов;

– методами расчета финансовых показателей и составления предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

– практическими навыками принятия управленческих решений и предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

– владеет навыками работы с нормами, регулирующими бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;

– владеет методикой анализа состояния, учета и контроля страховой и банковской деятельности с помощью бюджетных, налоговых, валютных норм и правил.

Теоретический материал учебного пособия изложен доступно. Каждая тема сопровождается рисунками, схемами, таблицами и т.д. Кроме того, с целью самоконтроля степени готовности студентов к текущей аттестации по дисциплине после каждой темы представлены контрольные вопросы.

Содержание дисциплины по темам		
Тема 1.	Общая характеристика финансов аграрных формирований	1.1 Сущность и функции финансов аграрных формирований 1.2 Особенности организации финансов аграрных формирований 1.3 Содержание задачи финансовой работы в аграрных формированиях. Финансовый менеджмент
Тема 2.	Организация финансов аграрных формирований	2.1 Принципы коммерческого расчета в системе финансовых отношений 2.2 Финансовая устойчивость коммерческих предприятий 2.3 Государственная поддержка и регулирование производства продукции
Тема 3.	Налогообложение сельскохозяйственных предприятий	3.1 Особенности налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств 3.2 Единый сельскохозяйственный налог
Тема 4.	Денежные средства и организация расчетов в сельскохозяйственных предприятиях	4.1 Организация денежных средств в аграрных формированиях 4.2 Счета сельскохозяйственных товаропроизводителей в банках 4.3 Расчеты сельскохозяйственных товаропроизводителей с поставщиками и покупателями 4.4 Финансовые сделки в аграрных формированиях 4.5 Оперативная работа по организации денежных средств и расчетов
Тема 5.	Доходы аграрных формирований	6.1 Доходы и финансовые результаты деятельности аграрных формирований 6.2 Формирование финансовых результатов от обычных видов деятельности 6.3 Механизм формирования, распределения и использования общей прибыли 6.4 Планирование финансовых результатов деятельности предприятия
Тема 6.	Собственный капитал аграрных формирований	5.1 Основы организации собственного капитала аграрных формирований. 5.2 Уставный (складочный, паевой, неделимый) капитал. 5.3 Добавочный капитал. 5.4 Фонды специального назначения 5.5 Резервирование средств
Тема 7.	Финансовое обеспечение текущей деятельности аграрных формирований	7.1 Организация оборотного капитала 7.1.1 Оборотный капитал и его роль в производственно-коммерческой деятельности 7.1.2 Оборотные средства аграрных формирований: состав и структура оборотных средств. 7.1.3 Источники формирования оборотных средств, их состав и структура 7.1.4 Планирование оборотных средств. 7.2 Краткосрочное кредитование аграрных формирований 7.2.1 Роль краткосрочного кредита в образовании активов

		<p>аграрных формирований</p> <p>7.2. 2 Содержание кредитного процесса в аграрных формированиях при обеспечении аграрных формирований заемными ресурсами</p> <p>7.2.3 Банковский контроль за использованием и погашением кредита.</p> <p>7.2.4 Льготное кредитование для сельхозпроизводителей в 2019 году</p>
Тема 8.	Финансовый механизм инвестиционной деятельности аграрных формирований	<p>8.1 Инвестиции в аграрных формированиях, их виды и источники финансирования</p> <p>8.2 Капитальные вложения, их классификация</p> <p>8.3 Финансирование и кредитование капитальных вложений в аграрных формированиях.</p> <p>8.4 Страхование рисков, связанных с инвестициями.</p> <p>8.5 Лизинг как метод инвестирования аграрных формирований</p> <p>8.6 Финансирование ремонта основных средств</p>
Тема 9.	Финансовое обеспечение специальных мероприятий и расходов на социально - бытовые нужды	<p>9.1 Характеристика специальных мероприятий и расходов на социально-бытовые нужды</p> <p>9.2 Финансирование операционных расходов</p> <p>9.3 Финансирование детских дошкольных учреждений</p> <p>9.4 Доходы и расходы жилищно-коммунального хозяйства</p> <p>9.5 Оперативная работа и контроль за финансированием специальных мероприятий и расходами на социально-бытовые нужды</p>
Тема 10.	Процедуры банкротства и особенности их применения в аграрной сфере	
Тема 11.	Страхование имущества и посевов	<p>10.1 Принципы организации страхования</p> <p>10.2 Страхование посевов сельскохозяйственных культур</p> <p>10.3 Страхование сельскохозяйственных животных</p> <p>10.4 Страхование зданий, машин, материалов и готовой продукции</p>
Тема 12.	Особенности организации финансов крестьянских (фермерских) хозяйств	
Тема 13.	Финансовое планирование в аграрных формированиях	<p>13.1 Финансовое планирование в аграрных формированиях: сущность, значение, методы</p> <p>13.2 Финансовый план (баланс доходов и расходов) сельскохозяйственных предприятий, порядок его составления</p> <p>13.3 Практика финансового планирования в условиях рыночной экономики. Составление финансовых бюджетов (бюджетирование)</p>
Тема 14.	Государственное финансовое регулирование аграрного сектора	<p>14.1 Необходимость государственного регулирования аграрного сектора</p> <p>14.2 Основные направления государственного регулирования агропромышленного производства.</p> <p>14.3 Методы финансового и кредитного регулирования текущей и инвестиционной деятельности.</p>

ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

1. 1 Сущность и функции финансов аграрных формирований

Рыночная экономика при всем разнообразии применяемых в мировой практике моделей представляет собой социально ориентированное хозяйство, дополняемое государственным регулированием. Огромную роль как в самой структуре рыночных отношений, так и в управлении ими со стороны государства играют финансы - неотъемлемая часть рынка, важный инструмент государственной политики,

Финансы - это совокупность объективно обусловленных экономических отношений, носящих распределительный характер, денежную форму, материализуемых в доходах и накоплениях, используемых субъектами хозяйствования и государством для расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворения социальных и других потребностей общества.

Основные принципы организации финансов всех отраслей едины, что обусловлено общими законами рынка и сущностью денег. Финансы при помощи присущих им определенных категорий, всесторонне характеризующих хозяйственную и коммерческую деятельность (оборотные средства, амортизация, себестоимость, цена, выручка, валовой доход, чистый доход, прибыль и др.), выполняют ряд функций, основными из которых являются распределительная и контрольная.

Указанные функции финансов аналогичны для любой отрасли. В то же время в аграрной сфере они имеют свою специфику, связанную с технико-экономическими особенностями сельскохозяйственного производства.

Финансы сельского хозяйства - экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением совокупного общественного продукта и национального дохода, образованием централизованных и децентрализованных денежных фондов, используемых для развития аграрного сектора в целях получения прибыли.

Необходимо отметить, что сельскохозяйственное производство по своей природе отличается от других видов производств тем, что имеет дело с живыми организмами - животными и растениями - и использует в процессе труда землю в качестве главного, ничем другим незаменимого средства производства. Поэтому воспроизводство в сельском, хозяйстве, а также организация финансов сельскохозяйственных предприятий

обладают рядом особенностей, которые определяются природно-климатическими и естественно-биологическими отношениями.

Эти особенности можно объединить в следующие группы.

Природно-климатические и естественно-биологические:

- почвенно-климатические особенности определяют зональную специализацию, длительность рабочих периодов в производстве, различия в продуктивности и доходности хозяйства, дифференциацию в себестоимости и рентабельности отдельных видов продукции;

- погодные условия влияют на время проведения и темпы работ, объем и качество продукции; отсюда необходимость создания на сельскохозяйственных предприятиях 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.

Технологические и организационные:

- сочетание в сельском хозяйстве двух взаимодополняющих отраслей - растениеводства и животноводства. Поэтому осуществляется раздельное планирование, учет и организация по этим отраслям;

- наличие внутрихозяйственного 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.

Одной из основных особенностей структуры основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения по сравнению с основными производственными фондами промышленно-производственного назначения является то, что в них, наряду со средствами труда, являющимися продуктами предшествующей индустриальной деятельности, функционируют также специфические средства труда - разные виды животных и многолетних насаждений, - в которых также воплощен прошлый труд людей, принимавших участие в уходе за ними выращивании и т.д.

В отличие от машин и оборудования, зданий и сооружений и т.п., которые в производственном процессе лишь сохраняют свои потребительные свойства, а стоимость их в процессе эксплуатации постепенно утрачивается по мере износа, стоимость специфических основных производственных фондов (животных, многолетних насаждений) до определенного момента не только не уменьшается в процессе использования, но даже возрастает.

Эта специфика накладывает определенный отпечаток и на воспроизводство соответствующих основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения: если все прочие основные производственные фонды могут находиться непрерывно в эксплуатации вплоть до снашивания, то, например, многолетние насаждения в течение года активно функционируют лишь в пределах вегетационного периода. Необходимо учитывать биологические особенности этой части основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения для их эффективного использования.

Естественный процесс выращивания животных и растений определяет особенности кругооборота средств сельскохозяйственных товаропроизводителей: его сравнительную замедленность, постепенное нарастание затрат, высвобождение средств из кругооборота единовременно в периоды выхода и реализации продукции.

Вышеперечисленные факторы обуславливают специфические формы организации финансов хозяйствующих субъектов. В течение года у последних образуется сезонный разрыв между сроками осуществления затрат и получения доходов. В связи с этим товаропроизводители должны иметь значительные суммы оборотных средств, однако не за счет собственных источников, так как это нецелесообразно (ресурсы не будут использоваться постоянно в связи с сезонностью производства; потребуется отвлечение большой суммы собственных средств). Минимальные запасы, затраты и средства в расчетах формируются за счет собственных источников, а сезонные запасы и затраты - заемных, поэтому в сельском хозяйстве кредиты банка имеют большее значение, чем в других отраслях.

Зависимость аграрной сферы производства от природных условий вызывает необходимость создания в хозяйствах натуральных и денежных страховых и резервных фондов на случай неурожая, наводнения, засухи и других стихийных бедствий и неблагоприятных климатических условий. В силу особенностей живых организмов все виды работ и сроки их выполнения носят обязательный характер, промедление в том или ином случае вызывает большие потери и убытки. Поэтому важное значение для результатов деятельности имеет и полное обеспечение товаропроизводителей соответствующими материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами.

Учитывая, что производственный цикл в отрасли длится много месяцев (в растениеводстве до 9-12), финансовые результаты деятельности определяют только по итогам года. Соответственно происходит и распределение прибыли, а также образование фондов.

В сельском хозяйстве складывается весьма разветвленная система финансовых отношений: с поставщиками, покупателями, кредитной и

налоговой системами, социальными и другими внебюджетными, инвестиционными фондами, работниками и т. п. В свою очередь, это влияет на кругооборот средств и организацию финансов (рис. 1.1).

В современных условиях формы финансовых отношений претерпевают серьезные изменения. Становление рынка и предпринимательства в России предполагает не только создание условий для свободного развития аграрного сектора на основе конкуренции, либерализацию цен и внешнеэкономических связей, но и финансовое оздоровление отрасли, формирование адекватной системы денежных отношений. Последняя базируется на следующих принципах: самостоятельность, самофинансирование, заинтересованность, ответственность за результаты работы, контроль.

Реформирование предприятий сельского хозяйства, путем их преобразования в частные аграрные формирования, развитие рынков сельхозпродукции, приватизация земли и передача имущества этих хозяйств в частную собственность их бывшим членам являются важными составляющими организации финансов хозяйствующих субъектов на селе.

Однако практика показывает, что основные принципы организации финансов сельскохозяйственных товаропроизводителей - самокупаемость и самофинансирование - сегодня не осуществляются. Из-за спада производства, сокращения посевных площадей, уменьшения поголовья скота, снижения его продуктивности, диспаритета цен система финансов отрасли находится в тяжелом положении. Аграрный сектор нуждается в существенной государственной поддержке, но она оказывается недостаточно.

В дореформенный период в СССР, в том числе и в России, использовалась система экономического регулирования, во многом сходная с действующей на западе. Но аграрное производство оставалось низкоэффективным из-за несовершенства экономических, в том числе финансово-кредитных, отношений, обусловленных государственной формой собственности, нерешенностью финансовых проблем в сфере инвестиционной, ценовой и социальной политики.

В период осуществления реформ резко сократилась экономическая поддержка отрасли, что не обеспечивает реальные потребности. Доля сельского хозяйства в 2017 г. составила в валовом внутреннем продукте около 4 %, а вместе с пищевой продукцией – около 7%. Стоимость продовольственных товаров в расходах населения превысила 30%, в товарной структуре экспорта – 5%. По итогам 2018 года АПК показало не очень высокие темпы развития. Предыдущие два года агропромышленность, наоборот, была драйвером роста ВВП России и показывала впечатляющий рост: в 2016 году прибавила 4,8%, а в 2017-м – 2,8%.

Чтобы не потерять эту точку роста, требуется активней развивать экспорт аграрной продукции. В майском указе президент поставил цель – нарастить агропромышленный экспорт до 45 млрд долларов к 2024 году. На выполнение этой задачи предполагается выделить 500 млрд. рублей за шесть лет.

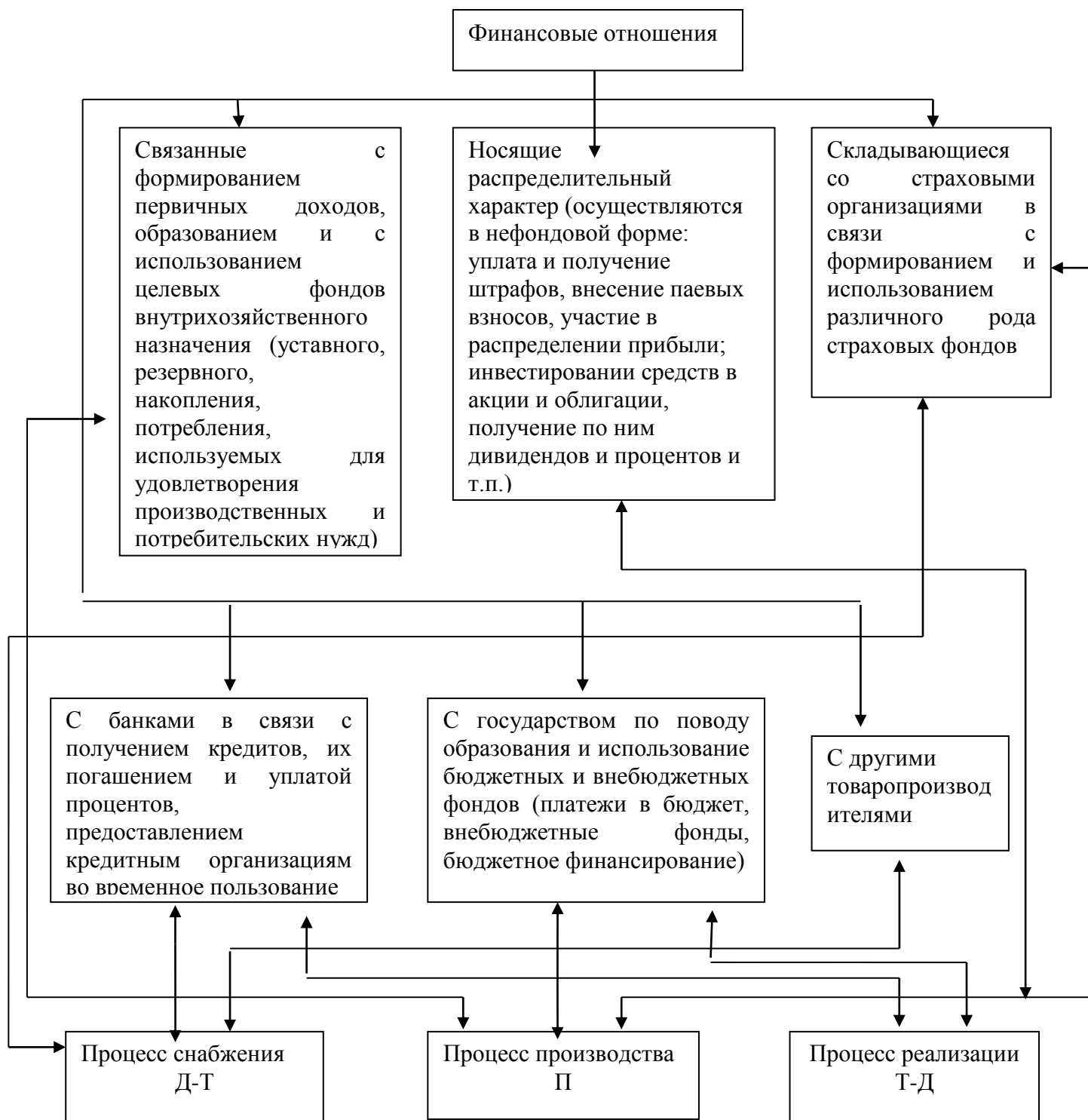


Рис. 1.1 Финансовые отношения и кругооборот средств в аграрном секторе

В последние годы сельское хозяйство обеспечивало относительно высокие темпы развития производства на фоне стагнации по экономике страны

в целом. Вместе с тем, если оценивать состояние отрасли за более продолжительный период, то можно отметить чередование роста с падением, связанное как с погодными, так и социально-экономическими факторами. Неоправданно высокой остается дифференциация сельскохозяйственных товаропроизводителей по уровню доходности, материально-технической обеспеченности ресурсами для производства, снижается плодородие почв, не развивается социальная инфраструктура. Все это, несмотря на положительную динамику по отдельным показателям, в целом представляет существенную угрозу для устойчивого развития отрасли, повышения конкурентоспособности, обеспечения продовольственной безопасности страны и формирования ее экспортного потенциала.

Согласно майскому Указу Президента Российской Федерации «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» предусматривается обеспечение темпов роста российской экономики выше мировых посредством повышения ее конкурентоспособности, создания в базовых отраслях экономики, в том числе агропромышленном комплексе, высокопроизводительного экспортно ориентированного сектора с ростом экспорта продукции к 2024 г. до 45 млрд долл. США в год, что практически в 2,2 раза больше, чем в 2017 г. Для достижения поставленных целей требуется решение целого комплекса задач, связанных с развитием высокотехнологичного производства агропродовольственной продукции, ростом ее экспорта, особенно в части продукции с высокой добавленной стоимостью, повышением качества и конкурентоспособности отечественной продукции. В соответствии с Федеральным законом «О стратегическом планировании в Российской Федерации» должна быть сформирована система нормативного правового обеспечения, направленная на решение задач устойчивого социально-экономического развития страны, отраслей экономики, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, противодействия угрозам национальной безопасности России.

Вмешательство государства в экономику, в производственный и социальный механизмы сельского хозяйства требует значительных бюджетных затрат, которые многократно окупятся.

Расходы бюджета на госпрограмму развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в 2019 году запланированы на уровне 241,446 миллиарда рублей, следует из проекта федерального бюджета на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов.

Финансирование госпрограммы из бюджета в 2020 году запланировано на уровне 241,63 миллиарда рублей, в 2021 году - 229,412 миллиарда рублей. В свою очередь на госпрограмму по развитию рыбохозяйственного комплекса РФ в 2019 году может быть направлено 13,842 миллиарда рублей, в 2020 году - 13,524 миллиарда рублей, в 2021 году - 12,207 миллиарда рублей.

Помимо этого необходимы создание эффективной нормативно-правовой базы, построение отношений на взаимном доверии

хозяйствующих субъектов и соблюдении законов.

1.2 Особенности организации финансов аграрных формирований

Для успешной работы товаропроизводителю любой организационно-правовой формы необходим постоянный приток денег, или финансовые ресурсы.

Финансовые ресурсы - это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих. Они являются материальными носителями финансовых отношений и используются в фондовой (фонды оплаты труда, развития производства, материального поощрения и т. д.) и нефондовой (выполнение платежных обязательств перед бюджетом и банками) формах.

Создание финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, их мобилизации на финансовом рынке и поступления денег от банковской системы в порядке перераспределения.

Первоначальное формирование указанных ресурсов происходит в момент учреждения субъекта хозяйствования, когда образуется уставный фонд (капитал). Его источниками в зависимости от организационно-правовой формы хозяйствования являются акционерный капитал, или паевые взносы, или средства государственного бюджета.

При создании хозяйства уставный капитал становится источником формирования основных фондов и оборотных средств, необходимых для ведения нормальной деятельности, вкладывается в приобретение лицензий, патентов, ноу-хау, использование которых является важным доходообразующим фактором. Таким образом, первоначальный капитал инвестируется в производство, где создается стоимость, выражаемая ценой продукции, которая после реализации принимает денежную форму (выручка) и поступает на расчетный счет хозяйствующего субъекта.

Выручка - источник возмещения затраченных на производство средств и формирования денежных фондов и финансовых резервов, но это еще не доход. В результате использования выручки из нее выделяются качественно разные составные части созданной стоимости: НДС, акцизы, другие косвенные налоги, фонды возмещения и оплаты труда, прибыль.

Материальные затраты, износ основных производственных фондов, заработная плата работников, некоторые платежи в бюджет, часть процентов за кредит и т. д. составляют издержки, принимающие форму себестоимости. До получения выручки эти затраты финансируются за счет

авансированных оборотных средств средства восстанавливаются, а понесенные расходы возмещаются, в том числе и износ основных производственных фондов и нематериальных активов. Цель инвестирования средств в производство состоит в получении прибыли.

Прибыль относится к собственным финансовым ресурсам, которыми товаропроизводитель распоряжается самостоятельно (кроме прибыли, подлежащей перечислению в бюджет). Оптимальное использование этих ресурсов по целевому назначению позволяет вести расширенное воспроизводство. Остающаяся в распоряжении товаропроизводителя прибыль - многоцелевой источник финансирования, основные направления ее использования можно определить как накопление и потребление (пропорции распределения определяют перспективы развития хозяйствующего субъекта).

Амортизационные отчисления - собственные финансовые ресурсы, основное назначение которых обеспечивать простое воспроизводство основных производственных фондов и нематериальных активов.

Помимо рассмотренных выше на основе возвратности товаропроизводители привлекают заемные финансовые ресурсы: краткосрочные и долгосрочные кредиты банков, средства других предприятий, выпускают акции и другие ценные бумаги и т. п.

Структура источников формирования ресурсов имеет большое значение. В настоящее время у многих субъектов хозяйствования основными источниками являются не прибыль в составе выручки, не другие собственные и приравненные к ним средства, а кредит – банковский и коммерческий. Большой удельный вес привлеченных средств утяжеляет финансовую деятельность товаропроизводителей дополнительными затратами на уплату высоких процентов по кредитам коммерческих банков, дивидендов по акциям и облигациям, осложняет ликвидность баланса. Группировка финансовых ресурсов аграрных товаропроизводителей и источники их формирования представлены на рис. 1.2.

Использование финансовых ресурсов осуществляется хозяйствующими субъектами по многим направлениям, главными из которых являются:

платежи органам финансово-банковской системы, обусловленные выполнением финансовых обязательств. К ним относятся: налоговые платежи в бюджет и страховые платежи, проценты банкам за пользование кредитами, погашения взятых ранее ссуд, взносы по имущественному страхованию и т. д.,

инвестирование собственных средств в капитальные затраты (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на прогрессивные технологии;

инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке: акции и облигации других товаропроизводителей, обычно тесно связанных поставками с данным предприятием; государственные займы и т. п.;

направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;

использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т. п.



Рис1.2. Группировка финансовых ресурсов агроформирования по источникам поступления

Отметим, что для всех товаропроизводителей аграрного сектора общим является: наличие основных и оборотных средств, земли; производство и реализация продукции (выполнение работ и услуг); получение прибыли, ее распределение, в том числе платежи в бюджет в соответствии с установленным порядком; использование краткосрочных и долгосрочных кредитов; получение бюджетных ассигнований. Однако

хозяйствующие субъекты различных организационно-правовых форм имеют свои особенности.

Нормальное функционирование рыночных отношений органически связано с многообразием форм собственности, обеспечивающих самостоятельность и экономическую ответственность хозяйствующих субъектов. В сельском хозяйстве, как ни в какой другой отрасли, представлены товаропроизводители разнообразных организационно-правовых форм.

Аграрный сектор экономики России, претерпевший серьезные структурные изменения в ходе проводимых реформ, состоит из крупных и средних сельскохозяйственных предприятий, крестьянских (фермерских) хозяйств, личных приусадебных хозяйств (лпх), или крестьянских дворов.

При формировании новой структуры основное внимание было обращено на создание в сельском хозяйстве института частной собственности (приватизация земли, формирование крестьянских хозяйств, образование адекватных частной собственности организационно-правовых форм предприятий).

Организационно-правовые формы хозяйствования аграрных товаропроизводителей следующие: совхозы, колхозы, товарищество на вере (коммандитное товарищество), общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество, сельскохозяйственный кооператив, крестьянское (фермерское) хозяйство.

Сельскохозяйственный кооператив - организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями на основе добровольного членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на объединении имущественных паевых взносов в целях удовлетворения материальных и других потребностей участников.

Имущество, находящееся в собственности кооператива, за исключением неделимого фонда, разбивается в денежном выражении на паевые взносы его членов в соответствии с уставом. Помимо названных источников собственные средства формируются за счет доходов от деятельности, размещения средств в банках, ценных бумаг и т. д.

Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием, если иной порядок не предусмотрен законом и уставом.

Крестьянское (фермерское) хозяйство - самостоятельное товарное хозяйство, созданное семьей или отдельным гражданином, базирующееся на личном и семейном труде, имеющее землю, имущество, глава которого признается предпринимателем (фермером) с момента государственной регистрации данного хозяйства. Основное достояние фермера составляют земельный участок, насаждения, жилые и хозяйственные постройки,

мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, техника и оборудование, транспорт, инвентарь, другие средства, необходимые для хозяйственной деятельности. Основным источником указанного достояния крестьянского (фермерского) хозяйства является имущественный пай, выделяемый ему реорганизуемым предприятием. Помимо этого важным фактором становления и развития хозяйства являются кредиты: краткосрочные - на текущие производственные нужды, долгосрочные - на строительство, приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования и др.

Имущество фермерского хозяйства принадлежит его членам на праве совместной собственности, если законом или договором между ними не установлено иное. Продукция и доходы, полученные в результате деятельности, являются общим имуществом и используются по соглашению между членами хозяйства.

Крестьянские хозяйства имеют права и несут обязанности, предусмотренные уставами объединений, членами и участниками которых они являются. Крестьянские хозяйства принимают участие в управлении деятельностью кооперативов, союзов (ассоциаций), а органы управления этих объединений не имеют прав по управлению крестьянскими хозяйствами.

Кооперативы, союзы несут самостоятельную ответственность по своим обязательствам. Крестьянское хозяйство несет убытки, связанные с деятельностью этих объединений, в пределах принадлежащих ему долей капитала. Кооперативы, союзы (ассоциации) и другие объединения крестьянских хозяйств (ассоциации) в соответствии с действующим законодательством имеют права юридических лиц и подлежат регистрации.

1. 3 Содержание и задачи финансовой работы в аграрных формированиях. Финансовый менеджмент

Финансовая работа - деятельность по управлению финансами предприятий.

Ее основное предназначение - обеспечить предприятия финансовыми ресурсами, необходимыми для нужд расширенного воспроизводства. выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, банками, страховыми компаниями, бюджетными и внебюджетными фондами, вышестоящими организациями. Финансовая работа включает планирование и организацию финансов, учет финансовых ресурсов, контроль и анализ эффективности их использования, регулирование доходов и расходов, стимулирование конечных результатов производства.

На современном предприятии АПК выделяют три основных направления финансовой работы:

Финансовое планирование;
Оперативная финансовая работа;
Контрольно-оперативная работа.

Финансовое планирование предполагает составление каждым предприятием финансового плана, в котором должен быть осуществлен расчет потребности в денежных средствах для расширенного воспроизводства, а также источников покрытия этой потребности. Производственная деятельность предприятий АПК может обеспечиваться за счет собственных средств, банковского и коммерческого кредита, привлеченных средств, бюджетного финансирования.

Обеспечение производства денежными средствами составляет содержание оперативной финансовой работы. Здесь предусматривается поддержание многообразных отношений предприятий АПК с различными организациями и физическими лицами. Оперативная финансовая работа направлена на изыскание и мобилизацию резервов повышения эффективности сельскохозяйственного производства.

Контрольно-оперативная работа призвана осуществить органическую увязку производственных и финансовых показателей деятельности предприятия. Это достигается посредством использования всевозможных научно-обоснованных норм, нормативов, ставок, тарифов и контроля за их соблюдением.

Все перечисленные направления финансовой работы выполняются на предприятиях АПК специальной финансовой службой. От четкой формулировки целей и задач, стоящих перед этой службой, от ясного понимания ее функций также во многом зависят эффективность процесса формирования и использования доходов предприятий АПК, организация их финансов.

Финансовая работа на предприятиях организуется и производится специальными финансовыми службам. Самостоятельные финансовые отделы обычно создаются на крупных промышленных предприятиях. В их состав входят бюро и группы: плановые, расчетные по кассовым и банковским операциям, претензионные, по мобилизации внутренних резервов и др. На средних предприятиях финансовая работа ведется объединенным финансово-сбытовым отделом или специальным работником в составе бухгалтерии.

На малых предприятиях ответственность за финансовые расчеты несет главный бухгалтер. Финансовый отдел предприятия имеет право:

контролировать другие отделы в вопросах, связанных с выполнением возложенных на него обязанностей;

требовать от других отделов предоставления материалов, необходимых для выполнения этих обязанностей.

Отдел получает от бухгалтерии, планового отдела, отделов снабжения и сбыта, технического отдела, отдела капитального строительства и других структурных подразделений и служб необходимые плановые отчетные материалы, бухгалтерские отчеты и балансы, проекты, утвержденные планы

выпуска товаркой продукции и ее себестоимости, реализации продукции и прибыли, планы движения товарно-материальных ценностей и т.д.

Начальник финансового отдела подчиняется непосредственно руководителю предприятия или его заместителю по экономическим вопросам и вместе с ним несет ответственность за финансовое состояние предприятия. Предоставляемые руководителю или его заместителям на утверждение или на подпись документы, связанные с использованием финансовых ресурсов, должны быть согласованы с начальником финансового отдела, и иметь его визу или заключение.

Начальник финансового отдела и его заместитель могут быть уполномочены руководителем предприятия распоряжаться денежными средствами и подписывать денежные, платежные и кредитные документы и расчеты с соблюдением действующего законодательства и представлять предприятие в финансовых, кредитных и других органах.

Основными задачами финансовых служб на предприятиях являются:

- финансирование затрат на производство продукции, капитальных вложений и других расходов;

- на выполнение финансовых обязательств перед государственным бюджетом, банками, поставщиками, вышестоящими организациями, рабочими и служащими;

- изыскание путей увеличения денежных доходов, прибыли и повышения рентабельности;

- обеспечение сохранности оборотных средств и ускорение их оборачиваемости;

- осуществление контроля за эффективным использованием основных производственных фондов и инвестиций;

- организация и совершенствование форм денежных расчетов с поставщиками и покупателями, рабочими и служащими, государственным бюджетом, банками.

В наиболее общем виде функции финансовой службы вытекают из основных направлений финансовой работы и включают:

- общий финансовый анализ и планирование;

- обеспечение предприятия финансовыми ресурсами (управление источниками средств);

- распределение финансовых ресурсов (инвестиционная политика и управление активами).

Основные термины: финансы сельского хозяйства, особенности сельскохозяйственного производства, финансовые ресурсы, собственные и приравненные к ним средства, банковские кредиты, структура источников формирования ресурсов, финансовый менеджмент, финансовая политика

Вопросы для обсуждения

1. Раскройте сущность и функции финансов аграрных формирований?
2. Охарактеризуйте систему финансовых взаимоотношений сельскохозяйственных товаропроизводителей?
3. Перечислите основные черты организации финансов аграрных коммерческих формирований?
4. Раскройте содержание финансовых ресурсов и источников их формирования у сельскохозяйственных субъектов?
5. Назовите особенности финансов различных организационно-правовых форм хозяйствования в сельскохозяйственном обороте?
6. Дайте понятие финансового менеджмента и охарактеризуйте его функции в аграрной сфере?
7. Раскройте содержание и задачи финансовой работы сельскохозяйственных товаропроизводителей в условиях рыночной экономики?

ТЕМА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

2.1 Принципы коммерческого расчета в системе финансовых отношений

Общей категорией рыночного хозяйства, его системообразующей структурой и соответственно нормой организации производственной деятельности является коммерческий расчет. Масштабы его применения не ограничиваются правовым статусом товаропроизводителя или родом его деятельности: условия возникновения, принципы действия, механизм реализации и результаты применения едины.

Став элементом рынка, коммерческий расчет требует от отечественных товаропроизводителей переосмысления подходов к работе. Это приобретает особую актуальность, так как с разрушением командно-административной системы в России сложились экономические отношения, не соответствующие ни правовым, ни моральным нормам. Настоящий же коммерческий расчет в широком понимании предполагает цивилизованный рынок, а в более узком смысле - подлинное самофинансирование хозяйств. Последнее предусматривает возмещение их текущих и капитальных затрат исключительно за счет собственных средств и впоследствии погашаемых банковских кредитов, полную самостоятельность в принятии решений, эффективную материальную заинтересованность, реальную, а не декларированную, материальную ответственность за результаты текущей хозяйственной и инвестиционной деятельности. Рассмотрим исходные положения коммерческого расчета.

Самостоятельность хозяйствующих звеньев. С переходом к коммерческому расчету предприятие приобретает совокупность прав, обеспечивающих его полную самостоятельность (ограниченную, естественно, законодательными нормами, устанавливающими общие правила хозяйствования, и этикой экономического поведения). Это проявляется прежде всего в процессе управления: государственный орган (министерство, комитет и др.) не является более субъектом, а предприятие - объектом управления. Происходит переориентация на регулирование условий деятельности хозяйствующего субъекта посредством экономических и финансовых рычагов: норм амортизации, процентов за пользование кредитом, ставок минимальной заработной платы, налоговых ставок и т. п.

Сочетание планомерного регулирования и коммерческого расчета. Кризис административно-командной системы управления в России сопровождался распадом жесткого директивного планирования. Это обстоятельство часто рассматривают как доказательство того, что коммерческий расчет несовместим с регулированием. Однако в мировой практике общепризнанным рычагом влияния государства на поддержание продовольственной безопасности стали целевые комплексные программы. Их особенность состоит в том, что они реализуются путем добровольного заключения контрактов между непосредственными исполнителями и государственными органами. Государственные заказы размещаются на конкурсной основе, т. е. за их получение борются, как правило, несколько исполнителей, предлагая более выгодные, чем у конкурентов, условия. Стимулом являются льготы и преимущества, предоставляемые участникам программ. Одной из важнейших особенностей коммерческого расчета является внутрихозяйственное планирование, включающее разработку перспективных и текущих планов по «скользящему» принципу. Такая разработка базируется на глубоком изучении рыночного спроса (в том числе потребностей государственных организаций), успехов и неудач конкурентов, анализе производственных, научно-технических и финансовых возможностей предприятия, его кадрового потенциала. Главным ориентиром хозяйствующего субъекта, планирующего свою деятельность, служит увеличение массы прибыли, а значит, и масштабов производства.

Реализация продукции и материально-техническое обеспечение. Коммерческий расчет предполагает формирование четкой системы материально-технического обеспечения и сбыта произведенной продукции. Закупки оборудования, сырья, комплектующих изделий, реализацию всего произведенного хозяйства ведут на основе заключенных хозяйственных договоров. Но все это возможно лишь при развитой инфраструктуре рынка. Последнюю образуют коммерческие банки,

располагающие весомым и достоверным уставным капиталом, товарные биржи и другие посреднические организации. Требуется также активная и добросовестная реклама. Очень важно наличие кадров, свободно ориентирующихся в конъюнктуре рынка.

Переход к рыночным отношениям между товаропроизводителями по своей природе не имеет ничего общего со стихийным разрывом сложившихся хозяйственных связей. Речь идет о переводе их на другую, рыночную, основу при ориентации на взаимный интерес, что особенно важно в АПК, имеющем единое назначение - получение конечного продукта из сельскохозяйственного сырья.

Система самоощущения. Коммерческий расчет предполагает самоощущение предприятий за счет получения дохода. Система такого рода требует определения критериев, характеризующих конечный результат работы. Очевидно, что важнейшим показателем локальной эффективности производства является прибыль.

Традиционный путь увеличения прибыли - снижение издержек производства (себестоимости) продукции, в основе которого лежат такие факторы, как повышение производительности труда, применение ресурсосберегающих технологий, улучшение организации работы в отраслях переработки и агросервиса, а также государственная поддержка сельского хозяйства.

Вместе с тем достижение высоких коммерческих результатов невозможно без последовательного использования маркетинга: глубокого изучения рынка сбыта на основе его сегментации (т. е. разделения на определенные слои покупателей), поиска «рыночных ниш». Без этого хозяйствующий субъект не может рассчитывать на успех.

Коммерческий расчет в условиях цивилизованного рынка служит в конечном счете интересам широких слоев населения и составляет одну из важнейших структур социально-ориентированной экономики.

2.2 Финансовая устойчивость коммерческого аграрного формирования

Для того чтобы обеспечивать устойчивость финансового состояния, т.е. способность своевременно рассчитываться с государством, поставщиками и другими кредиторами, аграрные предприятия должны прилагать значительные усилия для поддержания своей платежеспособности, ликвидности и кредитоспособности. Финансовая устойчивость определяется воздействием внутренних и внешних факторов. К первым относятся состояние активов хозяйствующего субъекта, их оборачиваемость, структура источников формирования, ко вторым - государственная бюджетная и налоговая, процентная и

амортизационная политика, состояние рынка и т. д. иными словами, непосредственно от самого предприятия зависит многое, но отнюдь не все.

Анализ показывает, что по степени неблагоприятного влияния именно комплекс внешних факторов играет большую роль, вследствие чего финансовое положение большинства товаропроизводителей неустойчивое. В существующих условиях более выгодно вкладывать деньги туда, где можно получить максимальную прибыль при минимальном по времени обороте средств. Инвестирование в производство, требующее долгосрочных кредитов, все еще крайне невыгодно. Сельскохозяйственные товаропроизводители испытывают недостаток оборотных средств, который они не могут самостоятельно восполнить в условиях снижающейся рентабельности, а зачастую и убыточности.

Из-за ограниченности сбыта происходит образование чрезмерных запасов готовой продукции, что обусловлено сужением платежеспособного спроса, низкой конкурентоспособностью многих видов отечественной продукции, а также малоэффективной кредитно-денежной политикой, которая не способна обеспечить единство денежных и товарных потоков на внутреннем рынке. Наконец, основная доля дефицита собственных оборотных средств, замедление их оборачиваемости связаны с ростом просроченной задолженности.

Наиболее распространенным приемом оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта является метод коэффициентов, рассчитываемых по данным бухгалтерского учета. Используемые в ходе анализа показатели приведены в табл.2.1.

Таблица 2.1

Показатели, используемые при анализе финансового состояния
аграрного предприятия

Наименование показателя	Экономический смысл	Методика расчета	Нормативное значение, комментарии
Общий коэффициент покрытия	Достаточность оборотных средств у предприятия, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств	Отношение текущих активов (оборотных средств) к текущим пассивам (краткосрочным обязательствам)	От 1 до 2. Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть достаточно, чтоб покрыть краткосрочные обязательства. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в 2 раза

			является нежелательным, поскольку свидетельствует о нерациональном вложении средств и неэффективном их использовании
Коэффициент срочной ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами	Отношение денежных средств и краткосрочных ценных бумаг (плюс суммы мобилизованных средств в расчетах с дебиторами) к краткосрочным обязательствам	1 и выше. Низкие значения указывают на необходимость постоянной работы с дебиторами, чтобы обеспечить возможность обращения наиболее ликвидной части оборотных средств в денежную форму для расчетов со своими поставщиками
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	Степень зависимости платежеспособности предприятия от материально- производственных за- пасов и затрат с точки зрения необходимости мобилизации денежных средств для погашения краткосрочных обязательств	Отношение материально- производственных запасов и затрат к сумме краткосрочных обязательств	0,5-0,7
Показатели финансовой устойчивости			
Соотношение заемных собственных средств	Сумма заемных средств, привлеченных предприятием, на 1 руб. вложенных в активы собственных средств	Отношение всех обязательств предприятия (кредиты, займы и кредиторская задолженность)	Меньше 0,7. Превышение указанной границы означает зависимость предприятия от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Наличие собственных оборотных средств, необходимых для поддержания финансовой устойчивости	Отношение собственных оборотных средств к общей величине оборотных средств	Нижняя граница 0,1. Чем выше показатель (около 0,5), тем лучше финансовое предприятия, тем больше у него возможности проводить

			независимую финансовую политику
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	Способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников	Отношение собственных оборотных средств к общей величине собственных средств (собственного капитала)	0,2-0,5. Чем ближе значение показателя к верхней рекомендуемой границе, тем больше возможности для финансового маневра
Интенсивность использования ресурсов			
Рентабельность чистых активов	Эффективность использования средств, принадлежащих собственнику предприятия	Отношение чистой прибыли к средней (за период) величине чистых активов	Рентабельность чистых активов по чистой прибыли должна обеспечивать окупаемость вложенных в предприятие средств акционеров
Рентабельность реализованной продукции	Эффективность затрат на производства и реализацию продукции	Отношение прибыли от реализованной продукции к объему затрат на производство реализованной продукции	Динамика коэффициента может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля за себестоимостью реализованной продукции
Фондоотдача	Объем производства (продажи) на единицу среднегодовой стоимости основных средств	Отношение объема производства (продаж) к средней стоимости основных средств	Чем выше показатель, тем лучше используются основные средства
фондоемкость	Обратный фондоотдаче	Отношение средней стоимости основных средств к объему производства (продаж)	Чем ниже показатель, тем лучше используются основные средства
Фондовооруженность	Стоимость основных средств, приходящаяся на одного работника	Отношение средней стоимости основных средств к численности работников	Чем выше показатель, тем при прочих равных условиях предприятие лучше оснащено основными средствами
Коэффициент обновления основных фондов	Степень обновления основных фондов	Отношение стоимости основных фондов, введенных в эксплуатацию в отчетном периоде, к стоимости основных фондов на конец	Чем выше показатель, тем при прочих равных условиях предприятие лучше обновляется основными средствами

		отчетного периода	
Коэффициент выбытия основных фондов	Степень выбытия основных фондов	Отношение стоимости основных средств, выбывших в отчетном периоде к стоимости основных средств на конец отчетного периода	Чем выше показатель, тем при прочих равных условиях более было основных средств
Материалоемкость продукции	Характеризует степень эффективности использования предметов труда и эффективность общественного производства с позиции ресурсосбережения	Отношение стоимости объема материальных ресурсов, израсходованных на производство продукции, к стоимости продукции в целом	Чем ниже показатель, тем при прочих равных условиях выше эффективность использования предметов труда
Уровень рентабельности	Характеризует степень прибыльности или убыточности производства аграрного предприятия в целом или отдельных видов продукции	Отношение прибыли к стоимости производственных фондов	Чем выше показатель, тем при прочих равных условиях эффективнее работает предприятие, выше доходность продукции
Рентабельность продукции, производства (общая и расчетная)		<p><i>Рентабельность продукции:</i> отношение прибыли от реализации продукции к полной себестоимости.</p> <p><i>Рентабельность производства общая:</i> отношение всей балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств.</p> <p><i>Рентабельность производства расчетная:</i> отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств.</p>	
Показатели деловой активности			
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	Скорость оборота материальных и денежных ресурсов за анализируемый период или выручка, снимаемая с каждого рубля данного вида	Отношение объема чистой выручки к средней за период величине стоимости материальных оборотных средств, денежных средств и	

	активов	краткосрочных ценных бумаг	
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Скорость оборота вложенного собственного капитала или активность денежных средств, которыми рискуют акционеры	Отношение чистой выручки от реализации к среднему за период объему собственного капитала	

Одним из важных моментов анализа является проверка баланса товаропроизводителя на ликвидность, т. е. определение соотношения величины задолженности и средств, которые могут быть использованы для ее погашения. Ликвидность означает безусловную платежеспособность и предполагает определенную зависимость между активами и обязательствами как по общей сумме, так и по срокам наступления последних.

Однако приведенные показатели имеют ряд недостатков. Они определяются на начало и конец анализируемого периода, а потому могут претерпевать значительные изменения в течение этого времени. Целесообразно также производить расчеты на базе прогнозов поступлений средств и платежей по данным текущего бухгалтерского учета, а также использовать матрицы финансовой стратегии, которые помогают смоделировать «критический путь» производителя на ближайшую перспективу, наметить допустимые пределы риска и выявить порог возможностей субъекта.

Следует иметь в виду и то, что нормативные значения рассматриваемых коэффициентов не учитывают отраслевую принадлежность и тип производства конкретного товаропроизводителя. Между тем эти факторы определяют структуру оборотных средств, их оборачиваемость.

2.3 Система государственной поддержки аграрных формирований

Агропромышленный комплекс России и его основа – сельское хозяйство занимают одну из определяющих позиций в экономике страны как по своей значимости в обеспечении жизнедеятельности населения, так и в сфере производства и потреблении материальных благ. Доля сельского хозяйства в 2017 г. составила в валовом внутреннем продукте около 4%, а вместе с пищевой продукцией – около 7%. Стоимость продовольственных товаров в расходах населения превысила 30%, в товарной структуре экспорта – 5%. Сельское хозяйство взаимодействует более чем с 60 отраслями и подотраслями экономики страны, поставляя им произведенную продукцию и потребляя ресурсы, произведенные в других сферах. В сельских территориях проживает более одной четверти населения страны.

Сельское хозяйство является одной из немногих отраслей экономики, показывающей устойчивый рост даже в условиях кризиса. Стоит отметить, что именно кризисные явления, сопровождающиеся девальвацией рубля, хотя и оказывали некоторое негативное влияние на отрасль (удорожание семян для посева, племенного скота, 37 импортной техники и оборудования), в общем способствовали импортозамещению продукции сельского хозяйства.

В настоящее время основным содержанием аграрной политики большинства экономически развитых стран является государственная поддержка аграрного сектора посредством разного рода субсидий, дотаций и льгот. В развитых и крупных развивающихся странах государственное участие в аграрных делах считается обязательным условием эффективного функционирования экономики и социальной стабильности общества. В настоящее время основным содержанием аграрной политики большинства экономически развитых стран является государственная поддержка аграрного сектора посредством разного рода субсидий, дотаций и льгот. В некоторых странах государственные финансовые вложения в сельское хозяйство в 1,5 - 2 раза превышают рыночную стоимость его продукции. Государственная поддержка сельского хозяйства и пищевой промышленности сыграла основную роль в резком увеличении производства продовольствия в странах, являющихся в настоящее время его крупнейшими экспортерами - в США, Канаде, странах ЕС. Субсидии в странах ЕС достигли 45-50% стоимости произведенной фермерами товарной продукции, в Японии и Финляндии - 70, в России - лишь 3,5%. В США на развитие сельского хозяйства в расчете на единицу продукции вкладывается средств на 30% больше, чем в другие отрасли.

Опыт таких стран и регионов, как США и ЕС, показывают: государственное вмешательство в сельское хозяйство жизненно необходимо. При этом речь идет о высокоэффективных отраслях по сравнению с другими странами. В данных странах механизм регулирования сводится в основном к субсидированию сельскохозяйственной отрасли. И это не случайно. С одной стороны обеспечивается продовольственная безопасность, с другой при субсидировании малые производители могут выжить, что приводит к конкуренции по качеству продукции. И наконец, это миллионы рабочих мест

Отечественный аграрный сектор в сложившейся экономической ситуации не может рассчитывать на необходимый уровень государственной поддержки. В то же время определенная работа в этом плане проводится. Так, в Госдуме в третьем и окончательном чтении был принят бюджет страны на 2019-2021 годы. На реализацию национальных проектов в ближайшие три года общий объем ассигнований составит 5 триллионов 693 миллиарда 154 миллиона рублей.

В ходе реализации госпрограммы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции в первую очередь поддержка будет оказываться растениеводам. В приоритете также субсидирование топлива для проведения аграрных работ в регионах, повышение продуктивности в молочном животноводстве, ускорение модернизации аграрного сектора, программа устойчивого развития сельских территорий, сельская кооперация и дополнительная поддержка фермеров.

Господдержка агропромышленной отрасли в 2019 году, в целом превысит 300 млрд рублей, то есть расходы федерального бюджета на развитие сельского хозяйства в 2019 году вырастут более чем на 34%. Увеличение бюджета связано с развитием приоритетных направлений и с внедрением обновленной госпрограммы «Развитие сельских территорий». В следующем году первоочередными задачами отрасли станут рост экспорта сельхозпродукции и увеличение рабочих мест в сфере малого и среднего предпринимательства, отметил депутат.

Формат программы развития сельских территорий будет долгосрочным и значительно повлияет на развитие сельских территорий. Средства, которые будут выделяться регионам на развитие сел, будут использоваться максимально эффективно. К июлю 2019 года у нас будет разработана государственная программа по развитию сельских территорий, запланировано увеличение финансирования из федерального бюджета на решение социальных проблем села. Планируется грамотное использование всех возможностей для развития российского АПК на совершенно другом, более качественном уровне.

В то же время, расширяя государственную поддержку отрасли, необходимо учитывать, что с 2012 г. Российская Федерация является членом ВТО и взяла на себя обязательство о поэтапном сокращении государственной поддержки сельского хозяйства, оказывающей искажающее воздействие на торговлю, до 4,4 млрд долл. к 2018 г. С 2015 г. Россия функционирует в рамках Евразийского экономического союза. Развитие ЕАЭС предполагает формирование единого внутреннего рынка как надежной платформы по обеспечению стран-участниц товарами и услугами, а также продвижение своих конкурентоспособных товаров и услуг на внешние рынки. Как для России, так и для остальных стран Союза, взаимное сотрудничество предоставляет целый ряд выгод, обусловленных огромным ресурсным потенциалом наших стран. Основной целью согласованной аграрной политики государств ЕАЭС являются наращивание и эффективная реализация производственного потенциала АПК для наиболее полного удовлетворения потребности населения государств-членов ЕАЭС в качественном сельскохозяйственном сырье и продовольствии. В условиях проведения согласованной аграрной политики особенно актуальными являются выявление ресурсных ограничений и противоречий, существующих в евразийской интеграции, и выработка эффективных 5 механизмов функционирования общего аграрного рынка в условиях роста нестабильности, рисков и усиления глобальной конкуренции на мировом рынке.

На данный момент регулирование агропромышленного производства осуществляется на основании нескольких нормативно-правовых актов,

основным из которых является ЗК РФ и многие другие акты. Основными направлениями государственного регулирования агропромышленного производства являются:

- 1) формирование и функционирование рынка сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия;
- 2) финансирование, кредитование, страхование, льготное налогообложение;
- 3) защита интересов отечественных товаропроизводителей при осуществлении внешнеэкономической деятельности;
- 4) развитие науки и осуществление научной деятельности в сфере агропромышленного производства;
- 5) развитие социальной сферы села;
- 6) иные направления, определенные законодательством РФ.

Государство осуществляет финансирование агропромышленного производства за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и внебюджетных источников.

Средства федерального бюджета, направляемые на поддержку и развитие агропромышленного производства, используются на:

- 1) поддержку инвестиционной деятельности, включая приобретение новой техники и оборудования, сортовых семян и племенных животных, в соответствии с федеральными целевыми программами;
- 2) повышение плодородия почв, проведение мелиоративных мероприятий, содержание государственных мелиоративных систем, осуществление работ по борьбе с вредителями и болезнями сельскохозяйственных культур, предупреждение и ликвидацию карантинных и особо опасных инфекционных заболеваний животных, а также проведение научных исследований и мероприятий по охране окружающей среды;
- 3) кредитование и страхование в сфере агропромышленного производства;
- 4) компенсацию части затрат на приобретение материальных ресурсов и энергоносителей, дотации на поддержку племенного животноводства, элитного семеноводства и производства гибридных семян сельскохозяйственных культур;
- 5) развитие и поддержку рынка сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия;
- 6) организацию профессиональной подготовки, повышения квалификации и переквалификации кадров в области агропромышленного производства;
- 7) иные виды дотаций и компенсаций; конкретные направления и объемы финансирования по ним устанавливаются Правительством РФ.

Финансирование развития агропромышленного производства допускается за счет средств местных бюджетов и средств иных источников, если это не противоречит законодательству РФ. Правительство РФ при формировании федерального бюджета ежегодно направляет в Государственную Думу

Федерального Собрания РФ информацию о положении дел в агропромышленном производстве, которая содержит:

1) показатели производства основных видов сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия за истекший год и оценку перспектив развития агропромышленного производства на следующий год;

2) балансы производства и потребления основных видов сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия;

3) анализ динамики цен на сельскохозяйственные продукцию, сырье и продовольствие, цен и тарифов на материально-технические ресурсы и услуги для села;

4) данные об уровне доходов сельскохозяйственных организаций и крестьянских (фермерских) хозяйств;

5) отчет о выполнении федеральных целевых программ за истекший год;

6) предложения по федеральным целевым программам на следующий год;

7) сведения об уровне целевых цен и рассчитываемых на их основе гарантированных цен, залоговых ставок, дотаций и компенсаций, о льготном налогообложении;

8) сведения о государственном регулировании рынка сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия за истекший год;

9) сведения о социальном развитии села;

10) анализ развития науки и осуществления научной деятельности в сфере агропромышленного производства.

Субъекты РФ осуществляют финансирование агропромышленного производства в соответствии с действующим законодательством. Федеральные целевые и региональные целевые программы разрабатываются, утверждаются и финансируются в порядке, устанавливаемом законодательством РФ.

Товаропроизводителям в сфере агропромышленного производства гарантируется возможность свободной реализации сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия. Органы государственной власти стимулируют формирование рыночной системы сбыта и реализации сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия в соответствии с действующим законодательством, а в случаях нарушения баланса производства и потребления, а также невозможности реализации на рынке сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия отдельных их видов государство выступает гарантом их сбыта в соответствии с законодательством РФ.

Основные термины: коммерческий расчет, самостоятельность хозяйствующих звеньев, внутрихозяйственное планирование, финансовая устойчивость, участие в аграрных делах, государственное участие в аграрных делах

Вопросы для обсуждения

1. Что такое коммерческий расчет, какова его роль в рыночной экономике?
2. Назовите основные принципы коммерческого расчета?
3. Какими показателями характеризуется ликвидность сельскохозяйственного предприятия?
4. Что показывает общий коэффициент покрытия? Как его рассчитать?
5. Дайте определение и характеристику коэффициента срочной ликвидности?
6. Какие показатели используют для характеристики финансовой устойчивости аграрного формирования?
7. Каково оптимальное соотношение заемных и собственных средств?
8. Как рассчитывается и что показывает коэффициент обеспеченности собственными средствами?
9. Как определяется и что означает коэффициент маневренности собственных оборотных средств?
10. Какими показателями характеризуется интенсивность использования ресурсов аграрного формирования?
11. Как рассчитывается и что показывает рентабельность чистых активов по чистой прибыли?
12. Какие еще показатели рентабельности характеризуют устойчивость коммерческого предприятия?

ТЕМА 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

3.1 Особенности налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств

Деятельность КФХ регулирует Федеральный Закон №74 «О крестьянском хозяйстве». Фермерское хозяйство может быть зарегистрировано в качестве юридического лица, но чаще всего глава регистрируется как индивидуальный предприниматель.

Деятельность КФХ относится к предпринимательской (коммерческой) и облагается налогами. Выбор системы налогообложения для КФХ широк. КФХ имеют право применять 3 системы налогообложения:

1. Общую систему налогообложения;
2. Упрощенную систему налогообложения (6% с доходов или 15% «доходы-расходы»);
3. Единый сельскохозяйственный налог.

Особенности каждой системы налогообложения, применяемые для кфх даны в таблице 1.

Таблица 1

Особенности систем налогообложения, применяемых в отношении
налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств

Система	Особенности	Налоги
Общая	Представляет собой систему налогов, которые уплачивает в бюджет государства индивидуальный предприниматель. В первые пять лет своей деятельности КФХ имеет право не платить НДФЛ. Читайте также статью: → «Не подлежащие налогообложению НДФЛ доходы».	— НДФЛ; — земельный налог; — транспортный налог; — НДС; — налог на имущество; — налог на прибыль; — страховые взносы в государственные фонды.
Упрощенная	Используется ставка 6% или 15% в зависимости от вида налогооблагаемой базы	— единый налог;— страховые взносы в государственные фонды.
ЕСХН	Используется ставка 6%	— единый сельхоз. налог;— страховые взносы в государственные фонды

Особенности применения общей системы налогообложения для КФХ заключаются в следующем:

1. Состав уплачиваемых КФХ налогов полностью соответствует составу налогов индивидуального предпринимателя и не имеет никакого отношения к налогообложению юридических лиц; Они уплачивают НДФЛ (13%), НДС (10/20%), земельный налог, транспортный налог, страховые взносы в ПФР, ФФОМС, ТФОМС, ФСС

2. Первые 5 лет с момента регистрации КФХ освобождены от уплаты налога на доходы с физических лиц (13%).

По умолчанию в системе начисления налогов, пенсионных и страховых взносов КФХ действуют на уровне ИП – то есть сдают такую же отчетность, имеют такие же льготы.

Постановка на учет крестьянских (фермерских) хозяйств проводится в налоговой инспекции, далее ИФНС; в Пенсионном фонде, далее ПФР; в фонде Медицинского страхования, далее ФОМС (Федеральный и территориальный); в фонде Социального страхования далее ФСС. Регистрация в названных инстанциях проводится в течении 10 дней с момента постановки на учёт в ИФНС. При открытии банковского счёта сведения в ИФНС подаются в течении 5 дней. За Несвоевременное оповещение об открытии банковского счёта налагается штраф в размере 5000 рублей.

Одновременно при постановке на учёт в ИФНС следует определиться с режимом налогообложения. Это очень важный момент. В

случае, если налогоплательщик не указывает режим, ему автоматически признаётся общий режим.

Следует учитывать тот факт, что согласно законодательства КФХ признается сельхозтоваропроизводителем лишь в том случае, если выручка от реализации продукции собственного производства составляет более 70%. В этом случае КФХ может применять “специальные налоговые режимы” (льготные): Единый сельхозналог (ЕСХН) или упрощённый (УСН).

Общий режим налогообложения применяется в КФХ крайне редко и только при необходимости. Сложность и объем отчетности КФХ на ОСНО проигрывает остальным вариантам, зато основная система позволяет фермерам сотрудничать с крупными сетевыми партнерами, имеющими дело только с НДС.

На ОСНО работает большинство оптовых покупателей, которые могут быть интересны фермерам. Дело в том, что общий режим позволяет оптовикам значительно снизить нагрузку по НДС. Такой режим будет применен к новообразованному хозяйству автоматически, если его глава не успеет подать заявление о применении УСН или ЕСХН.

Отчетность у общества на ОСНО также включает в себя ежеквартальную сдачу деклараций на прибыль и на имущество.

КФХ на ОСНО уплачивают:

Имущественный налог;

Земельный налог;

Транспортный налог;

НДФЛ (удерживается с заработной платы всех наемных сотрудников);

НДС;

Обязательные страховые взносы.

Для членов КФХ действуют фиксированные страховые ставки, не зависящие от МРОТ и актуальные для ИП.

Руководитель фермерского хозяйства, в котором нет наемных сотрудников, обязан каждый год 30 января сдавать в налоговую инспекцию Расчет страховых взносов за себя и за членов КФХ, заполняя 2-ой раздел. Отчет разрешено предоставлять как в бумажном, так и в электронном формате.

Оплатить страховые взносы необходимо до конца календарного года. Сделать это можно одним платежом или ежеквартально. Кроме того, КФХ обязаны отчитываться в службу государственной статистики:

КФХ, имеющие посевы сельхозкультур, ежегодно до 11 июня отчитываются по форме №1-фермер. КФХ, имеющие поголовье сельскохозяйственных животных, отчитываются по форме №3-фермер до 6 января.

Если КФХ нанимает работников, то вместе с ними возникают и новые обязательства.

В налоговую за сотрудников необходимо предоставлять:

Форма 2-НДФЛ по каждому сотруднику (до 1 апреля);

Форма 6-НДФЛ (ежеквартально до конца января, апреля, июля и октября и одну годовую вместе с 2-НДФЛ);

Форма о среднесписочной численности, КНД 1110018 (до 20 января).

НДФЛ, удержанный с зарплаты работников, необходимо перечислить государству не позднее дня, следующего за датой выдачи сотруднику.

Постановка на учёт в ИФНС обязательна для всех налогоплательщиков, каковыми являются все КФХ, вне зависимости от статуса. Сдача отчётности и уплата налогов осуществляется в соответствии с принятым законодательством: Налоговым Кодексом РФ (НК), Гражданским Кодексом РФ (ГК), ФЗ-74 Законом о крестьянском (фермерском) хозяйстве. Сдача форм отчётности и уплата налогов зависит от выбранного режима налогообложения.

В Пенсионный Фонд ежеквартально, до середины февраля, мая, августа и ноября, сдается Расчет по страховым взносам. До 15 числа каждого месяца предоставляются сведения о застрахованных лицах (СЗВ-М).

В Фонд Социального Страхования подается форма 4-ФСС, сдавать ее необходимо до двадцатых чисел января, апреля, июля и октября, если в бумажном варианте и до 25-х в электронном формате. Раз в год, до 15 апреля ООО должны подтверждать в ФСС свой основной вид деятельности.

Взносы в ПФР и ФСС за сотрудников осуществляются до 15 числа следующего месяца.

В 2018 году законодатели внести в НК РФ существенные изменения, согласно которому полностью изменен подход к расчету суммы страховых взносов для ИП и самозанятых лиц. Внесенные изменения также коснулись глав и членов КФХ: с 2018 года сумма взносов на обязательное страхование больше не «привязана» к показателю МРОТ, а является фиксированной для каждого года в период с 2018 по 2020.

Базовая ставка Пунктом 2 статьи 430 НК РФ предусмотрено, что главы КФХ уплачивают фиксированный страховой взнос исходя из базовых ставок:

на обязательное пенсионное страхование (ОПС) – 26.545 руб.;

на обязательное медицинское страхование (ОМС) – 5.840 руб.

Оплата страховых взносов по установленным ставкам предусмотрена как для глав КФХ, так и для всех участников фермерского хозяйства, утвержденных уставом.

Аналогично порядку, предусмотренному для ИП и самозанятых лиц, главы и члены КФХ не оплачивают страховые взносы на обязательное социальное страхование.

На основании п. 1 ст. 430 НК РФ утвержден порядок уплаты дополнительного страхового взноса для ИП и самозанятых лиц, чей доход по итогам года превышает 300.000 руб. При этом главы и члены КФХ освобождены от уплаты такого взноса. Вне зависимости от суммы дохода, полученного за отчетный период, главы фермерских хозяйств оплачивают лишь страховые взносы на ОПС и ОМС по фиксированной ставке.

Расчет суммы взноса, которую главе КФХ надлежит уплатить за отчетный период, производится пропорционально периоду регистрации. Иными словами, обязательства по уплате взносов приобретаются главой КФХ и его членами, исходя из периода пребывания на учете в ЕГР. Время, в течение которого фермерское хозяйство прекращало (возобновляло) деятельность на расчет суммы взносов не влияет. Если КФХ зарегистрировано (либо снято с учета) в течение года, то при расчете обязательств по взносам учитывается период фактического пребывания на учете.

Полные месяцы регистрации оплачиваются пропорционально общей сумме взносов:

$$\text{СтрВзносыКФХ} = \text{ФиксПл} / 12 * \text{КолПолМес},$$

где ФиксПл – размер фиксированного платежа на основании п. 1 ст. 430 НК РФ (в 2018 году по ОПС – 26.545 руб., для ОМС – 5.840 руб.);

КолПолМес – количество полных месяцев, в течение которых КФХ числилось на учете в ЕГР.

В случае перерегистрации в течение месяца, расчет взносов за этот месяц производится исходя из количества дней, в течение которых КФХ числилось на учете в ЕГР:

$$\text{СтрВзносыКФХ} = \text{ФиксПл} / 12 / \text{КолДнНеполнМес} * \text{КолДнРег},$$

где ФиксПл – размер фиксированного платежа на основании п. 1 ст. 430 НК ;

КолПолМес – количество полных месяцев, в течение которых КФХ числилось на учете в ЕГР;

КолДнНеполнМес – количество календарный дней в месяце постановки КФХ на учет в ЕГР (снятия с учета);

КолДнРег – период пребывания КФХ на регистрации в ЕГР в течение неполного месяца (кол-во дней).

3.2 Единый сельскохозяйственный налог

ЕСХН – это единый сельскохозяйственный налог, который действует на территории Российской Федерации, согласно положениям налогового Кодекса. Разработка и принятие этой налоговой системы имели перед собой благие намерения – облегчить жизнь производителям сельхозпродукции, снизить налоговую нагрузку на представителей малого бизнеса и дать предпринимателям возможность развивать свою деятельность.

КФХ, как и все сельхозтоваропроизводители, имеют право перейти на уплату ЕСХН, если по итогам работы за календарный год, предшествующий году, в котором подаётся заявление о переходе на льготный режим (ЕСХН) продукция собственного производства составляет не менее 70%, ст. 346.2 п 5. НК.

Вновь созданные КФХ имеют право с начала следующего года на уплату ЕСХН, если по итогам 9 месяцев текущего года доля дохода от реализации произведенной им с/х продукции и продукции первичной обработки собственного производства составляет не менее 70%. В случае если соотношение 30:70 в конце года нарушается, то

налогоплательщик теряет право на применение льготного режима с начала налогового периода, в котором допущены нарушения. Тогда в течение одного месяца после окончания отчётного (налогового) периода, т.е. до 01.02. следует уведомить ИФНС и за весь отчётный (налоговый) период произвести перерасчёт налоговых обязательств (при общем режиме налогообложения). При этом налогоплательщик не уплачивает пени и штрафы за несвоевременную уплату указанных налогов и авансовых платежей по ним.

ЕСХН для юридических лиц заменяет 4 налога: НДС, налог на имущество, налог на прибыль, а также ЕСН в том числе ФБ, ФФОМС, ТФОМС, ФСС. При использовании труда наёмных работников начисляется страховая и накопительная часть трудовой пенсии от заработной платы и исчисляется НДФЛ с учётом предоставляемых социальных выплат на работника и иждивенцев, согласно главы 24 НК.

Для КФХ статуса ИП ЕСХН включает также 4 налога: НДС, налога на имущество, ЕСН и НДФЛ в отношении налога на доходы, полученные от предпринимательской деятельности (ст. 346.1 п.3.).

Однако ИП является налоговым агентом и уплачивает НДФЛ за наёмных работников, если использует в своей деятельности их труд. Начисляет и уплачивает в ПФР страховую и накопительную часть от заработной платы по ставкам 10,3%, при условии соблюдения соотношения выручки 70% от с-х деятельности. В противном случае ставка страховых платежей в ПФР возрастает до 14%.

Ставка ЕСХН признана 6%. Базой для начисления является прибыль полученная от деятельности, КФХ, т.е. выручка от реализации с-х продукции за минусом затрат на производство этой продукции согласно ст. 346.9 НК. Упрощенная система налогообложения может применяться для налогоплательщиков, у которых не выдерживается соотношение 70:30. В нашем случае, это в основном применимо для тех, кто сдаёт землю в аренду, т.е. использует земельный участок не для собственного производства с-х продукции, так как сдача в аренду другому с-х товаропроизводителю признаётся налоговиками коммерческой сделкой.

При УСН существует два момента:

- В случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6%.

- В случае, если объектом налогообложения является прибыль (доходы минус затраты) налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

Все режимы налогообложения выбираются по желанию налогоплательщиков, однако для ЕСХН требуется соблюдение условий

Плательщики единого сельскохозяйственного налога

К налогоплательщикам ЕСХН относятся физические лица, которые осуществляют предпринимательскую деятельность без регистрации

юридического лица (индивидуальные предприниматели) и организации - производители сельскохозяйственных товаров, которые написали заявление о переводе и уже перешли в 2012 году на уплату единого с/х налога в установленном законом порядке (согласно положениям главы 26.1 НК РФ).

Какие налоги не нужно платить налогоплательщикам ЕСХН?

При переходе на ЕСХН законодательство освобождает налогоплательщиков от обязательной уплаты некоторых других видов налогов.

Организации (юр.лица), оплачивающие единый сельскохозяйственный налог:

- освобождаются от уплаты Налога на прибыль предприятий;
- налога на имущество предприятий и НДС (исключение составляет Налог, который вносится в соответствии с условиями договора о совместной деятельности).

Индивидуальные предприниматели - сельхозпроизводители:

- освобождаются от внесения налога на имущество физических лиц, подоходного налога, а также НДС (исключение составляет налог на добавленную стоимость, который вносится в соответствии с положениями договора простого товарищества).

Законодательство РФ запрещает переход на уплату ЕСХН:

- предприятиям и ИП, занимающимся производством подакцизных товаров;
- организациям, имеющим представительства либо филиалы.

Переход на уплату единого сельскохозяйственного налога или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется организациями, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, предусмотренном настоящей главой.

Переход на уплату единого сельскохозяйственного налога организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого сельскохозяйственного налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период.

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иные налоги и сборы уплачиваются организациями и индивидуальными предпринимателями, перешедшими на уплату единого сельскохозяйственного налога, в соответствии с общим режимом

налогообложения.

Налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога в порядке.

Сельскохозяйственными товаропроизводителями признаются организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию и (или) выращивающие рыбу, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку и реализующие эту продукцию и (или) рыбу, при условии, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких организаций или индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции и (или) выращенной ими рыбы, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной ими рыбы, составляет не менее 70 процентов.

Сельскохозяйственные товаропроизводители имеют право перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация или индивидуальный предприниматель подают заявление о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога, в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких организаций или индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции и (или) выращенной ими рыбы, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной ими рыбы, составляет не менее 70 процентов.

Сельскохозяйственные товаропроизводители, изъявившие желание перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога, подают в период с 20 октября по 20 декабря года, предшествующего году, начиная с которого сельскохозяйственные товаропроизводители переходят на уплату единого сельскохозяйственного налога, в налоговый орган по своему местонахождению (месту жительства) заявление. При этом сельскохозяйственные товаропроизводители в заявлении о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога указывают данные о доле дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции и (или) выращенной ими рыбы, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной ими рыбы, в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг), полученном ими по итогам девяти месяцев того года, в котором организация или индивидуальный предприниматель подают заявление о переходе на уплату единого

сельскохозяйственного налога.

Вновь созданная организация или вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога в пятидневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе, выданном в соответствии с пунктом 2 статьи 84 НК РФ Часть 2.

В этом случае организация или индивидуальный предприниматель считаются перешедшими на уплату единого сельскохозяйственного налога в текущем налоговом периоде с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе.

Налогоплательщики, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога, не вправе до окончания налогового периода перейти на общий режим налогообложения.

Если по итогам налогового периода доля дохода налогоплательщиков от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции и (или) выращенной ими рыбы, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной ими рыбы, в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) составила менее 70 процентов, налогоплательщики должны произвести перерасчет налоговых обязательств, исходя из общего режима налогообложения за весь указанный налоговый период.

Налогоплательщики обязаны подать в налоговый орган по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) заявление о перерасчете налоговых обязательств и переходе на общий режим налогообложения в течение 20 календарных дней по истечении налогового периода, в котором доход от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции и (или) выращенной ими рыбы, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной ими рыбы, в общем объеме дохода от реализации товаров (работ, услуг) составил менее 70 процентов, и произвести уплату исчисленных сумм налогов до 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом по единому сельскохозяйственному налогу.

Налогоплательщики, уплачивающие единый сельскохозяйственный налог, вправе перейти на общий режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) не позднее 15 января года, в котором они предполагают перейти на общий режим налогообложения.

Налогоплательщики, перешедшие с уплаты единого сельскохозяйственного налога на общий режим налогообложения, вправе вновь перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога не ранее чем через один год после того, как они утратили право на уплату единого сельскохозяйственного налога.

При переходе с уплаты единого сельскохозяйственного налога на общий режим налогообложения суммы налога, предъявленные налогоплательщикам единого сельскохозяйственного налога по товарам (работам, услугам), включая основные средства и нематериальные активы, приобретенным до перехода на общий режим налогообложения, при исчислении налога на добавленную стоимость вычету не подлежат.

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Порядок определения и признания доходов и расходов

Организации при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, внереализационные доходы.

Индивидуальные предприниматели при определении объекта налогообложения учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

При определении объекта налогообложения налогоплательщики уменьшают полученные ими доходы на следующие расходы:

1. расходы на приобретение основных средств;
2. расходы на приобретение нематериальных активов;
3. расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);
4. арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество;
5. материальные расходы;
6. расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
7. расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
8. суммы налога на добавленную стоимость по приобретаемым товарам (работам, услугам);
9. суммы процентов по кредитам;
10. расходы на обеспечение пожарной безопасности, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации и иных услуг охранной деятельности;

11. суммы таможенных платежей, уплачиваемые при ввозе товаров;
12. расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством Российской Федерации;
13. расходы на командировки;
14. плату нотариусу за нотариальное оформление документов;
15. расходы на аудиторские услуги;
16. расходы на опубликование бухгалтерской отчетности;
17. расходы на канцелярские товары;
18. расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;
19. расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям);
20. расходы на рекламу производимых (приобретаемых) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;
21. расходы на питание работников, занятых на сельскохозяйственных работах;
22. суммы налогов и сборов, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
23. расходы на оплату стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации;
24. расходы на информационно-консультативные услуги;
25. расходы на повышение квалификации кадров;
26. судебные расходы и арбитражные сборы;
27. расходы в виде уплаченных сумм пеней и штрафов за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, а также в виде сумм, уплаченных в возмещение причиненного ущерба.
28. расходы в виде уплаченных на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;
29. расходы на подготовку в образовательных учреждениях среднего профессионального и высшего профессионального образования специалистов для налогоплательщиков. Указанные расходы учитываются для целей налогообложения при условии, что с обучающимися в указанных образовательных учреждениях физическими лицами заключены договоры (контракты) на обучение, предусматривающие их работу у налогоплательщика в течение не менее трех лет по специальности после окончания соответствующего образовательного

учреждения;

30. расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации;

31. расходы на приобретение имущественных прав на земельные участки, включая расходы на приобретение права на заключение договора аренды земельных участков при условии заключения указанного договора аренды, в том числе:

- на земельные участки из земель сельскохозяйственного назначения;

- на земельные участки, которые находятся в государственной или муниципальной собственности и на которых расположены здания, строения, сооружения, используемые для сельскохозяйственного производства;

32. расходы на приобретение молодняка скота для последующего формирования основного стада, продуктивного скота, молодняка птицы и мальков рыбы;

33. расходы на содержание вахтовых и временных поселков, связанных с сельскохозяйственным производством по пастбищному скотоводству;

34. расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения;

35. расходы на сертификацию продукции;

36. периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности);

37. расходы на проведение (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации) обязательной оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налоговой базы, а также расходы на проведение оценки имущества при определении его рыночной стоимости в целях залога;

38. плата за предоставление информации о зарегистрированных правах;

39. расходы на оплату услуг специализированных организаций по изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости (в том числе правоустанавливающих документов на земельные участки и документов о

межевании земельных участков);

40. расходы на оплату услуг специализированных организаций по проведению экспертизы, обследований, выдаче заключений и по предоставлению иных документов, наличие которых обязательно для получения лицензии (разрешения) на осуществление конкретного вида деятельности;

41. расходы, связанные с участием в торгах (конкурсах, аукционах), проводимых при реализации заказов на поставку продукции, указанной в пункте 3 статьи 346.2 НК РФ Часть 2;

42. расходы в виде потерь от падежа и вынужденного убоя птицы и животных в пределах норм, утверждаемых Правительством Российской Федерации, за исключением случаев стихийных бедствий, пожаров, аварий, эпизоотий и других чрезвычайных ситуаций;

43. суммы портовых сборов, расходы на услуги лоцмана и иные аналогичные расходы;

44. расходы в виде потерь от стихийных бедствий, пожаров, аварий, эпизоотий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением и ликвидацией их последствий.

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод).

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации.

Доходы, полученные в натуральной форме, определяются исходя из цен.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода. Налогоплательщики вправе уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов. При этом под убытком в целях настоящей главы понимается превышение расходов над доходами. Указанный в настоящем пункте убыток не может уменьшать налоговую базу более чем на 30 процентов. При этом сумма убытка, превышающая указанное ограничение, может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетным периодом признается полугодие.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 %. Единый

сельскохозяйственный налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Налогоплательщики по итогам отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания полугодия. Уплаченные авансовые платежи по единому сельскохозяйственному налогу засчитываются в счет уплаты единого сельскохозяйственного налога по итогам налогового периода. Уплата единого сельскохозяйственного налога и авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу производится по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Единый сельскохозяйственный налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций.

Организации по истечении налогового (отчетного) периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по своему местонахождению.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются организациями не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода.

Индивидуальные предприниматели по истечении налогового периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода.

Всем предпринимателям, избравшим ЕСХН обязательно вести книгу учета (КУДиР). С 2017 года ее больше не нужно заверять в ИФНС, что относится в том числе и к КФХ на ЕСХН.

Отчетность по налогам сдается в виде декларации ЕСХН ежегодно, до 31 марта следующего года. Авансовый платеж по ЕСХН производится до 25 июля, а полная уплата налога до 31 марта следующего календарного года.

Плательщики единого сельскохозяйственного налога с 1 января 2019 года признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость. Это изменение в налоговое законодательство внесено Федеральным законом от 27.11.2017 N335-ФЗ. Освобождение от уплаты НДС можно получить, выполнив ряд условий.

Согласно абзацам второму и пятому пункта 3 статьи 346.1 Налогового кодекса РФ организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), не

признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (за некоторыми исключениями). Пунктом 12 статьи 9 Федерального закона от 27.11.2017 N335-ФЗ, внесшего изменения в Налоговый кодекс, установлено, что положения абзацев второго и пятого пункта 3 статьи 346.1 Кодекса применяются по 31 декабря 2018 года включительно. Таким образом, организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, с 1 января 2019 года признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость.

В соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 145 Кодекса (в редакции Закона №335-ФЗ) организации и индивидуальные предприниматели, применяющие ЕСХН, имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, связанных с исчислением и уплатой налога, при условии, что указанные лица переходят на уплату единого сельскохозяйственного налога и реализуют право, предусмотренное данным абзацем, в одном и том же календарном году, либо при условии, что за предшествующий налоговый период по единому сельскохозяйственному налогу сумма дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется указанная система налогообложения, без учета налога не превысила в совокупности: 100 миллионов рублей за 2018 год, 90 миллионов рублей за 2019 год, 80 миллионов рублей за 2020 год, 70 миллионов рублей за 2021 год, 60 миллионов рублей за 2022 год и последующие годы.

Учитывая изложенное, с 1 января 2019 года налогоплательщики единого сельскохозяйственного налога имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость при выполнении условий, установленных статьей 145 Кодекса.

Если у налогоплательщика единого сельскохозяйственного налога сумма дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется единый сельскохозяйственный налог, превысила 100 миллионов рублей за 2018 год без учета налога, то указанные налогоплательщики наряду с уплатой единого сельскохозяйственного налога обязаны начиная с 1 января 2019 года исчислять и уплачивать налог на добавленную стоимость в порядке, установленном главой 21 Кодекса.

Для использования права на освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС необходимо представить соответствующее письменное уведомление в налоговый орган по месту своего учета не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого используется право на освобождение (пп. "б" п. 1 ст. 2 Федерального закона от 27.11.2017 N 335-ФЗ).

Основные термины: общий режим налогообложения, специальные налоговые режимы, ЕСХН, плательщики ЕСХН, налоговая база, налоговая ставка

Вопросы для обсуждения

1. Кто является сельскохозяйственным товаропроизводителем согласно налогового законодательства?
2. Какие сельскохозяйственные товаропроизводители должны стать на учет в ИФНС?
3. Кто является плательщиками единого сельскохозяйственного налога
4. Какие налоги не нужно платить налогоплательщикам ЕСХН?
5. Какие сельскохозяйственные товаропроизводители имеют право перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога?
6. Какова налоговая ставка единого сельскохозяйственного налога?

ТЕМА 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

4.1 Организация денежных средств в аграрных формированиях

Расчеты - это система денежных отношений, связанных с оплатой товаров, работ, услуг юридических и физических лиц. Денежные расчеты - важное звено функционирования всего хозяйственного механизма, необходимое условие осуществления расширенного воспроизводства и развития социальной сферы. Благодаря им совершается кругооборот средств и начинается новый цикл в производстве. Расчеты используются для взаимного контроля между поставщиками и покупателями, заказчиками и подрядчиками. Четкая организация расчетов способствует повышению ответственности производителей за сохранность продукции и ее качество, своевременность поставки и осуществления работ. Через призму расчетов банки и финансовые органы контролируют деятельность организаций, следят за их финансовым состоянием.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ товаропроизводители осуществляют расчеты, как правило, в безналичном порядке через банки, если иное не установлено законом.

Налично-денежное обращение - движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций: средства платежа и средства обращения. Наличные деньги используются для кругооборота товаров и услуг, а также расчетов, непосредственно не связанных с движением товаров и услуг, например, при выплате заработной платы, пенсий; оплате ценных бумаг и выплате по ним дохода; платежам за коммунальные услуги и др.

Налично-денежный оборот включает движение всей денежной массы за определенный период времени между населением и юридическими

лицами, между физическими и юридическими лицами и внутри этих групп, между населением и государственными органами; между юридическими лицами и государственными органами.

Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлических монет, других денежных инструментов (векселей, банковских векселей, чеков, кредитных карточек).

Безналичное обращение - движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований. Оно охватывает расчеты между: предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях; юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита; юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам; физическими и юридическими лицами и казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичного обращения: по товарным операциям и финансовым обязательствам. К первой группе относятся безналичные расчеты за товары и услуги, ко второй - платежи в бюджет и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

На территории России функционируют наличные (банкноты и монеты) и безналичные (в виде средств на счетах в кредитных учреждениях) деньги. В целях организации наличного денежного обращения на территории РФ на Центральный банк РФ возложены следующие обязанности:

прогнозирование и организация производства, перевоза и хранения банкнот и монет, а также создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; определение признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

разработка порядка ведения кассовых операций.

Центральный банк наделен исключительным правом эмиссии денег, он ответствен за поддержание равновесия в сфере обращения, должен создавать определенные ограничения, сдерживающие эмиссию денег.

Регулирование денежного обращения осуществляется в соответствии с основными направлениями денежно-кредитной политики, которая разрабатывается и утверждается в порядке, установленном банковским законодательством.

Наличные деньги выпускаются в обращение на основе эмиссионного разрешения - документа, дающего право Центральному банку РФ подкреплять оборотную кассу за счет резервных фондов денежных банкнот и монет. Этот документ выдается правлением банка в соответствии с эмиссионной директивой, т. е. предельным размером выпуска денег в обращение, установленным Правительством РФ. Функцию эмиссионного кассового регулирования денежной массы выполняют расчетно-кассовые центры (РКЦ) при главных территориальных управлениях ЦБ РФ. В них по его разрешению создаются резервные фонды денежных знаков и монет.

Расчеты в форме безналичных платежей регулируются Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 8 сентября 2000 г. № 120-П, наличными деньгами - Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации от 22 сентября 1993 г. № 40. Минимальная сумма безналичных расчетов не ограничивается, а при расчетах наличными определен лимит в сумме до 100 тыс. руб. по одной сделке, в случае нарушения предусмотрен штраф в размере до 50 тыс. руб., и до 5 тыс.руб. на виновное лицо.

Наличные деньги в размере переходящих остатков и выручки, которую можно расходовать на месте, хранятся в кассе хозяйства. Денежные средства, превышающие лимит остатка кассы, товаропроизводители обязаны хранить на счетах в банке, что установлено Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Широкое применение безналичных расчетов в хозяйственном обороте обеспечивает ускорение оборачиваемости оборотных средств, сокращает потребность в наличных деньгах, способствует укреплению платежей дисциплины, усилению контроля за своевременностью и правильной организацией расчетных операций.

На организацию расчетов сельскохозяйственных товаропроизводителей влияют специфические особенности производства и хозяйственных связей в АПК (сезонность поступления сельскохозяйственной продукции, степень ее годности к промышленной переработке, качество, сроки хранения и другие свойства товара, сроки поставки средств производства). Более высокая интенсивность денежного оборота наблюдается в период проведения основных сельскохозяйственных работ и реализации продукции.

В России используется четыре способа совершения торговой сделки или рыночного обмена: 1) бартерный обмен; 2) оплата наличными деньгами; 3) безналичные расчеты; 4) безналичные расчеты в сочетании с кредитованием. По мере развития рыночных отношений доля первых уменьшается, а последующих возрастает.

Мировой опыт показывает, что система расчетов должна отвечать

таким требованиям, как надежность, дешевизна и предсказуемость сроков получения платежа. В связи с этим в нашей стране получило широкое распространение современная автоматизированная система расчетов, работающая в режиме реального времени (платежные терминалы, банкоматы). Это приводит к тому, что исполнение платежей не ограничивается во времени.

Внедрение системы безналичных расчетов на основе электронных платежей требует внесения соответствующих изменений и дополнений в действующее законодательство.

От четкой организации безналичных расчетов на микроуровне зависит своевременное получение выручки за реализованную продукцию, погашение в установленные сроки денежных обязательств. Бесперебойные безналичные расчеты на макроуровне являются фактором укрепления денежного обращения, исполнения государственного бюджета, развития кредитного и фондового рынков. Создание эффективной системы расчетов, несомненно, будет способствовать преодолению экономического кризиса в нашей стране.

4.2 Счета сельскохозяйственных товаропроизводителей в банках

Сельскохозяйственные товаропроизводители для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций вправе открывать расчетные, валютные, ссудные и другие счета. Хозяйствующий субъект самостоятельно выбирает банк для расчетно-кассового обслуживания, отношения строятся на договорной основе.

Для расчетного обслуживания между кредитной организацией и клиентом заключается договор банковского счета, который является самостоятельным гражданско-правовым документом. Согласно ГК РФ (ст. 845) по указанному договору банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Клиент, в свою очередь, обязуется распоряжаться денежными средствами на счете с соблюдением установленных договором правил.

Договор банковского счета является консенсуальным, поскольку счет открывается независимо от того, вносит ли владелец средства в момент его открытия или нет, и двусторонний, потому что участники имеют как права, так и обязанности. Кроме того, этот договор является, как правило, возмездным. Размер процентов, выплачиваемых банками владельцам счетов, определяется соглашением сторон, а при отсутствии в договоре соответствующего условия - в размере, обычно уплачиваемом кредитной организацией по вкладам до востребования (ст. 838 ГК РФ). Отношения по банковскому счету носят бессрочный характер. Банк не имеет права

определять и контролировать направление использования денежных средств клиентом и ограничивать иные (не предусмотренные законодательными актами или договором) права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Для товаропроизводителей основным является расчетный счет. Он предназначен для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), учета доходов и расходов от внереализационных операций и иных поступлений, проведения расчетов с поставщиками, бюджетом по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим обязательным выплатам, включаемым в фонд потребления, с банками по полученным кредитам и процентам по ним, а также платежей по решениям судов, арбитражей и других органов, имеющих право взыскивать средства со счетов юридических лиц в бесспорном порядке. Хозяйствующий субъект может иметь неограниченное количество расчетных счетов.

Для открытия расчетного счета субъект представляет в банк следующие документы: заявление на открытие счета; документ о государственной регистрации, предварительно заверенный соответствующим органом исполнительной власти; оригинал или нотариально заверенную копию устава; нотариально заверенную карточку с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете, и оттиском печати. Право первой подписи на платежных документах принадлежит руководителю, а также должностным лицам, им уполномоченным, а второй - главному бухгалтеру и уполномоченным им лицам.

Для открытия расчетного счета необходимо также предъявить документ, подтверждающий постановку клиента на учет в налоговом органе (банки, в свою очередь, в пятидневный срок сообщают об открытии счета в этот орган). Также предоставляются документы, удостоверяющие регистрацию хозяйствующего субъекта в Пенсионном фонде, в Фонде социального страхования и других предусмотренных законодательством фондах.

После проверки полноты и правильности представленных документов руководитель кредитной организации разрешает открыть счет, которому присваивается соответствующий номер. С этого момента договор банковского счета считается заключенным. Заявление организации рассматривается как предложение заключить договор, а распоряжение руководителя банка - как согласие на его заключение.

Кроме расчетного счета по желанию хозяйствующего субъекта ему могут быть открыты депозитный, ссудный и иные счета. Порядок их открытия аналогичен приведенному выше, с той лишь разницей, что для оформления указанных счетов в банке, где уже имеется расчетный счет, из

всех документов требуется только заявление на открытие.

Каналами поступления денежных средств на счет являются выручка от реализации продукции, заемные средства (краткосрочные и долгосрочные ссуды), бюджетные ассигнования. Расходование средств происходит по следующим направлениям: приобретение товарно-материальных ценностей и оплата услуг, выдача заработной платы, отчисления в бюджет и во внебюджетные фонды, на капитальные вложения, операционные расходы.

При недостатке денежных средств для удовлетворения всех предъявленных требований в соответствии со ст. 855 ГК РФ предусмотрена следующая очередность платежей:

в первую очередь - по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь - по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, выплате вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь - по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный Фонд РФ и Фонд социального страхования РФ;

в четвертую очередь - по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

в пятую очередь - по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в шестую очередь - по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарного поступления документов.

Приостановление операций по выдаче средств со счета (так называемый арест счета) может быть произведено по решению арбитражных, судебных или следственных органов, о чем делается отметка в лицевом счете. В случае снятия ареста (также по решению арбитражных, судебных или следственных органов) в лицевом счете делают надпись, разрешающую проведение операций.

Счет может быть закрыт по заявлению его владельца. Банк также имеет право это сделать в случае отсутствия операций по счету в течение

года (если иное не предусмотрено договором) или когда сумма денежных средств на счете окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами либо договором, и не будет восстановлена в течение месяца со дня - предупреждения клиента кредитной организацией. Однако банк может реализовать свое право только через суд. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет (не позднее 7 дней после получения письменного заявления хозяйствующего субъекта).

Кроме рублевых счетов товаропроизводители могут открывать и валютные счета в коммерческих банках, имеющих соответствующую лицензию. Лицензии подразделяются на генеральные, внутренние и разовые. Генеральная лицензия дает право на совершение кредитной организацией полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории России, так и за границей, внутренняя - на совершение полного или ограниченного круга операций в иностранной валюте на территории России, разовая - на проведение конкретной банковской операции в иностранной валюте. Банк, имеющий генеральную или внутреннюю лицензию, выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

4.3 Расчеты сельскохозяйственных товаропроизводителей с поставщиками и покупателями

В основе совершения безналичных расчетов между сельскохозяйственными товаропроизводителями лежат договорные отношения.

Договор (ст.420 ГК РФ) - это соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Сторонами в договоре могут быть только лица, обладающие гражданской правоспособностью. Для товаропроизводителей обязательным требованием является наделение их в установленном порядке статусом юридического лица. Что касается физических лиц, то для приобретения права на заключение предпринимательских договоров они должны пройти государственную регистрацию и получить статус предпринимателя.

Финансовая часть договора в большой степени зависит от его вида, формы расчетов, сроков платежа или получения средств, а также штрафных санкций.

При любой форме расчетов движение товара от поставщика к покупателю сопровождают коммерческие документы: доверенности, счета, путевые листы, акты, накладные, требования и др. Их правильное оформление служит гарантией банковского обслуживания, условием объективного решения арбитражных споров. Рассмотрим некоторые из

перечисленных документов.

Счет и счет-фактура выдаются поставщиком покупателю или предоставляются поставщиком банку для подтверждения (оправдания): платежа покупателя, суммы платежа, товарности данной хозяйственной операции (платеж совершается за определенные товары и услуги, перечисленные в счете), акцепта или отказа от него.

В документах содержатся следующие данные: наименование поставщика (почтовый адрес, телефон, корреспондентский счет банка поставщика, его наименование и местонахождение); название грузоотправителя (если поставщик и грузоотправитель – одно и то же юридическое лицо, то при заполнении счета пишется «Он же»); название грузополучателя и его адрес.

Если расчеты осуществляются в соответствии с каким-либо договором, заказом или нарядом, то в счете указываются: реквизиты этого документа (номер и дата составления); номер счета- фактуры и дата, на которую он составлен; полное название плательщика (при совпадении грузополучателя с плательщиком пишется «Тот же, что и грузополучатель»); местонахождение банка плательщика, его корреспондентский счет, сумма счета (включая НДС), а также номер накладной или квитанции, по которой совершается отгрузка.

Оплатив товар по счету, покупатель получает его. Для этого по месту покупки (у поставщика) или по месту доставки груза (в соответствующем учреждении, оказывающем транспортные услуги) официальный уполномоченный покупателя предъявляет копию счета-фактуры и доверенность на получение товара, выданную представителю организацией покупателя. Бланк доверенности имеет корешок, который позволяет учесть все основные моменты ее использования: дату выдачи и срок действия; должность и фамилию лица, получившего доверенность под расписку; наименование поставщика; реквизиты извещения о необходимости получения товара; запись о получении товара с указанием номера накладной (квитанции) и даты ее выдачи.

Реальное продвижение товара от поставщика к покупателю сопровождается различными товарными и товарно-транспортными документами, прежде всего такими, как накладные.

Накладная - учетный документ, выдаваемый поставщиком покупателю или его ответственному представителю при получении товара. В ней указывают: название и местонахождение поставщика, отправителя и получателя; основание для передачи товара; единицы измерения; сортность; количество; цену; общую стоимость продукции.

Если товаропроизводитель приобретает какие-либо основные средства (оборудование, машины, здания и т. д.), то взятие их на учет осуществляется путем оформления акта приемки-передачи основных

средств.

Безналичные расчеты осуществляются на принципах согласия плательщика, использования документов установленной формы, исполнения гражданско-правового обязательства.

Законодательство устанавливает *следующие формы безналичных расчетов*: платежное поручение, аккредитив, чек, инкассо.

Под формой расчетов понимают предусмотренные правовыми нормами условия безналичных платежей, отличающиеся способом зачисления средств на счет кредитора, видом расчетного документа и порядком документооборота.

Расчетный документ - оформленный на бумажном или электронном носителе документ: распоряжение плательщика о списании денежных средств с его счета и перечислении их на счет получателя средств; распоряжение получателя (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечислении на счет, указанный получателем (взыскателем) средств.

Расчетный документ должен содержать следующие реквизиты: наименование и код формы; номер и дату выписки; вид платежа; наименование плательщика и номер его счета; идентификационный номер налогоплательщика; наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код, номер корреспондентского счета или субсчета; наименование получателя средств, номер его счета; идентификационный номер налогоплательщика; наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код, номер корреспондентского счета или субсчета; назначение платежа; сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами; очередность платежа; вид операции; подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Расчеты сельскохозяйственных товаропроизводителей с поставщиками строятся на договорной основе.

По *договору купли-продажи* одна сторона (продавец) обязуется передать товар в собственность другой стороне (покупателю), которая должна принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму.

Договор поставки - один из видов договора купли-продажи, в соответствии с которым поставщик, т. е. продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок производимые (или закупаемые) им товары покупателю для использования только в предпринимательской деятельности. Особенностью данного договора является то, что товар, который реализует поставщик должен быть либо им произведен, либо закуплен в целях последующей реализации.

Порядок расчетов аграрных формирований с обслуживающими (снабженческими, ремонтными и другими) организациями за поставляемые товары, выполненные работы и оказанные услуги определяется договорами и действующими формами расчетов. Расчеты производятся на основании товарно-транспортных накладных, путевых листов, актов на приемку выполненных работ и платежных документов. Автотранспортные предприятия за выполненные работы и оказанные услуги рассчитываются с сельскохозяйственными товаропроизводителями по тарифам на перевозку грузов и другие услуги.

Несоблюдение договорных обязательств при поставках сельскохозяйственным товаропроизводителям материально -технических ресурсов влечет за собой огромные потери, что негативно сказывается как на покупателях, так и на поставщиках средств. Неполученные, например, минеральные удобрения не будут использованы при выращивании урожая текущего года, не поступившие вовремя машины - при выполнении сельскохозяйственных работ, обслуживании животных и т.д. А это, в свою очередь, связано с потерей продукции.

Одним из рычагов, обеспечивающих выполнение обязательств, является *неустойка*. Согласно ст. 330 ГК РФ неустойка (штраф, пеня) - это определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

Если продукция не соответствует по качеству стандартам, техническим условиям, образцам или договору или если она некомплектна, изготовитель выплачивает получателю штраф в размере 20 % стоимости указанной продукции и, кроме того, возмещает причиненные такой поставкой убытки без зачета неустойки (штрафа). Если изготовитель (поставщик) в установленный срок устранил дефекты в поставленной продукции, штраф не взыскивается. Покупатель может отказаться от принятия и оплаты продукции, не соответствующей договору. Если она уже оплачена, он вправе потребовать возврата перечисленных сумм и замены продукции. Последняя принимается хозяйством на ответственное хранение до распоряжения поставщика.

В настоящее время каждый сельскохозяйственный товаропроизводитель имеет право выбрать партнера для сбыта продукции и заключить с ним договор контрактации.

В соответствии со ст.-535 ГК РФ по договору контрактации товаропроизводитель обязуется передать выращенную (произведенную) им продукцию заготовителю - лицу, осуществляющему ее закупку для переработки или продажи. Если иное не предусмотрено договором контрактации, заготовитель обязан принять сельскохозяйственную

продукцию у производителя по месту ее нахождения и обеспечить вывоз. Договором может быть предусмотрено, что заготовитель, осуществляющий переработку продукции, возвращает производителю по его требованию отходы с оплатой по цене, определенной соглашением.

Контракты могут быть простыми, содержащими одно-два условия, и сложными, содержащими ряд условий (по регламентации технологии, контролю за ее соблюдением, оказанию услуг и т. п.). Сроки, на которые заключаются подобные соглашения, зависят от поточности или цикличности производства.

По форме договоры бывают двусторонними (заказчик-производитель) и многосторонними, когда в них помимо ведущих контрагентов участвуют хозяйствующие субъекты, связанные с материально-техническим обеспечением сельского хозяйства, транспортировкой, и т.д.

Основными условиями контрактов на закупку продукции являются: предмет договора, количество закупаемой продукции, ее цена, сумма контракта, сроки исполнения, условия оплаты, качество продукции, тара и упаковка, транспортировка, санкции за ненадлежащее исполнение соглашения.

Договоры, заключаемые сельскохозяйственными товаропроизводителями с покупателями, имеют особенности в зависимости от вида поставляемой продукции. Так, в соглашении о закупках зерна помимо количества продукции, цены, условий взаиморасчетов, перевозки и заготовки может быть оговорена оплата услуг по сушке, очистке, переработке и хранению. Каждый контракт на реализацию зерна сопровождается заявлением-декларацией о безопасности продукции.

Соглашения на реализацию животноводческой продукции также отражают специфику отрасли и конкретные взаимоотношения между контрагентами. Например, мелкие хозяйства заключают контракты при откорме свиней, как правило, на 4-6 мес., бройлеров - на 2- 3 мес., крупного рогатого скота - не менее чем на 6 мес., при продаже молока - на 1 год. Крупные же товаропроизводители с поточным производством продукции подписывают соглашения чаще всего сроком на год.

4.4 Финансовые сделки в аграрных формированиях

Бартер, или натуральный обмен, считается самым примитивным способом совершения торговой сделки. Однако в разгар платежного кризиса, нехватки денежных ресурсов многие сельскохозяйственные товаропроизводители воспользовались им, меняя продукцию на материально-технические ресурсы.

Биржа. Каким образом определить выгодна сделка или нет? Здесь на помощь приходит такая организационная структура рынка, как биржа.

Именно биржи не только позволяют следить за конъюнктурой и рыночным курсом цен, но и облегчают поиск делового партнера, упрощают процедуру заключения сделки.

Цель агропромышленных бирж - создать отлаженный межрегиональный механизм торговли продукцией АПК, обеспеченный соответствующей инфраструктурой и компьютерной информационной системой. Биржа может быстро и эффективно предоставлять целый спектр услуг по реализации сделки, включая маркетинг, страхование, транспортирование, хранение, решение таможенных вопросов, обеспечение финансирования, выполнение расчетных операций.

Биржи, являясь неотъемлемой частью рыночных отношений, дают возможность:

- организовать закрытые торги реальным товаром, поэтому необходимость присутствия на торгах продавцов и покупателей отпадает;

- без дополнительных затрат со своей стороны обеспечить при необходимости взаиморасчеты между брокерами, производителями и потребителями. Таким образом, привлечение активов кредитной организации (расчетной палаты) помогает решить проблему неплатежей между производителями, посредниками и покупателями, т. е. активизировать биржевую деятельность, что приводит к увеличению товарооборота;

- создать информационно-аналитическую систему, в функционирование которой входит техническое обеспечение всех стадий биржевых торгов, размещение информации в компьютерных сетях России и мира, что позволяет осуществить взаимодействие с аналогичными биржами;

- организовать проведение фьючерсных и форвардных сделок. «Фьючерс» в переводе на русский означает будущее, а фьючерсной торговлей называют сделки, заключаемые на покупку будущей продукции, т. е. на бирже происходит торговля контрактами, в которых оговорен вид продукции, ее качество и сроки поставки. В момент заключения договора стороны согласовывают цену. «Форвард» - система срочных расчетов, проводимых не более чем через два рабочих дня после заключения сделки, позволяющих избежать убытков от изменения цен, курсов валют.

Участие в биржевой торговле путем заключения фьючерсных сделок дает возможность сельскохозяйственным товаропроизводителям продать продукцию до того, как они ее произведут. Например, продав контракт на определенное количество зерна по прогнозируемой на следующий год цене, крестьянин получит за еще не выращенное зерно деньги, чтобы купить топливо, хорошие семена, удобрения и технику. Таким образом, в выигрыше и товаропроизводитель, и государство, ведь за зерно платит

покупатель, и из бюджета на эти цели средства не расходуются.

Агропромышленные биржи в России набирают силу. Однако пока в торгах участвует ограниченное число покупателей. Это объясняется тем, что товаропроизводители и потенциальные покупатели недостаточно информированы о проведении торгов, а многие торговые, перерабатывающие и производящие продукцию организации занимают выжидательную позицию. Из-за того что покупатель не может обеспечить достаточное для заключения сделки финансирование, сдерживается товарооборот.

Лизинг. Лизинг - финансовая аренда (ст. 665-670 ГК РФ). При совершении сделок подобного рода заключается договор о лизинге между лизингодателем и пользователем.

Лизингодатель (в качестве которого может выступать и коммерческий банк) обязуется приобрести для последующей передачи пользователю в аренду оборудование (технику), указанное в спецификации, которая является приложением к договору. Оборудование является собственностью лизингодателя, а продукция и доходы, полученные в результате эксплуатации техники, принадлежат пользователю. Оборудование передается поставщиком пользователю по акту приемки-сдачи.

В соответствии с заключенным соглашением лизингодатель гарантирует пользователю спокойное владение оборудованием, однако он может передать другому лицу все или некоторые из своих прав, связанные с техникой или вытекающие из договора о лизинге. Тем не менее такие действия не освобождают лизингодателя от каких-либо обязательств по заключенному соглашению.

Пользователь (хозяйствующий субъект) обязан применять технику по прямому назначению, содержать ее в полной исправности в соответствии со стандартами) техническими условиями или иной документацией организации-изготовителя, надлежащим образом заботиться о ней, нести все расходы по эксплуатации, обслуживанию, ремонту и т.д. Он не должен производить никаких конструктивных изменений техники, ухудшающих ее характеристики. Если пользователь произвел за счет собственных средств с разрешения лизингодателя улучшение оборудования, то он имеет право требовать от последнего возмещения расходов.

По истечении срока соглашения пользователь, добросовестно выполняющий принятые на себя обязательства, имеет право на возобновление договора, а в случае полного погашения стоимости техники арендными платежами она переходит в его собственность путем передачи с баланса на баланс. Он может также приобрести ее у лизингодателя по договорной цене или остаточной стоимости.

Недостаточное обеспечение предприятий АПК техникой, отсутствие у хозяйств собственных и заемных средств на приобретение тракторов и машин, последовательно снижающиеся объемы поставок техники по лизингу свидетельствуют о том, что собственными силами сельские товаропроизводители не смогут решать свои экономические проблемы. В связи с этим были бы целесообразными следующие экономические меры: увеличение финансирования поставок техники по лизингу; долгосрочное кредитование приобретения техники с минимальной (не более 8 -10 % годовых) ставкой за кредит; сезонное кредитование хозяйств на приобретение техники под урожай текущего года (с оплатой сельскохозяйственной продукцией); дотирование цен на наиболее важные и дорогостоящие виды техники, реализуемые сельским товаропроизводителям.

4.5 Оперативная работа по организации денежных средств и расчетов

Оперативная работа по организации движения денежных средств и контроль за состоянием расчетных операций - важнейшие стороны финансовой работы. В условиях перехода к рынку нарушения расчетной дисциплины, подрывающие экономическое положение товаропроизводителей, порождающие недоверие к партнеру и вызывающие необходимость применения санкций, особенно нетерпимы.

На каждый предстоящий месяц хозяйствующие субъекты должны составлять оперативный финансовый план (платежный календарь), что необходимо, учитывая нестабильность платежной системы на макро- и микроуровне. Для расчетов с покупателями, поставщиками и подрядчиками следует использовать наиболее целесообразные формы, обеспечивающие своевременность платежей.

Сельскохозяйственные товаропроизводители должны контролировать реализацию продукции, поступление за нее средств, принимать меры по взысканию просроченной дебиторской задолженности и своевременно погашать долги.

Счета поставщиков и подрядчиков за отгруженные материальные ценности, оказанные услуги и выполненные работы должны быть оплачены в соответствии с заключенными договорами. При этом контролируются расходы на указанные цели, а также правильность оформления счетов.

Неукоснительное соблюдение правил и форм расчетов снимает излишние разногласия в отношениях с партнерами, способствует эффективному сотрудничеству. За нарушение расчетно-платежной дисциплины к сельскохозяйственным товаропроизводителям применяются общие для всего народного хозяйства меры воздействия.

В течение года хозяйства контролируют свои возможности по своевременной оплате обязательств имеющимися средствами, в том числе реальность удовлетворения текущих и ожидаемых (на ближайшую неделю, декаду, месяц) платежей. С этой целью проводят анализ дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, составляют графики поступления и расходования средств.

Приостановление платежей, невыполнение требований кредиторов в течение 3 мес. со дня наступления срока платежа говорит о неустойчивом финансовом положении хозяйствующего субъекта. Причиной может быть превышение обязательств должника над стоимостью его имущества или неудовлетворительная структура баланса (недостаточная степень ликвидности). В таком случае, если проведение санации не дало положительных результатов, товаропроизводитель может быть объявлен банкротом.

Чтобы не допустить этого, следует осуществлять постоянный контроль за ходом расчетов, своевременно выявлять и устранять негативные ситуации, не допуская просроченной задолженности перед бюджетом, по кредитам банка, счетам поставщиков или подрядчиков, оплате труда и т.д.

Основные термины: денежные расчеты, налично-денежное обращение, налично-денежный оборот, безналичное обращение, регулирование денежного обращения, расчетные, валютные, ссудные и другие счета, открытие расчетного счета, договорные отношения, коммерческие документы, бартер, агропромышленные биржи

Вопросы для обсуждения

1. Расскажите об организации денежных расчетов в аграрных формированиях?
2. Охарактеризуйте расчеты в безналичном порядке и наличными деньгами?
3. Каков порядок открытия, закрытия и переоформления счетов аграрных формирований в банках?
4. Укажите очередность платежей с расчетного счета при недостатке денежных средств?
5. Какие условия открытия валютных счетов вы знаете?
6. Какая часть валютной выручки в обязательном порядке продается на внутреннем валютном рынке?
7. Изложите организацию расчетов в аграрных формированиях.
8. Как сельскохозяйственные предприятия рассчитываются с поставщиками и покупателями?

9. Сформулируйте определение бартерных сделок аграрных формирований?
10. Какова цель деятельности агропромышленных бирж?
11. Объясните сущность форвардных и фьючерсных сделок. Что такое хеджирование?
12. Расскажите о значении лизинга для обеспечения сельского хозяйства средствами производства?
13. Как организуются расчеты по экспортно-импортным операциям? Какие формы используют для этого?
14. Каковы цели и содержание оперативной работы по организации денежных средств и расчетов?

ТЕМА 5. ДОХОДЫ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

5.1 Доходы и финансовые результаты деятельности аграрных формирований

Финансовые результаты деятельности аграрных формирований зависят от величины извлеченных доходов. В современной отечественной и зарубежной экономической литературе термин «*доход*» используется для характеристики: денежных или иных ценностей, полученных в результате какого-либо производства, результатов хозяйственно-финансовой деятельности, выплачиваемых владельцам дивидендов и процентов, экономических выгод, приводящих к увеличению капитала, и т. д.

Доход организации можно рассматривать с общеэкономической, финансовой и учетной позиций.

С *общеэкономической позиции* предусматривается толкование дохода одновременно с точки зрения государства, предприятия и работников. В этом случае доход представляет собой стоимость, обеспечивающую формирование личных доходов работников, доходов организации и государства.

С *финансовой точки зрения* доход рассматривают как часть стоимости валовой или реализованной продукции, которая обеспечивает формирование централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов.

В бухгалтерском учете под доходами понимают стоимость, отражающую прирост активов в форме денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств в результате осуществления различных видов деятельности.

Совокупная стоимость произведенной продукции, услуг и работ АФ представляет собой стоимость *валовой продукции*. Она включает в себя

как перенесенную стоимость потребленных факторов производства (основных средств, сырья, нефтепродуктов, удобрений и т. п.) , так и вновь созданную стоимость.

С общеэкономической точки зрения денежная форма вновь созданной стоимости представляет собой общий доход АФ от обычной деятельности - *валовой доход*. В результате первичного распределения валовой доход распадается на доход работников в форме заработной платы и чистый доход АФ.

Чистый доход представляет собой денежную форму проявления вновь созданной стоимости, предназначенной для формирования финансовых ресурсов государства и предприятия.

С финансовой точки зрения только эта часть стоимости составляет общий доход, полученный хозяйствующим субъектом от обычной деятельности. Доход, формирующий государственные финансовые ресурсы, выступает в форме налоговых платежей и сборов в бюджеты разных уровней, внебюджетные государственные социальные и другие фонды федерации (субъектов федерации и муниципальных образований).

Другая часть чистого дохода представляет собой конечный доход АФ от обычной деятельности, остающийся в его распоряжении и являющийся источником самофинансирования и материального стимулирования. С позиций же бухгалтерского учета часть чистого дохода, предназначенная для оплаты отдельных видов налогов и социальных отчислений, формирует *себестоимость продукции*.

В связи с тем что АФ реализует не всю созданную продукцию (значительная часть используется на внутрипроизводственные цели), с финансовых позиций различают созданный и реализованный валовой и чистый доходы.

Созданный валовой доход можно рассчитать двумя методами:

- исключением из стоимости валовой продукции материально-денежных затрат, отражающих перенесенную стоимость средств и предметов производства ;

- сложением оплаты труда и чистого дохода.

Реализованный валовой доход определяют путем исключения из выручки от реализации продукции (работ, услуг) материально-денежных затрат, отражающих перенесенную стоимость.

Чистый созданный доход определяют вычитанием из валового дохода величины оплаты труда.

Реализованный чистый доход рассчитывают путем вычитания из выручки от реализации продукции, работ, услуг (без косвенных налогов) материально-денежных затрат, отражающих перенесенную стоимость, и средств, обеспечивающих оплату труда.

В связи с тем что деятельность АФ наряду с обычными видами

включает также прочие операции, не характерные для ее текущих хозяйственных функций, в общий доход предприятия включаются также *поступления от прочих видов деятельности*.

Однако доход не является окончательным результативным показателем деятельности организации, так как часть его с точки зрения хозяйствующего субъекта представляет собой издержки.

Для выявления результата деятельности каждый хозяйствующий субъект сопоставляет в денежной форме поступления средств с величиной расходов по всем видам работ или группам однородных операций. Финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта - это извлеченная (утраченная) экономическая выгода, приводящая к увеличению (уменьшению) собственного капитала фирмы, доходов собственников, работников и государства. В зависимости от того извлечена или утрачена выгода, результат деятельности может быть положительным или отрицательным и принимать различные формы: прибыль или убыток, положительный или отрицательный чистый денежный поток и др.

Общий финансовый результат деятельности АФ наиболее наглядно выражается в форме прибыли (валовой, консолидированной, операционной) или убытка. Прибыль как обобщающий синтетический показатель подвержена влиянию многочисленных факторов - как внешних (налогообложение юридических лиц, функционирование финансового рынка в стране и др.), так и внутренних (уровень производительности труда, скорость общего оборота авансированного капитала, структура производства и ассортимент производимой продукции, учетная и финансовая политика АФ по варьированию методами начисления амортизации, оценки производственных запасов и т.п.).

5.2 Формирование финансовых результатов от обычных видов деятельности

Выручка от реализации продукции (работ, услуг)

Основная деятельность АФ включает процессы производства продукции, выполнения работ и услуг, т.е.то, что относится к сфере материального производства. Процесс производства заканчивается выпуском готовой продукции или выполнением работ (услуг), которые должны быть реализованы, чтобы возместить понесенные расходы и получить прибыль.

Моментом реализации могут считаться даты: отгрузки продукции, выполнения работ или предоставления услуг, т. е. предъявления счетов к оплате; зачисления выручки на счета предприятия или в кассу, а при обменных (бартерных) операциях- получения товара в обмен на отгружаемую продукцию; иной момент по договору, фиксирующий

переход права собственности к покупателю.

За реализованную продукцию поставщику (подрядчику) причитается определенная сумма денег или иное имущество, эквивалентное стоимости проданных товаров, т. е. выручка от реализации. Методика определения суммы выручки за определенный период деятельности организации основывается на принятом в учетной политике моменте реализации.

Из денежной выручки АФ возмещают материальные затраты на производство продукции, оплату труда, налоговые платежи, погашают ссуды и проценты по ним, расходуют средства на содержание непроизводственной сферы, обеспечивают финансирование капитальных вложений и т. п. Выручка от обычных видов деятельности, получаемая в денежной форме, структурно состоит из следующих четырех компонентов:

средств, представленных косвенными налогами, взимаемыми с потребителей продукции - налогом на добавленную стоимость, акцизами, налогом с продаж и т. п.;

средств, возмещающих стоимость оборотного капитала, авансированного в процесс производства, сбыта и управления предприятием. Данная стоимость включает такие затраты, как заработная плата, налоговые платежи, входящие в издержки производства и обращения, стоимость сырья, материалов и т. л.;

средств, отражающих перенесенную стоимость основного капитала (амортизация основных производственных активов);

средств, характеризующих извлеченную выгоду от производства и продажи продукции, - прибыль от обычных видов деятельности, предназначенную для уплаты налогов, развития предприятия и т. п.

Таким образом, выручка от реализации продукции (работ, услуг) формируется в процессе производства, но свою специфическую форму она приобретает в процессе реализации.

Общая сумма выручки с учетом косвенных налогов называется выручкой-брутто, а очищенная от косвенных налогов - выручкой-нетто. Именно последнюю учитывают при расчете прибыли от обычных видов деятельности. Выручка от основной деятельности АФ включает поступления от реализации готовой продукции собственного производства; покупных товаров, приобретенных для продажи; товаров, получаемых на условиях договора-толинга, т. е. переработки продукции, переданной промышленному предприятю на условиях давальческого сырья.

Выручку-брутто от реализации продукции ($V_{р.п.}^б$) рассчитывают на основе трех параметров: количество реализованной продукции ($K_{р.п.}$); цена реализации единицы продукции ($\Pi_{р.п.}$) вместе с косвенными налогами, входящими в нее; сумма косвенных налогов, не входящих в цену

реализации (K_n).

Формула расчета имеет вид:

$$B_{p.n}^6 = K_{p.n} * C_{p.n} + K_n$$

Выручка-нетто от реализации продукции

$$B_{p.n}^H = K_{p.n} * C_{p.nn}$$

где $C_{p.nn}$ - цена реализации единицы продукции без учета косвенных налогов.

Количество реализованной в текущем году продукции находят путем сложения остатков товарной продукции на начало года и объема выпущенной готовой продукции за год за вычетом остатков готовой продукции на конец года. Так как на сельскохозяйственных предприятиях значительную часть готовой продукции собственного производства используют на внутрихозяйственные нужды (корма, семена и т. п.), то из полученного результата вычитают также продукцию, использованную на внутрихозяйственное потребление.

Цена на продукцию, работы и услуги сельскохозяйственных предприятий, как правило, свободно устанавливается на рынке под воздействием спроса и предложения. При этом минимальная цена определяется валовыми издержками на ее производство и реализацию, а иногда и спросом на продукцию (при насыщенности рынка этим товаром). Максимальный уровень цены зависит от фактического спроса на товар и сложившихся цен конкурентов.

В цену реализации включается налог с продаж и акцизы на отдельные виды товаров. Не включаются в цену товаров налог на добавленную стоимость (НДС), налог на реализацию топливно-смазочных материалов, таможенные пошлины.

Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг)

Процесс производства и сбыта продукции (работ, услуг) предполагает использование различных ресурсов - материальных, трудовых и финансовых.

Непрерывность процесса производства и сбыта обеспечивается постоянным приобретением новых партий сырья, которые вместе с другими элементами затрат (заработной платой, амортизацией и т. п.) формируют себестоимость незавершенного производства. По мере выхода готовой продукции затраты в незавершенном производстве вновь пополняются и увеличиваются, а запасы готовой продукции со складов реализуются покупателям. В последующем эти запасы возобновляются после завершения процесса производства, а полученные средства от продажи готовой продукции возмещают предприятию его расходы. Следовательно, все затраты, связанные с производством и реализацией

продукции, товаропроизводители производят значительно раньше их возмещения из выручки. Поэтому средства, вложенные в обычную деятельность, не расходуются безвозвратно, а лишь авансируются в обслуживание непрерывного кругооборота капитала, т.е. постоянно находятся в обороте предприятия.

Классификация затрат. Состав затрат, связанных с производственно-коммерческой деятельностью, неоднороден и зависит от специализации предприятия. В финансовой работе используют несколько типов группировки затрат: по экономическому содержанию; степени экономического регулирования государством; зависимости от объемов производства.

По экономическому содержанию (экономическим элементам) издержки производства и сбыта продукции представляют собой материальные затраты, оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизацию основных средств и нематериальных активов, а также прочие расходы (обязательное и добровольное страхование имущества, арендные платежи, расходы на командировки, представительские расходы, подготовка кадров, реклама и т. д.).

Затраты по обычной деятельности формируют вначале производственную, а после прибавления коммерческих расходов – полную себестоимость продукции. Коммерческие расходы состоят из затрат на упаковку, хранение, погрузку и транспортирование, комиссионных сборов сбытовых организаций, расходов на рекламу и т. д.

Классификация затрат по экономическим элементам в разрезе стадий производства и реализации продукции имеет важное значение для исчисления фактической и плановой себестоимости готовой продукции, а также ее анализа.

По степени экономического регулирования государством затраты делятся на лимитируемые для целей налогообложения (командировочные, представительские расходы и т. п.) и нелимитируемые. При формировании финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, лимитируемые затраты включаются в себестоимость продукции в пределах лимитов, установленных нормативными актами федеральных органов исполнительной власти. Превышение лимитов присоединяется к финансовому результату АФ и увеличивает налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

В рыночных условиях важное значение для планирования и анализа финансовых результатов приобретает группировка затрат по связи с объемом производства. По этому признаку затраты делятся на постоянные (фиксированные) и переменные. Фиксированные издержки не зависят от объема производства (административно-управленческие расходы, повременная заработная плата, амортизация, арендная плата и др.), а

переменные изменяются пропорционально ему (стоимость израсходованных семян, кормов, топливно-смазочных материалов, сдельная заработная плата и т. п.). Подобное деление необходимо для построения гибких программ-смет операционного анализа и более эффективного финансового управления фирмой (расчета точки безубыточности, производственного ливериджа, запаса финансовой прочности и т. д.).

В практической работе может использоваться и иная классификация затрат (по учетному признаку, степени однородности, способу включения в себестоимость единицы продукции и др.), обеспечивающая рациональное управление расходами.

Соотношение между отдельными элементами затрат предприятия позволяет определить их структуру. Данные о составе и структуре затрат, плановые расчеты затрат используют для разработки оптимальной ассортиментной и ценовой политики, а также решения других производственно-финансовых задач хозяйствующего субъекта.

В современных условиях АФ могут использовать разные подходы к составлению плановых расчетов затрат на производство и сбыт продукции.

Цель составления плана затрат на производство при использовании любого метода - исчисление себестоимости производимой, а в последующем - полной себестоимости реализуемой продукции.

В настоящее время АФ широко используют *рыночный подход* к планированию затрат на производство и реализацию продукции. Он основан на исчислении затрат, приходящихся на возможный объем продаж. В этом случае прогнозирование объемов выпуска продукции и затрат осуществляют на основе спроса на товар: прежде всего принимают в расчет емкость рынка, а затем изменение производственной мощности с учетом возможности.

Объектами планирования в этом случае становятся: переменные издержки на единицу и весь объем производимой продукции, т. е. используется расчет «урезанной» себестоимости, и фиксированные (постоянные) издержки на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Для определения общего объема производства (количества производимой продукции $K_{п.п.}$) к остатку товарной продукции на конец планируемого года ($O_{т.пкг.}$) прибавляют объем продаж в соответствии с рыночным спросом ($K_{рп.}$) и вычитают остатки продукции, перешедшие с прошлого периода ($O_{тпнг.}$):

$$K_{п.п.} = K_{рп.} + O_{т.пкг.} - O_{тпнг.}$$

На этот объем выпуска продукции рассчитывают переменные затраты. Для этого, как и при традиционном подходе к планированию,

используют нормы расхода сырья и других материальных ресурсов на единицу продукции, тарифы заработной платы, отчислений на социальные нужды и т. п. Плановую сумму переменных издержек ($ПИ_{пл}$) определяют методом прямого расчета по формуле:

$$ПИ_{пл} = НК_{пл}$$

При использовании индикативного метода (опираясь на данные прошлого года) фактический размер переменных издержек отчетного периода ($ПИ_{ф}$) корректируют на коэффициент изменения плана производств продукции ($К_{пл.}$) по сравнению с прошлым годом ($К_{ф}$):

$$ПИ_{ф} = K_{ф} \frac{K_{nn}}{K_{ф}}$$

«Урезанную» себестоимость выпускаемой продукции рассчитывают путем деления общей суммы прямых переменных и прямых постоянных затрат на количество выпускаемой продукции. Прямые постоянные затраты - часть фиксированных издержек, которые можно отнести на производство конкретного товара (амортизация по оборудованию, на котором производится изделие, зарплата агронома, зооинженера, зав. фермой и т. д.).

Фиксированные издержки определяют путем прямого подсчета (амортизацию - по нормам амортизации от стоимости основных средств, заработную плату управленческого персонала - по тарифам и т. д.) или упрощенным способом - по опыту прошлых лет с учетом внешних и внутренних факторов, влияющих в планируемом году (ожидаемая переоценка основных средств, рост должностных окладов и т. п.).

Полная себестоимость всей реализуемой продукции:

$$З_{рп} = K_{рп} ПИ_{пл. 1 \text{ ед}} + \Phi З$$

где $K_{рп}$ - количество реализуемой продукции; $ПИ_{пл. 1 \text{ ед}}$ - плановые переменные издержки на единицу продукции (без учета или с учетом прямых постоянных затрат); $\Phi З$ - фиксированные (постоянные) затраты (общая сумма или без учета прямых постоянных затрат).

Следующие варианты прогнозирования затрат на производство и реализацию основан на использовании метода операционного бюджетирования и метод планирования, называемый «процент с продаж».

Осуществляя управление издержками и доходами, разные АФ выбирают наиболее приемлемый для них вариант прогнозирования и планирования затрат на производство и сбыт продукции.

5.3 Механизм формирования, распределения и использования общей прибыли

Финансовым результатом обычной и всей хозяйственно-финансовой деятельности предприятия является прибыль (убыток) от реализации

продукции (работ, услуг). По каждому виду обычной деятельности результат определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах, очищенной от косвенных налогов, и затратами на ее производство и сбыт. Если выручка от реализации продукции превысила затраты, то предприятие извлекло выгоду (прибыль) от этого вида деятельности. В противном случае оно утрачивает средства, авансированные в обычную деятельность, т. е. получает убыток от реализации продукции

Для характеристики финансового результата деятельности российских предприятий употребляют понятия: валовая, консолидированная, балансовая, общая прибыль и др. Эти определения нормативно не закреплены и используются в разных значениях. Учитывая, что понятие «валовая прибыль» имеет разный смысл в финансовой отчетности (форма № 2) и финансовом менеджменте, а «балансовая прибыль» ассоциируется только с бухгалтерским учетом, будем называть результат всей хозяйственно-финансовой деятельности общей прибылью (убытком). Общая прибыль определяется суммированием финансовых результатов от всех видов деятельности коммерческой организации.

Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности с учетом внереализационных доходов и расходов (штрафы, пени, неустойки за нарушение хозяйственных договоров и т.д.) позволяет выявить общую прибыль (убыток).

При определении в финансовой (бухгалтерской) отчетности (ПБУ 6/99) финансовых результатов деятельности аграрное формирование отражает в отдельном разделе прибыль (убыток) от продаж продукции (работ и услуг), т.е. результат от обычных видов деятельности, выделяя промежуточный результат - валовую прибыль (выручка-нетто от продажи товаров, работ, услуг за вычетом их неполной себестоимости, включающей прямые производственные затраты). Прибыль (убыток) от обычных видов деятельности рассчитывают путем исключения из валовой прибыли косвенных (управленческих) затрат и коммерческих расходов.

Далее выявляют промежуточный финансовый результат - прибыль (убыток) до налогообложения: прибыль (убыток) от обычных видов деятельности + операционные доходы - операционные расходы + внереализационные доходы - внереализационные расходы.

Исключением из промежуточного финансового результата налоговых платежей за счет прибыли определяют оставшийся (посленалоговый) финансовый результат, т. е. прибыль (убыток) от ординарной деятельности.

Окончательный финансовый результат, показывающий извлеченную выгоду (утраченные средства) и непосредственно влияющий на финансовое состояние предприятия, - чистая прибыль (убыток).

В финансовой деятельности хозяйствующего субъекта различают формирование фактической и плановой прибыли. *Плановая прибыль* - это минимальное задание собственников менеджерам на получение финансового результата. Она должна быть достаточной для уплаты налогов и обеспечения рентабельности на вложенный капитал не менее чем в других отраслях предпринимательской деятельности. Планированию подлежит финансовый результат от обычной деятельности, а также отдельные виды операционных доходов и расходов.

Фактическая прибыль характеризует действительный финансовый результат всех видов деятельности АФ за определенный период времени. В сельскохозяйственных организациях действительный финансовый результат можно определить только за год, так как производственный цикл длится в течение многих месяцев.

Распределение общей прибыли. Важный этап финансовой работы АФ - распределение прибыли. От порядка и пропорций ее распределения зависят обеспечение региональных и федеральных нужд государства, заинтересованность собственников и других инвесторов в капитальных вложениях, менеджеров и наемных работников - в повышении производительности труда, а также возможности развития коммерческой организации за счет внутренних финансовых ресурсов. Механизм распределения прибыли - один из основных рычагов воздействия финансов на развитие предприятия.

Методика распределения прибыли постоянно видоизменяется и развивается в соответствии с изменением задач, стоящих перед экономикой Российской Федерации. В общем виде она представлена на рис.4.8.

Распределение прибыли в АФ осуществляется на основе действующего законодательства: Гражданского и Налогового кодексов, законов об акционерных обществах, производственных кооперативах, обществах с ограниченной ответственностью и др.

Действующими правовыми актами регламентируются следующие моменты в распределении прибыли.

Перечень, методика расчета и порядок перечисления налогов в бюджеты разных уровней. Налоговым законодательством установлены налоги-, вносимые из прибыли до расчета ее общей величины, из прибыли и из чистой прибыли, т.е. остающейся после уплаты налога на прибыль. Налоги, уплачиваемые из прибыли до расчета ее общей суммы (на имущество организации рекламу и т. п.), формируют внереализационные расходы, уменьшающие ее размер. После уплаты налогов из прибыли и валовой прибыли остается чистая (посленалоговая) прибыль предприятия.

Размер прибыли, направляемый акционерными обществами и производственными кооперативами в свои финансовые резервы.

Соответствующими законами установлены минимальные обязательства резервирования: в акционерных обществах - не менее 15 % от уставного капитала, а в производственных кооперативах – не менее 10 % от паевого фонда. До достижения минимальной суммы финансового резерва каждое акционерное общество обязано на эту цель отчислять не менее 5 % чистой прибыли. Сумма прибыли, направляемая сельскохозяйственными производственными кооперативами на выплату дивидендов, - не более 30% чистой прибыли.

Отчисления на формирование резервного капитала имеют для АФ первоочередной характер, так как играют важную роль в обеспечении финансовой устойчивости. Образование финансовых резервов - один из важнейших принципов коммерческого расчета.

Финансовая служба АФ осуществляет распределение плановой и фактической прибыли. В первом случае намечаются основные направления распределения прибыли, во втором - констатируется расходование прибыли в течение года и определяются каналы использования нераспределенной прибыли.

Выплата части прибыли собственникам АФ (дивидендов по акциям, долям, паям) в течение года практически не осуществляется. Если финансовой политикой отдельных организаций все же предусмотрена подобная практика, то для этого устанавливают норму распределения прибыли (в процентах на дивиденды).

Инвестирование прибыли на развитие предприятия (капитальные вложения, погашение долгосрочных ссуд, прирост материально-производственных запасов и др.) возможно двумя методами: фондовым или методом прямого использования прибыли на покрытие конкретных расходов (нефондовым). Выбор метода также определяется учетно-финансовой политикой АФ. В первом случае из прибыли формируют фонды специального назначения: фонд накопления, фонд средств социальной сферы, фонд собственных оборотных средств, а вдругом - прибыль обеспечивает покрытие конкретных видов инвестиционных расходов без образования специальных фондов.

Прибыль, отчисляемая на материальное стимулирование работников АФ, может формировать фонд потребления или фонд материального поощрения наемных и руководящих работников, а затем обеспечивать выплату премий, оказание материальной помощи и т. п.

Распределение фактической (балансовой) прибыли в течение года осуществляется в соответствии с плановым расчетом – бюджетом распределения плановой прибыли. В конце года в соответствии с правилами финансового учета определяют фактический размер и сумму нераспределенной (неиспользованной в течение года по целевому назначению) прибыли. Она может быть направлена на любые цели в

соответствии с решениями собственников. В течение 3 мес. после окончания финансового года принимают решение об ее использовании, после чего собственники утверждают «Отчет о распределении прибыли». В условиях рыночного хозяйства государство не вмешивается в процесс распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации после уплаты налогов. Вместе с тем оно косвенно влияет на ее использование посредством предоставления налоговых льгот и др.

Конечной целью и финансовым результатом хозяйственной деятельности коммерческого предприятия является прибыль. Однако негативные факторы часто способствуют образованию убытков вместо желаемой прибыли. При необходимости по решению собственников убыток можно списать с баланса АФ. Вначале убыток списывают за счет резервного капитала. Затем на покрытие убытков направляют нераспределенную прибыль прошлых лет в пределах имеющейся на балансе величины чистых оборотных активов, а при недостаточности указанных источников используют добавочный капитал (за исключением той его части, которая создана за счет переоценки основных средств).

Если же источников для покрытия убытка недостаточно, то он останется на балансе организации и будет значиться сначала как «убыток отчетного года», а затем – «убыток прошлых лет». В будущие годы он может быть списан за счет вновь полученной прибыли или путем уменьшения уставного капитала.

5.4 Планирование финансовых результатов деятельности предприятия

Планирование финансовых результатов - наиболее значимая часть финансового планирования. Бюджет финансовых результатов основывается на производственных планах и планах маркетинга. Успешная работа АФ во многом зависит от умело разработанных планов. Внешние и внутренние факторы, которые воздействуют на процесс реализации продукции (работ, услуг) и прочие виды деятельности, требуют разработки нескольких вариантов планов финансовых результатов в зависимости от ориентации предприятия на объем спроса (максимальный, минимальный, средний), уровень цен или затрат. Выбор одного из нескольких вариантов прогнозов зависит от финансовой стратегии организации.

В соответствии с выбранным вариантом предприятие планирует финансовый результат своей деятельности на предстоящий год. Объектом планирования являются элементы общей прибыли. Основной этап планирования - определение прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг) по каналам реализации и по периодам года. В отдельную ступень расчета общего финансового результата выделяют планирование

доходов и расходов от финансовых и других операций, но относящихся к обычным видам деятельности. В зависимости от решения руководства АФ на этом этапе можно обособленно исчислить ожидаемый финансовый результат от реализации основных средств и прочих активов, а также финансовой деятельности и других внереализационных операций. Заключительным шагом является обобщение прибылей и убытков, доходов и расходов по всем видам деятельности и расчет консолидированного финансового результата.

В зависимости от выработанной управленческой стратегии и тактики форма и содержание прогноза могут быть различными. Сельскохозяйственные предприятия в бизнес-плане производственно-финансовой деятельности производят расчеты финансовых результатов и валового дохода. При составлении первого расчета используют общепринятые методы определения прибыли (убытка) за год (с разбивкой по кварталам): выручка от реализации - себестоимость проданной продукции + прочие доходы, дотации и компенсации - прочие расходы.

Валовой доход планируют как разность между себестоимостью валовой продукции с учетом превышения (уменьшения) выручки от реализации над ее себестоимостью, с одной стороны, и материально-денежными затратами без оплаты труда - с другой.

Для составления свободного расчета финансовых результатов используют план финансовых результатов от обычной деятельности и вспомогательные плановые расчеты по ожидаемым результатам от финансовой деятельности, реализации основных средств и иного имущества. Дотации и компенсации по производству животноводческой продукции, элитных семян и т. л. планируют отдельно на основе норм на единицу продукции, установленных административными органами субъекта РФ.

План прибылей и убытков считается одним из основных финансовых бюджетов в операционном бюджетировании любого хозяйствующего субъекта. Прогноз отчета о прибылях и убытках, являющийся по содержанию точным аналогом формы № 2 финансовой (бухгалтерской) отчетности, составляют, как правило, для обоснования возможности получения долгосрочных кредитов и государственных гарантий на развитие производства. В перспективе обоснование любых инвестиционных проектов и развития любой коммерческой организации в РФ должно осуществляться с учетом этого прогноза. План отчета о прибылях и убытках и соответствующий план (бюджет) на предстоящий год может содержать следующую информацию (табл. 4.4).

Таблица 4.4

План отчета о прибылях и убытках, тыс. руб.

№	показатели	За	В том числе по	Итого
---	------------	----	----------------	-------

п/п		прошлый год	кварталам				
			1	2	3	4	
1	объем продаж((выручка- нетто)						
2	себестоимость реализуемой продукции без учета коммерческих и административно-управленческих расходов						
3	валовая прибыль (стр. 1 – стр.2)						
4	Коммерческие расходы						
5	Административно-управленческие расходы						
6	Финансовый результат от обычной деятельности (прибыль +, убыток -)						
7	Операционные доходы						
8	Операционные расходы						
9	Внереализационные доходы						
10	Внереализационные расходы						
11	Общий финансовый результат (прибыль +, убыток -) (стр.6+стр.7-стр.8++ стр.9 - стр. 10)						
12	Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи						
13	Чистая прибыль или убыток (посленалоговый финансовый результат) (стр.11 -стр.12)						

Бюджет прибылей и убытков составляют на основе плановых расчетов выручки, производственных, административно-управленческих и коммерческих расходов, а также прочих доходов и расходов. Налог на прибыль определяют на основе налогового законодательства. Прогноз отчета о прибылях и убытках и план финансовых результатов на будущий год позволяют получить информацию о составе доходов, формирующих общий финансовый результат, на предстоящий период.

Использование чистой прибыли на предстоящий период планируют путем составления сметы распределения прибыли.

Размер прибыли, направляемой на каждую конкретную цель, определяют с учетом действующего законодательства (в отношении формирования резервного капитала и выплаты дивидендов) и финансовой политики аграрного формирования, руководствуясь принципом: производить отчисления по потребности и возможности. Возможность отчисления средств на ту или иную цель ограничена размером чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Планирование финансовых результатов и их использования в АФ завершается составлением сводной таблицы, отражающей все источники финансового обеспечения затрат, кроме производственно-коммерческих расходов, и их распределение. Таблица может называться «Баланс

доходов и расходов» или «План источников финансовых ресурсов и их использования» и составляется в форме «шахматной ведомости». В доходной части баланса наряду с другими собственными доходами и привлеченными ресурсами показывают общую прибыль организации, а в расходной - все направления ее использования.

Основные термины: финансовые результаты, валовая продукция, чистый доход, себестоимость продукции, выручка от реализации продукции (работ, услуг), классификация затрат, производственные планы и планы маркетинга, планирование финансовых результатов

Вопросы для обсуждения

1. Объясните общность и различие доходов и финансовых результатов деятельности АФ?
2. Изложите возможные варианты формирования финансового результата?
3. Объясните экономическое содержание и назначение выручки от реализации продукции (работ, услуг). Какие факторы влияют на ее формирование?
4. Каковы цель и методика планирования выручки?
5. Какие схемы планирования затрат по основным видам применяют в финансовой работе?
6. Дайте краткую характеристику прочим доходам и расходам, возникающим в процессе хозяйственной деятельности АФ?
7. Изложите действующий механизм формирования общего финансового результата деятельности АФ?
8. Каков порядок распределения и использования прибыли в АФ?
9. Назовите особенности распределения прибыли в АФ различных организационно-правовых форм?
10. В чем заключается оперативная финансовая работа, связанная с формированием, распределением и использованием прибыли?

ТЕМА 6. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

6.1 Основы организации собственного капитала аграрных формирований

В процессе хозяйственной деятельности аграрные формирования используют финансовые ресурсы, мобилизуемые в хозяйственный оборот по разным каналам. Большая часть этих ресурсов - капитал. Он характеризуется не только как определенная совокупность финансовых и

кредитных ресурсов, но и как накопленный запас экономических благ, фактор производства (экономический ресурс, источник дохода, объект собственности и т. д.).

Собственный капитал - это часть общего капитала, отражающая реальные имущественные вклады собственников в предпринимательскую деятельность (активы) и одновременно величину источников образования (пассивы).

В момент создания юридического лица структура хозяйственных средств и источников их формирования выглядит следующим образом:

Активы

Пассивы

Внеоборотные активы
Оборотные активы

Собственный капитал:
уставный капитал

Собственный капитал, представленный первоначально лишь уставным капиталом (и его модификациями в зависимости от организационно-правовой формы хозяйствующего субъекта), инвестирован во внеоборотные и оборотные активы. Он совершает кругооборот, представленный на рис. 6.1.



Рис.6.1. Инвестиционная бизнес-модель АФ в момент образования

Размер собственного капитала фиксируется в уставе. Это и предопределяет его название - уставный капитал. Юридические лица, не

имеющие устава, отражают собственный капитал в учредительных договорах в виде складочного капитала.

Государственные органы власти законодательно регулируют минимальную величину собственного капитала в момент образования коммерческой организации в целях обеспечения выполнения его обязательств перед кредиторами. Собственный капитал устанавливается в кратном размере к минимальной оплате труда на момент регистрации и зависит от организационно-правовой формы АФ.

В процессе функционирования фирмы появляется возможность увеличить размер капитала. Основным источником роста собственного капитала является прибыль товаропроизводителя. Капитализируя часть собственных доходов в инвестиции (капитальные вложения и прирост оборотных средств), АФ увеличивает свои активы и пассивы. Появляется такой компонент собственного капитала, как нераспределенная прибыль или фонд накопления и другие фонды специального назначения. Отличительная черта капитализированной прибыли - использование ее для дальнейшего наращивания производства (рис. 6.2).

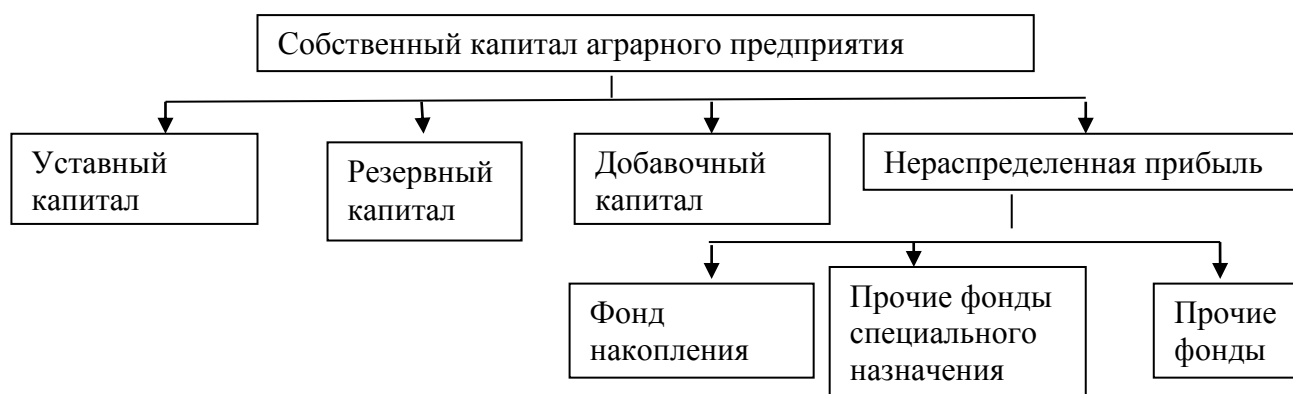


Рис 6.2. Источники формирования общего капитала коммерческого предприятия

В целях обеспечения устойчивой хозяйственной деятельности при неблагоприятных условиях производства и реализации продукции (работ, услуг) часть прибыли резервируется: создается резервный капитал.

Эффективная производственная деятельность не может осуществляться только за счет собственного капитала. Развивающиеся субъекты хозяйствования привлекают в свой оборот заемный капитал в форме долгосрочных кредитов и займов. Обеспечение текущей деятельности сопровождается использованием как собственных финансовых ресурсов, так и краткосрочных кредитов и других текущих пассивов.

Бизнес-модель функционирующего товаропроизводителя, отражающая кругооборот капитала, вложенного в его деятельность, представлена на рис. 6.3.



Рис 6.3. Кругооборот капитала, вложенного в деятельность предприятия

Организация собственного капитала основывается на его экономической сущности, которая проявляется через соответствующие функции: защитную, регулируемую и ценовую.

Защитная функция является главной: собственный капитал должен обеспечить защиту интересов кредиторов и собственников фирмы. Для осуществления защитной функции величина уставного капитала должна отвечать требованиям законодательных актов по обеспечению установленного минимального размера уставного капитала на момент образования АФ, а также его сохранности. Образование резервного капитала в определенной степени защищает интересы собственников от непредвиденных событий, добавочного - от инфляции, а нераспределенной прибыли и фондов специального назначения - от конкуренции.

Регулирующая функция проявляется в возможности долгосрочного финансирования деятельности фирмы за счет собственного капитала, а также обеспечения желаемых пропорций между накоплением и потреблением в хозяйственном процессе. Эта функция связана с регулированием ликвидности фирмы.

Ценовая функция заключается в том, что собственный капитал обладает ценой, измеряемой, как правило, размером дивидендов.

6.2 Уставный (складочный, паевой, неделимый) капитал

Экономическое содержание и формирование уставного капитала. В состав собственного капитала включаются различные по экономическому содержанию, принципам формирования и использованию источники финансовых ресурсов: уставный, добавочный и резервный капиталы, нераспределенная прибыль, фонды специального назначения.

Первоочередным по времени появления и основополагающим по существу является уставный капитал, так как с ним связано образование нового юридического лица и его регистрация в административных органах власти. В процессе его формирования возникают экономико-юридические отношения между собственниками, связанные с созданием имущественного комплекса - хозяйствующего субъекта. Они определяются законодательством государства: Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О сельскохозяйственной кооперации».

При создании нового субъекта прежде всего определяют виды и объемы производства, реализации продукции (работ, услуг), а также размер желаемой прибыли.

В зависимости от этих факторов рассчитывают величину уставного капитала. Самым распространенным является балансовый метод. Он базируется на равенстве между суммой собственного капитала и активов, необходимых для начала хозяйственной деятельности. Собственный капитал учредителей обеспечивает формирование основных и собственных оборотных средств для осуществления нормальной хозяйственной деятельности. Потребность в основных средствах целесообразно рассчитывать методом прямого счета, т. е. исходя из количества и стоимости машин, оборудования, построек и других основных активов, необходимых для осуществления намеченного объема предпринимательской деятельности.

По такому же принципу определяют требующуюся сумму собственных оборотных средств. Это трудоемкий процесс, основанный на знании технологии производства, организации расчетов с поставщиками, покупателями, бюджетом и другими субъектами экономических отношений фирмы.

Сумма расчетных величин основных и оборотных средств составляет размер уставного капитала нового хозяйствующего субъекта.

В практике используется более простой подход к определению величины первоначального капитала, сочетающий методы прямого счета

и коэффициентный. Стоимость основных средств рассчитывают методом прямого счета. Величину собственных оборотных средств определяют на основе допустимых среднеотраслевых соотношений всего собственного и собственного оборотного капиталов. Это соотношение отражает финансовый коэффициент маневренности средств (K_M). Для аграрной сферы его допустимое значение находится в пределах 0,2-0,5. Следовательно, часть уставного капитала, вложенная в основные средства, может колебаться от 0,8 до 0,5. Найденная методом прямого счета сумма основных средств и известный предел коэффициента маневренности позволяют определить размер уставного капитала:

$$УК = \frac{C_{oc}}{1 - K_M}$$

где C_{oc} - стоимость основных средств.

Для расчета исходной величины уставного капитала можно использовать и другие методы (метод аналогии, метод удельной капиталоемкости).

Таким образом, уставный капитал отражает юридически зафиксированную в уставе или других учредительных документах стоимость внеоборотных и оборотных активов, инвестированную собственниками в предпринимательскую деятельность с целью извлечения дохода и (или) получения социального эффекта. Уставный капитал, как капитал вообще, представляет собой экономико-юридическую категорию, свойства которой проявляются в ее функциях.

Уставному капиталу присущи все функции собственного капитала: защитная, регулирующая и ценовая. Однако реализация этих функций имеет специфические черты. В частности, защитная и регулирующая функции уставного капитала нацелены в основном на защиту интересов кредиторов: в первом случае минимальный уровень уставного капитала утвержден законодательно; во втором - его величина поддерживается на необходимом уровне путем постоянного соизмерения с чистыми активами.

Юридическая и экономическая основы формирования уставного капитала, а также имущественная ответственность учредителей имеют свои черты при различных организационно-правовых формах хозяйствования.

Однако в целом, несмотря на особенности формирования собственного капитала и ответственности учредителей по долгам, уставный (складочный, паевой, государственный) капитал представляет собой сумму средств, вложенных в предпринимательскую деятельность, зафиксированную в учредительных документах. Величину данного капитала можно изменить только по решению собственников. Сведения об этом передают в административный орган, осуществляющий

регистрацию, акционерные общества, кроме того, уведомляют об этом также Министерство финансов РФ или его территориальные управления.

В процессе хозяйственной деятельности агроформирования стремятся не только сохранить ранее сформированный уставный капитал, но и увеличить его. Но бывает, что предприятия в силу неблагоприятных причин вынуждены и наоборот сокращать его

6.3 Добавочный капитал агроформирований

В процессе производственно-коммерческой деятельности АФ собственный капитал, сформированный за счет вкладов учредителей, может увеличиваться. Этот рост обеспечивается успешным ведением дел, политикой инвестирования, направленной на развитие организации. Прибыльные хозяйства имеют возможность инвестировать и реинвестировать доходы и накопления, привлекать внешние инвестиции путем выпуска дополнительных акций, продажи паев (долей) и т. п.

Вместе с тем существуют внешние факторы, способные вызвать изменение величины собственного капитала, т. е. появление добавочного капитала. Его формирование и дальнейшее увеличение не требуют внесения дополнительных вкладов, специальных решений собственников и изменений в уставе.

Первый фактор - временной, требующий периодической переоценки внеоборотных активов из-за изменения цен (инфляции). Переоценку стоимости основных средств, незавершенного строительства и оборудования к установке, а также других видов активов производят в целях приведения их балансовой стоимости к рыночной или восстановительной. Переоценку осуществляют в соответствии с законодательно утвержденными нормами переоценки основных и прочих внеоборотных активов. В результате дооценки стоимости внеоборотных активов возникает добавочный капитал. Учитывая экономическое содержание категории «капитал» как стоимости, способной приносить доход, добавочный капитал образуют лишь производственные активы.

Другой фактор увеличения или формирования добавочного капитала - получение производственных ресурсов от юридических и физических лиц на безвозмездной основе.

В тех АФ, где учредители вносят вклады в уставный капитал в иностранной валюте, появляется специфический источник добавочного капитала в виде курсовых разниц. Они вызваны временным разрывом между датой регистрации фирмы и датой внесения свободно конвертируемой валюты в качестве вклада в уставный капитал. За этот период может произойти изменение курса стоимости валюты, влияющее на размер добавочного капитала.

АФ, осуществляющие по договору совместную деятельность с

другими организациями, передают им часть своего имущества. Если договорная стоимость передаваемого для совместной деятельности имущества оказалась выше его балансовой стоимости, то сумма превышения также образует добавочный капитал.

Иногда появление добавочного капитала обусловлено особенностями финансовой политики организации по распределению прибыли и образованию фондов специального назначения. Некоторые хозяйства, например, зачисляют чистую прибыль, предназначенную для прироста оборотных средств, не в специальный фонд собственных оборотных средств, фонд накопления или в нераспределенную прибыль, а присоединяют к добавочному капиталу.

В акционерных обществах часть добавочного капитала образуется за счет эмиссионного дохода. Эмиссионный доход - это превышение цены размещения акций над их номинальной стоимостью и издержками по размещению. Накопленный эмиссионный доход от продажи акций временно используют как источник финансирования потребностей общества. Реально его направляют на покрытие разницы при эмиссии и продаже акций по цене ниже их номинальной стоимости.

Уменьшение добавочного капитала вызвано уценкой основных и прочих внеоборотных производственных активов, которые по законодательству входят в группу переоцениваемых видов имущества. Размер добавочного капитала уменьшается в случае присоединения части или всей его суммы к уставному капиталу. Поскольку при этом затрагивается уставный капитал, то это делается по решению собственников. Предельная сумма добавочного капитала, увеличивающая уставный капитал, определяется расчетным путем. Она равна разнице между стоимостью чистых активов, с одной стороны, и величиной уставного, резервного капиталов, нераспределенной прибыли и других источников формирования собственного капитала - с другой.

В акционерном обществе открытого типа при принятии решения о его реорганизации или заключении крупных сделок о продаже имущества без согласия отдельных акционеров и в некоторых других случаях, предусмотренных законом «Об акционерных обществах», добавочный капитал используется для выкупа акций.

В хозяйственных товариществах и обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью за счет добавочного капитала может осуществляться выдача вклада выбывающим членам соответствующего формирования. Уменьшение добавочного капитала происходит также в результате направления его на покрытие убытков, в том числе и образовавшихся в результате безвозмездной передачи производственного имущества третьим лицам. Использование добавочного капитала на эту цель возможно лишь при отсутствии резервных фондов.

Изменение добавочного капитала не требует перерегистрации учредительных документов, так как оно не связано с вкладами учредителей. Только при присоединении добавочного капитала к уставному капиталу необходимо внести изменения в устав и реестр учредителей. В других случаях осуществляется лишь реформация баланса АФ.

6.4 Фонды специального назначения

Состав и структура фондов специального назначения определяются финансовой политикой каждого АФ. Большинство товаропроизводителей образуют фонды накопления, потребления и социальной сферы.

Фонд накопления отражает часть нераспределенной прибыли, направляемой на финансовое обеспечение развития предприятия. Средства этого фонда используют на создание производственных основных, а иногда, если это предусмотрено финансовой политикой, и оборотных активов. Источниками его образования и пополнения может быть нераспределенная прибыль прошлого и текущего года, а также целевые взносы учредителей. Прибыль прошлого года зачисляют в фонд в соответствии с решением собственников при реформации бухгалтерского баланса, прибыль текущего года - если в этом есть потребность.

Потребность в отчислениях от прибыли текущего года определяется величиной производственных капитальных вложений, не профинансированных амортизацией и прибылью прошлого года. Таким образом, потребность в прибыли, зачисляемой в фонд накопления, зависит от размера реальных инвестиций производственного значения.

Направленная в фонд накопления прибыль считается реинвестированной. Величина фонда свидетельствует о сумме накопленных собственниками средств за определенный период времени для производственного развития.

Учитывая, что направляемая в фонд прибыль представляет собой часть выручки от реализации продукции (работ, услуг), других активов и внереализационных доходов, средства фонда накопления могут быть в некоторый момент представлены денежным активом на собственных счетах в банках и в кассе АФ. Затем они используются на оплату расходов на покупку, строительство или монтаж основных средств производственного назначения или оборотных производственных активов.

Основные производственные фонды изнашиваются и постепенно переносят свою стоимость на вновь созданный продукт. Их остаточная стоимость уменьшается. Но одновременно сумма амортизации в составе выручки от реализации товаров снова зачисляется на расчетный счет и используется для восстановления основных средств. Таким образом,

сохраняется капитал, инвестированный в основные производственные фонды.

Следовательно, движение материально-денежных ресурсов, как правило, не влияет на размер фонда накопления. Его величина в пассиве баланса (в составе счета «Нераспределенная прибыль», несмотря на изменение в составе производственных активов, остается такой же (кроме случаев использования амортизации для финансирования убыточной производственно-коммерческой деятельности). Схема движения средств фонда накопления представлена на рис. 6.4.

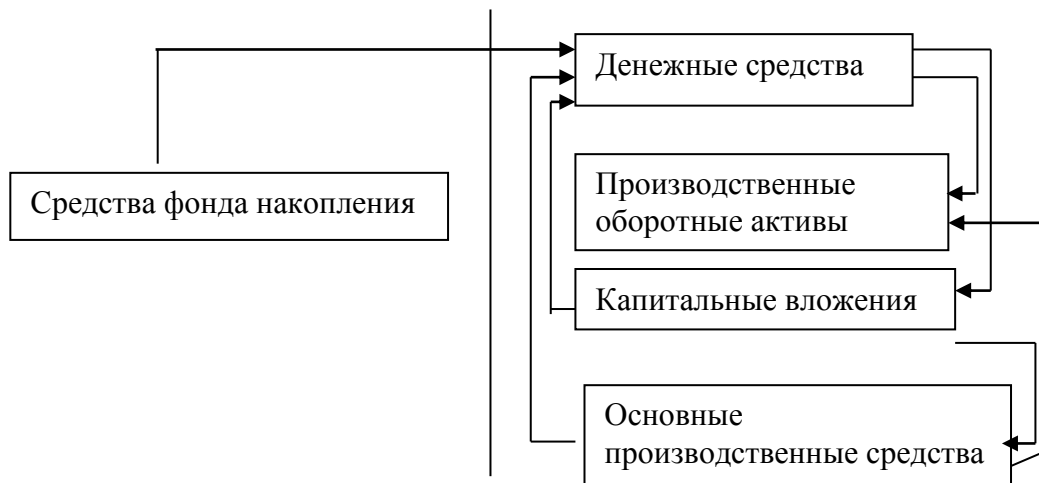


Рис.6.4. Движение средств фонда накопления АФ

Созданный фонд накопления в любой период времени может быть представлен как денежным активом, так и капитальными вложениями или производственными основными (иногда и оборотными) средствами. Используемая на развитие часть фонда накопления в каждый данный момент определяется суммой средств, вложенных в капитальные затраты, производственные основные, а если фонд собственных оборотных средств не образуется, то и оборотные активы.

Фонд накопления можно увеличивать также за счет резервного капитала (кроме акционерного общества). Для этого нужно получить соответствующее согласие собственников. Как правило, подобные случаи в деятельности коммерческих организаций встречаются редко.

Уменьшение фонда накопления происходит путем его присоединения в полной сумме или частично к уставному капиталу организации. Для этого также необходимо получить согласие собственников, а присоединяемая сумма должна быть распределена между ними пропорционально вкладам, паям, акциям. АФ, имеющие убытки от хозяйственно-финансовой деятельности за прошлые годы, при недостаточном размере капитала могут списать их за счет фонда накопления. Данный вариант уменьшения средств фонда накопления возможен лишь в пределах использованной на капитальные вложения суммы амортизации и собственных оборотных средств и требует согласия

учредителей и последующей реформации баланса товаропроизводителя. Размер фонда накопления снижается при списании затрат, возникающих в процессе создания нового имущества, не включаемых в первоначальную стоимость. Перечень таких затрат регулируется правилами ведения бухгалтерского учета.

Одним из фондов специального назначения является фонд потребления. Он представляет собой часть нераспределенной прибыли, зарезервированную для материального поощрения работников, а также для других личных потребностей. Источниками формирования фонда потребления является прибыль прошлого и (или) текущего года. По решению собственников АФ может направить часть прибыли прошлого года на увеличение фонда потребления, если она еще не использована для пополнения основных средств (т. е. при наличии чистых оборотных активов). Прибыль текущего года направляется в фонд потребления на соответствующие цели с учетом финансовых возможностей хозяйствующего субъекта.

Фонд потребления может быть использован для оказания единовременной помощи работникам фирмы (как ушедшим на пенсию, так и работающим, молодым семьям). Он может быть направлен на социальные нужды - выплаты дополнительных пенсий, покупку медикаментов для санаториев - профилакториев, приобретение путевок в дома отдыха и санатории и др. Важные направления использования фонда потребления - выплата премий и вознаграждений, не связанных с результатами производственной деятельности, оказание помощи работникам на индивидуальное жилищное строительство и молодым семьям на обзаведение хозяйственным имуществом. Средства могут предоставляться безвозмездно либо в виде льготной ссуды. В последнем случае средства, вносимые работниками в качестве погашения долга, зачисляются в фонд потребления.

Отдельно от основного фонда потребления некоторые АФ создают на тех же условиях фонд материального поощрения менеджеров, предоставляя им тантьему. Тантьема - часть прибыли, выплачиваемая за руководство предприятием. Фонд потребления снижается параллельно с использованием денежных средств организации.

Коммерческие организации, имеющие на балансе жилой фонд и другие объекты социально-культурной сферы, зачисляют их стоимость в фонд социальной сферы. Те организации, которые получают и используют бюджетные ассигнования на финансирование капитальных вложений социально - культурной сферы, также присоединяют их к фонду социальной сферы.

Любое списание с баланса АФ объектов социальной сферы влечет за собой уменьшение этого фонда. Причинами списания объектов с баланса

могут быть: приватизаций жилья, безвозмездная передача объектов на баланс муниципальным органам власти, продажа другим лицам или выбытие в результате износа. Остаток средств этого фонда отражает остаточную стоимость основных средств в социальной сфере и неиспользованные активы для капитальных вложений этого же направления.

Таким образом, при фондовом методе распределения прибыли собственный капитал включает в себя не только уставный, добавочный и резервный капитал, но также и фонды специального назначения.

Собственники предприятия могут избрать другой вариант финансового обеспечения развития производства и поощрения сотрудников - без образования фондов специального назначения. В этом случае нераспределенная на конец года прибыль становится общим источником финансирования производственного и социального развития предприятия, а также материального поощрения коллектива. При использовании прибыли на развитие АФ она накапливается (резервируется) вначале как «нераспределенная прибыль текущего года», а затем трансформируется в «нераспределенную прибыль прошлых лет». Ее уменьшение происходит в порядке, аналогичном фондам накопления и средств социальной сферы. Если прибыль используется на потребление, то ее размер уменьшается при выдаче премий, материальной помощи и других расходах, сопровождающихся «сжатием» активов.

6.5 Резервирование средств

Резервирование средств играет большую роль в обеспечении стабильной работы АФ и сохранности капитала собственников. Резерв (от французского *reserver* - запас; латинского - сберегать, сохранять) - запас чего-либо на случай надобности, источник средств. Принципы резервирования различаются по юридическому признаку (в одних случаях это происходит на добровольной основе, в других - в обязательном порядке) и источникам формирования резервов.

Резервы подразделяют на общие и специального назначения. В свою очередь, резервы специального назначения делятся на корректирующие оценку отдельных видов активов и сглаживающие сезонные колебания затрат в течение года. Классификация и состав резервов хозяйствующего субъекта приведены в табл. 6.2.

Резервный капитал подразделяется на две группы резервов: образуемые в соответствии с законодательством РФ и в соответствии с учредительными документами АФ.

В законодательном порядке создают резервы общего назначения акционерные общества, общества с ограниченной и дополнительной ответственностью, производственные кооперативы. Федеральные законы

«Об акционерных обществах», «О сельскохозяйственной кооперации», «Об обществах с ограниченной ответственностью» определяют минимальный размер резервирования средств общего назначения по отношению к уставному (паевому) капиталу: акционерные общества - не менее 15 % уставного капитала, а другие хозяйствующие субъекты – не менее 10%уставного(паевого) капитала. Конкретный размер резервирования средств утверждается решением собственников и фиксируется в учредительных документах. Источниками формирования данного резерва могут быть прибыль отчетного года, прибыль прошлых лет, целевые взносы учредителей (кроме хозяйственных обществ).

Резервный капитал может быть образован в соответствии с учредительными документами, т. е. по желанию самой организации. Чаще всего источником формирования и пополнения этого резерва является чистая прибыль отчетного года или прошлых лет. Назначение фонда, как правило, более широкое по сравнению с обязательным резервом.

Оценочные резервы могут быть двух видов: под обесценение вложений в ценные бумаги и по сомнительным долгам.

АФ, имеющие акции других организаций, котирующиеся на бирже, имеют право создавать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги с целью уточнения оценки акций в годовом балансе.

Финансовые активы (вложения в акции) оценивают по наименьшей сумме двумя способами: по цене приобретения, если она меньше рыночной цены; по рыночной стоимости, если она меньше учетной цены. Резервы создаются при установлении превышении учетной стоимости над рыночной ценой на дату составления годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности. Схема расчета резерва:

$$\boxed{\begin{array}{l} \text{Резерв под} \\ \text{обесценение} \\ \text{вложений в} \end{array}} = (\boxed{\begin{array}{l} \text{Учетная} \\ \text{стоимость} \\ \text{акции} \end{array}} - \boxed{\begin{array}{l} \text{Рыночная} \\ \text{стоимость} \\ \text{акции} \end{array}}) \cdot \boxed{\begin{array}{l} \text{Количество} \\ \text{акций} \end{array}}$$

При определении рыночной стоимости акции используют средневзвешенную цену за одну акцию на дату, ближайшую к дате составления годового баланса.

Резерв по сомнительным долгам создают для обеспечения финансовой устойчивости хозяйства при возникновении безнадёжной или сомнительной дебиторской задолженности. Сомнительным долгом признается любая дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, залогом, поручительством и т. п.

Резерв по сомнительным долгам создается на основе результатов

проведенной инвентаризации дебиторской задолженности в конце предыдущего отчетного периода. Общая сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % выручки отчетного периода. Резерв по сомнительным долгам используют только на покрытие убытков от безнадежных долгов. Безнадежными признаются долги перед АФ, по которым истек срок исковой давности и (или) прекращены обязательства вследствие невозможности их исполнения.

Источник образования резерва по сомнительным долгам - финансовый результат АФ. Неиспользованный резерв на погашение сомнительных долгов в следующем отчетном периоде увеличивает финансовый результат деятельности АФ, в том числе и налогооблагаемую прибыль.

Итак, оценочные резервы отражают часть прибыли, зарезервированную для обеспечения устойчивости хозяйствующего субъекта в случае неплатежеспособности партнеров и снижения рыночной стоимости ценных бумаг в финансовом портфеле. Чтобы оценочные резервы отвечали своему назначению, их целесообразно создавать не в конце года, а по мере необходимости, например хотя бы ежеквартально.

Резервы предстоящих расходов и платежей имеют другие принципы образования. Для более равномерного формирования в течение года издержек производства применяют предварительное резервирование расходов на оплату отпусков, выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год, ремонт основных средств, резерв на осуществление подготовительных работ в связи с сезонным характером производства, резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и т. д.

Основные термины: собственный капитал, прибыль, резервный капитал, добавочный капитал, финансовая политика, фонды накопления, потребления и социальной сферы, резервный капитал

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте экономическое содержание, состав и функции собственного капитала АФ?
2. Назовите основные этапы работы по организации собственного капитала.
3. Каковы источники формирования собственного капитала?
4. Дайте краткую характеристику методам определения первоначального размера уставного капитала, образуемого (преобразуемого) АФ.
5. Каковы особенности формирования уставного капитала в АФ различных организационно-правовых форм?

6. Охарактеризуйте порядок формирования и использования добавочного капитала АФ.
7. Каков состав фондов специального назначения? В чем их отличие от нераспределенной прибыли ?
8. Поясните механизм образования и использования каждого фонда специального назначения?
9. Каков состав резервов АФ и механизм их формирования?
10. Каково назначение каждого из резервов?

ТЕМА 7. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

7.1 Организация оборотного капитала

7.1.1 Оборотный капитал и его роль в производственно-коммерческой деятельности

Состав и функции оборотного капитала (оборотных средств). Хозяйственная (текущая, производственно-коммерческая, операционная) деятельность аграрных формирований осуществляется с целью производства продукции (работ, услуг), пользующейся спросом, обеспечивающей извлечение прибыли и достижение социального эффекта. Операционный капитал, обслуживающий эту деятельность и инвестированный в основные производственные и оборотные активы, существует в двух формах - основной и оборотный. Они имеют различный характер кругооборота и по-разному участвуют в формировании себестоимости готовой продукции.

Оборотный капитал представлен многочисленными видами и конкретными разновидностями активов, по-разному участвующими в обслуживании хозяйственного процесса. Часть, которая материализована в предметах труда, обслуживающих сферу производства, участвует только в одном производственном цикле и при этом полностью переносит свою стоимость на изготавливаемый продукт, называется оборотный производственный капитал (оборотные производственные фонды). Структурно оборотный производственный капитал представляет собой часть общего капитала, которую собственники авансировали в один производственный цикл с целью создания новой стоимости. Но окончание производственного цикла не обеспечивает завершение его кругооборота. Эту роль выполняет сфера обращения - стадия реализации продукции. На данной стадии происходит превращение стоимости готовой продукции в денежные ресурсы. Капитал, который обслуживает кругооборот средств АФ, обеспечивая единство двух сфер (производства и обращения), - капитал в сфере обращения. Функции оборотного производственного капитала и капитала в сфере обращения различны.

Оборотный производственный капитал обеспечивает непрерывность производственного цикла, а капитал в сфере обращения создает условия для завершения кругооборота средств предприятия и начала нового производственного процесса, а также обеспечивает финансовыми ресурсами сферу обращения. Поэтому оборотный производственный капитал, авансированный в запасы сырья, топлива, заработную плату работников и другие издержки производства, а также в создание накоплений в виде износа основных средств, выполняет производственную функцию, а оборотный капитал в сфере обращения - платежно-расчетную функцию (с одной стороны, он опосредствует расчеты с покупателями продукции, а с другой - обеспечивает за счет полученной выручки от реализации оплату счетов поставщиков производственных ресурсов, выплату заработной платы, погашение налоговых платежей и т. п.). Лишь совместное участие в кругообороте оборотного производственного капитала и капитала в сфере обращения позволяет АФ осуществлять хозяйственную деятельность.

Оборотный капитал (оборотные средства) - это совокупность финансовых и кредитных ресурсов, авансированных в обслуживание одного производственно-коммерческого цикла, материализованная в оборотных производственных активах и активах сферы обращения. Авансированная в кругооборот стоимость капитала непрерывно переходит из сферы производства в обращение и обратно. При этом она находится в разных натурально-вещественных формах, постоянно изменяя их. Например, для растениеводства и животноводства необходимы производственные запасы в виде семян, кормов, нефтепродуктов, удобрений, ядохимикатов, гербицидов и т. д. Впоследствии они используются в процессе производства и их стоимость трансформируется в один из элементов затрат незавершенного производства.

Незавершенное производство заканчивается выпуском готовой продукции, ее отгрузкой покупателям с образованием дебиторской задолженности, а после погашения долгов - денежной наличности. При этом оборотные средства не расходуются, не потребляются, а авансируются в различные виды текущих затрат предприятия. По мере получения выручки от реализации продукции происходит возмещение авансированного капитала и его увеличения до исходной величины. Восстановление авансированной суммы средств за счет поступившей выручки должно осуществляться в полном объеме. В противном случае произойдет утрата оборотного капитала.

Причиной «сжатия» авансированной стоимости могут быть убыточная реализация продукции, гибель продукции и производственных запасов от стихийных бедствий, банкротство покупателей, не возвращающих долги, отвлечение оборотных средств во внеоборотные

активы и др. При утрате оборотного капитала сумма средств, авансированных в производственно-коммерческий цикл, превышает величину выручки от реализации продукции. Полное восстановление авансированного капитала достигается реализацией продукции по цене, превышающей ее себестоимость.

Разница между поступившей выручкой от реализации продукции и авансированного для ее производства и сбыта оборотного капитала - извлеченная выгода (потери, утраты), т. е. финансовый результат от обычной деятельности и накоплений (амортизации). АФ, получившие прибыль от обычной деятельности, имеют возможность увеличить объем средств, направляемых для авансирования следующего производственно - коммерческого цикла.

Находясь в постоянном движении, оборотный капитал совершает непрерывный кругооборот, проходя три стадии: снабжение, производство и реализация.

Таким образом, производственно-коммерческая деятельность организации выглядит как непрерывное движение оборотного капитала. Завершив один кругооборот, оборотные средства вступают в новый. Кругооборот совершается непрерывно.

7.1.2 Оборотные средства аграрных формирований: состав и структура оборотных средств.

Организация оборотного капитала. Оборотный капитал имеет двуединую природу: с одной стороны, он материализован в оборотных активах - материальных и денежных ресурсах, а с другой - отражает чью-то собственность (об этом свидетельствует пассив баланса хозяйственных средств организации). На этом основана организация оборотного капитала АФ, которая включает следующие направления:

разработку структуры и состава оборотного капитала (оборотных активов и источников их формирования);

определение плановой потребности в оборотном капитале (общей суммы оборотных активов, в том числе постоянной минимальной потребности в них, а также источников формирования общих и постоянных вложений в оборотные активы);

распоряжение оборотным капиталом, его регулирование, т. е. оперативную работу.

Структура оборотного капитала отражает соотношение (в виде процентов, долей), которое складывается между составными частями оборотных средств или отдельными их элементами.

Состав оборотного капитала АФ показывает, из каких частей и отдельных элементов состоят оборотные активы и пассивы.

Планирование оборотного капитала дает возможность увязать:

сумму оборотных средств с объемами производства и реализации

продукции, т. е. с планами производства и маркетинга;

величину собственного оборотного капитала с суммой прибыли;

сумму оборотных активов с краткосрочными кредитами и займами;

соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Оперативная работа позволяет реализовать и своевременно корректировать намеченные планы.

Основные принципы организации оборотного капитала : нормирование, целевое применение, обеспечение сохранности и рационального использования.

Оборотные средства аграрных формирований: состав и структура оборотных средств

В основе организации оборотного капитала лежит их деление на оборотные активы и текущие пассивы (источники формирования оборотных активов).

Оборотные активы представляют собой натурально-вещественную форму оборотного капитала. Это средства, предназначенные для краткосрочного использования и превращаемые в денежную наличность в течение одного производственно-коммерческого цикла.

Состав оборотных активов аграрных формирований может быть представлен следующей группировкой (табл. 7.1) .

Таблица 7. 1

Состав и структура оборотных активов хозяйствующего субъекта

Признак группировки	Оборотные активы							
Функциональное назначение	Оборотные активы в сфере производства				Оборотные активы в сфере обращения			
Роль в производственном процессе	Средства в запасах		Средства в производстве		Готовая продукция		Средства в расчетах и денежные активы	
	Предметы труда	Орудия труда	незавершенное производство	расходы будущих периодов	Готовая продукция	товары	Средства в расчетах	денежные средства
Степень ликвидности	Труднореализуемые активы		Медленно реализуемые активы		Быстро реализуемые активы		высоколиквидные	абсолютно ликвидные
Способ организации	нормируемые					ненормируемые		
материаль	Неденежные активы							денежн

но- веществе нное содержан ие		ые активы
---	--	--------------

Оборотные активы в сфере производства представляют собой средства в запасах и средства в производстве, которые в свою очередь делятся на следующие группы:

- производственные запасы, т. е. предметы труда, которые еще не вступили в процесс производства и целиком сохраняют свою натурально-вещественную форму. К ним относятся: сырье, закупаемое для промышленной переработки (овощи, плоды и т.д.), основные, вспомогательные и ремонтные материалы, топливо, запасные материалы к сельскохозяйственной технике и транспортным средствам, минеральные удобрения, биопрепараты, ядохимикаты, тара;

- незавершенное производство - предметы труда, которые уже вступили в процесс производства, но еще окончательно не обработаны, так как сельскохозяйственное производство требует длительного периода. Например, затраты под урожай будущего года;

- молодняк животных и животные на откорме. Эта группа включает стоимость молодняка всех видов, взрослого скота, выбракованного из основного стада и находящегося на откорме, взрослой птицы, зверей, кроликов, пчел;

- расходы будущих периодов - затраты на освоение новой техники, изготовление опытных образцов продукции (например, нового вида консервов и т.п.), а также на подготовительные работы по освоению новых производств.

Оборотные активы в сфере обращения:

готовая продукция - продукция растениеводства, животноводства и других отраслей, предназначенная для реализации и оплаты труда. Она может находиться на складе или числиться в составе товаров отгруженных, по которым срок оплаты не наступил или просрочен;

средства в расчетах - задолженность за покупателями, заказчиками и прочие виды дебиторской задолженности по основной деятельности;

денежные активы – деньги в кассе, на расчетных и валютных счетах, аккредитивы по основной деятельности и прочие виды денежных средств и документов, а также краткосрочные финансовые вложения.

Роль активов в производственном процессе различна. Средства в запасах - пассивный элемент оборотных производственных активов, так как их нахождение на складах временно отвлекает капитал из оборота, создает дополнительные затраты по хранению.

Средства в незавершенном производстве, напротив, активно

участвуют в процессе создания новой стоимости, а готовая продукция, дебиторская задолженность и денежные средства лишь обеспечивают продвижение созданной стоимости к потребителю и способствуют завершению воспроизводственного процесса.

В аграрных формированиях основная часть оборотных средств вложена в оборотные производственные активы. Оборотные активы в сфере обращения занимают сравнительно небольшой удельный вес, поскольку здесь не требуется осуществлять крупные вложения в товарные фонды и создавать значительные денежные резервы.

Состав и структура оборотных активов в сельскохозяйственных организациях различается в зависимости от производственного направления и специализации. В хозяйствах зернового направления значительный объем оборотного капитала вложен в незавершенное производство, сырье, семена, удобрения, нефтепродукты и готовую продукцию, а в хозяйствах животноводческого направления - в такие активы, как животные на выращивании и откорме, корма.

На структуру оборотных активов оказывают влияние характер экономических взаимоотношений с другими предприятиями агропромышленного комплекса, уровень товарности и состояние и уровень финансовой дисциплины. Высокий уровень товарности производства, хорошо налаженные экономические связи с поставщиками и покупателями, соблюдение расчетно - платежной дисциплины способствуют сокращению оборотных средств, размещенных в активах сферы обращения, а также в излишних и ненужных товарно-материальных ценностях.

Сезонность сельскохозяйственного производства обуславливает изменение структуры оборотных активов в течение года. Зимой в составе производственных активов значительный удельный вес занимают семена, корма, минеральные удобрения, запасные части и т. д. В весенне-летний период по мере проведения полевых работ происходит снижение производственных запасов, обеспечивающих процесс производства в растениеводстве, но возрастает объем незавершенного производства, который осенью по мере массового сбора урожая сокращается. В этот период наблюдается рост объема готовой продукции для реализации, дебиторской задолженности, денежных средств, а также производственных запасов собственного изготовления. В животноводстве в меньшей степени заметны изменения в структуре активов.

7.1.3 Источники формирования оборотных активов, их состав и структура

Оборотные активы АФ формируются за счет ресурсов, отражающих чью-то собственность: хозяйствующего субъекта, банков, кредиторов.

Средства, привлекаемые от каждой категории собственников, имеют свою экономическую природу, специфические черты и также создаются за счет различных источников.

Для нормального обеспечения производственно-коммерческой деятельности необходимо учитывать «золотое правило финансирования»: сроки использования пассивов должны примерно совпадать с периодом оборачиваемости активов, сформированных за счет их. Соблюдение этого принципа позволяет получить необходимые ресурсы для своевременного возврата долгов. Например, кредит, взятый на сезонное приобретение семян, следует возратить после реализации урожая, а используемые в непрерывном производстве запасы товарно-материальных ценностей более эффективно создавать за счет постоянного источника - собственных финансовых ресурсов.

Оборотные активы характеризуются краткосрочным характером использования и одновременным участием во всех стадиях кругооборота. Постоянно необходимая для осуществления производственно-коммерческого цикла часть текущих активов называется системной. Разные источники формирования оборотных активов могут носить как временный, так и постоянный характер. Общая сумма источников соответствует вложениям в оборотные активы.

Основными источникам и формирования оборотных активов служат собственные, заемные и привлеченные ресурсы (табл.7.2).

Таблица 7.2

Состав источников формирования оборотных активов

Признак группировки	Источники формирования оборотных активов							
Экономическая природа	собственные				привлеченные		заемные	
	Часть взносов собственников, зачисленная в уставный капитал	Часть прибыли, направленная на пополнение собственного оборотного капитала	прочие собственные источники	целевые взносы учредителей	системная устойчивая задолженность кредиторам (устойчивые пассивы)	варирующая задолженность кредиторам	краткосрочные кредиты	краткосрочные займы
Период появления	В момент создания предприятия	В процессе хозяйственной деятельности						
Сфера образования	внутренние			внешние				

Характер обслуживания производственного процесса	постоянные	временные	постоянные	временные
Степень планирования	планируемые	непланируемые	планируемые	непланируемые

Собственный оборотный капитал играет наиболее важную роль в обеспечении текущей деятельности предприятия. Он отражает часть собственного капитала организации, вложенную в оборотные активы и постоянно находящуюся в обороте.

Формирование собственного оборотного капитала начинается с момента образования АФ. Средства, инвестированные собственниками в предпринимательскую деятельность, направляются не только на приобретение основных активов, но и на создание производственных запасов, оплату труда, услуг. Это, как правило, системная часть оборотных активов, постоянно необходимая для поддержания производственного процесса. После поступления выручки от реализации товара денежные ресурсы в сумме собственных оборотных средств (в этот момент – соответствующей части уставного капитала) вновь авансируются в кругооборот, отражая использование собственных источников для финансирования текущих производственных затрат.

В процессе хозяйственной деятельности собственный оборотный капитал увеличивается за счет дополнительных инвестиций собственников на возобновление производственно-коммерческого цикла. Побуждающим мотивом может быть расширение объемов производства или опережающий рост цен на приобретаемые ресурсы, по сравнению с реализуемой сельскохозяйственной продукцией и др.

Внутренним источником увеличения собственных средств служит прибыль. При отсутствии или недостаточности прибыли аграрные формирования в некоторых случаях привлекают внешние источники пополнения собственного оборотного капитала. Для финансирования инвестиционных проектов и связанной с этим дополнительной потребности в оборотных средствах привлекают целевые взносы собственников. Они могут быть зачислены в фонд накопления или отдельный фонд целевых взносов.

Собственными источниками формирования оборотных активов, так же как и основных средств, является уставный и добавочный капитал,

фонды специального назначения, прибыль.

Заемные источники финансовых ресурсов играют существенную роль в хозяйственном обороте АФ. Они отражают временное краткосрочное использование кредитных ресурсов банковской системы и собственности других лиц. Отличительная их особенность - привлечение на срок, обусловленный кредитным договором или договором займа и, как правило, с уплатой процентов. Участие этих источников в формировании оборотных активов является кратковременным. По истечении установленного срока задолженность погашается из выручки от реализации продукции (работ, услуг) или в натуральной форме. В сельском хозяйстве потребность в кредитах и займах обусловлена специфической особенностью кругооборота средств: несовпадением времени вложения средств в производственно-коммерческий цикл с моментом высвобождения средств из предыдущего оборота.

Привлеченные источники формирования оборотных активов в отличие от заемных не сопровождаются отношениями займа. К этим источникам в первую очередь относится кредиторская задолженность.

Состав кредиторской задолженности неоднороден. С точки зрения собственников, она включает: средства поставщиков товарно-материальных ценностей; подрядчиков, выполнивших работы; рабочих и служащих при невыплате им заработной платы; бюджета и внебюджетных фондов при невнесении налоговых платежей и т. п. С точки зрения характера возникновения кредиторская задолженность может быть двух видов: устойчивая, системная кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в обороте хозяйствующего субъекта, и переменная кредиторская задолженность.

К устойчивым пассивам относятся следующие виды кредиторской задолженности:

- минимальная переходящая задолженность по оплате труда и отчислениям во внебюджетные социальные фонды, обусловленная законным расхождением между сроком начисления и датой выплаты заработной платы, перечисления обязательных платежей ;

- минимальная задолженность по резервам на покрытие предстоящих расходов и платежей;

- минимальная задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам и акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- минимальная задолженность бюджету по некоторым видам налогов, начисление которых происходит раньше срока платежа.

Переменная часть кредиторской задолженности обусловлена действием двух факторов:

- сезонным характером производственно-коммерческой деятельности

(неравномерными закупками производственных ресурсов, начислением заработной платы и поступлением выручки);

образованием просроченной задолженности поставщикам, рабочим, служащим, бюджету и другим юридическим лицам. Этот фактор связан с нарушением финансовой дисциплины и свидетельствует о неустойчивом финансовом положении организации.

Структура источников формирования оборотных активов зависит от избранной стратегии финансового обеспечения (формирования собственного оборотного капитала). Она основывается на главных принципах финансирования: состав привлекаемых ресурсов финансирования зависит от характера оборота активов, сумма источников финансирования соответствует размеру активов. Существуют следующие модели финансирования текущих активов:

«идеальная», «агрессивная», «консервативная» и «компромиссная».

В целом рациональное соотношение собственных и заемных источников обеспечения текущей деятельности – главная цель финансовой службы. Приемы и методы ее достижения индивидуальны для каждого предприятия. Для оценки соотношения собственного и заемного капитала используют коэффициенты маневренности, обеспеченности собственными оборотными средствами, эффекта финансового рычага. Первый коэффициент представляет собой соотношение фактического размера собственного оборотного капитала и общей суммы собственного капитала и резервов, второй – соотношение собственного оборотного капитала с величиной оборотных средств. Эффект финансового рычага показывает возможность приращения рентабельности собственного капитала благодаря использованию кредита.

7.1.4 Планирование оборотных средств

Непрерывность воспроизводственного процесса хозяйствующего субъекта во многом зависит от правильного определения потребности в оборотном капитале.

Планирование неденежных оборотных активов зависит от политики их формирования. Различают три принципиальных подхода к формированию оборотных активов: агрессивный, консервативный и умеренный.

При агрессивной финансовой политике формирования оборотных активов минимизируется риск потерь, при незначительной рентабельности оборотного капитала. в этом случае оборотные активы формируют в размере, обеспечивающем полное покрытие текущей потребности, а также создают значительные резервы (фонды семенной, фуражный, нефтепродуктов и т. п.) на случай непредвиденных ситуаций.

Консервативная финансовая политика формирования текущих

активов основана на минимизации всех видов оборотных активов. Страховые резервы производственных запасов в этом случае не создают. Такая политика стимулирует повышение эффективности использования оборотного капитала (рост его рентабельности и оборачиваемости), но резко повышает уровень финансового и предпринимательского риска.

Умеренная финансовая политика по отношению к формированию оборотных активов направлена на полное обеспечение текущей потребности предприятия всеми видами оборотных активов и создание приемлемого размера натуральных резервов. Обеспечивается среднее для реальных условий хозяйствования соотношение между риском потерь и уровнем эффективности использования оборотного капитала.

При любом типе финансовой политики основными методами прогнозирования вложений в неденежные оборотные активы АФ являются метод прямого счета, индикативный (аналитический) и метод «АБС».

Метод прямого счета - наиболее точный, так как предусматривает расчет ожидаемых остатков по каждому элементу оборотных активов на основе нормы времени их пребывания в производстве или обращении (нормы запаса) с последующим определением совокупных вложений в оборотные активы. Норма запаса (норма оборотных средств) - это объем запаса оборотного актива, необходимый для обеспечения нормальной и ритмичной работы до его планового возобновления. Эта норма может устанавливаться в днях запаса или процентах к определенной базе: объему товарной или валовой продукции) основных фондов и т. п.

Расчет вложений в оборотные активы методом прямого счета сложен и трудоемок. Более простым, но менее точным является индикативный метод.

Индикативный метод основан на определении вложений в неденежные оборотные активы на конец планируемого года, исходя из их фактической величины на начало планируемого периода с учетом поправок на планируемое изменение объемов производства и сбыта продукции. При применении данного метода все запасы и затраты аграрного формирования подразделяют на две группы: зависящие от изменения объема производства (сырье, затраты незавершенного производства, готовая продукция на складе и т. п.) и не зависящие от роста объема производства (запасные части, хозяйственный инвентарь, твердое топливо).

По зависящим от объема производства элементам оборотных средств потребность на конец года планируют, исходя из остатка на начало года и коэффициента роста (снижения) объема производства в планируемом году по сравнению с прошлым. В целях приближения к реальным условиям необходимо один раз в пять лет производить расчет вложений в

оборотные активы методом прямого счета.

По остальным элементам запасов и затрат величину вложений определяют, как правило, на уровне фактического остатка на конец прошлого или другого базисного года.

Метод «АБС» представляет собой комбинацию вышерассмотренных методов. По наиболее значимым видам оборотных активов (сырье, удобрения, незавершенное производство и т.п.) вложения на конец года определяют методом прямого счета; по второстепенным с точки зрения бесперебойности процессов производства и обращения оборотным активам - на основе индикативного метода.

После определения плановых вложений в оборотные активы планируются источники их финансового обеспечения.

Планирование источников вложений в неденежные оборотные активы. Величина вложений в эти активы определяет необходимый размер источников их финансирования. Соотношение между собственными, привлеченными и заемными ресурсами в общем объеме источников зависит от выбранной АФ стратегии финансирования текущих активов, рассмотренной в предыдущем вопросе.

В любом случае АФ определяют системную минимальную часть вложений в оборотные активы, которую обычно называют нормативом собственных оборотных средств.

Норматив собственных оборотных средств - это минимальный размер собственных оборотных средств, постоянно необходимый товаропроизводителю для обеспечения непрерывного процесса воспроизводства.

Расчет нормативов по видам оборотных средств называется нормированием. Оно имеет производственное и финансовое значение. Производственное значение состоит в расчете минимальных вложений в оборотные средства, постоянно необходимые АФ для нормальной деятельности. Финансовое значение заключается в определении суммы и состава собственных источников их покрытия.

Оборотные активы *по способу их организации* делят на нормируемые и ненормируемые.

Нормируемые оборотные средства - те активы, при отсутствии которых непрерывность процесса производства и реализации продукции нарушается. В их состав входят все виды производственных оборотных активов и часть активов в сфере обращения - готовая продукция и средства в расчетах с постоянными покупателями.

Состав нормируемых собственных оборотных средств предприятий сельского хозяйства включает:

- Производственные запасы;
- Незавершенное производство;

- Расходы будущих периодов;
- Готовая продукция;
- Дебиторы;
- Денежные средства.

Структура оборотных средств характеризуется высоким удельным весом производственных запасов. Они включают в себя: молодняк животных на откорме, семена и посадочные материалы, запасные части и материалы для ремонта, нефтепродукты, топливо, минеральные удобрения, ядохимикаты и медикаменты, тару и тарные материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Нормирование собственных оборотных средств осуществляется путем определения норматива оборотных средств в денежном выражении без разработки и установления норм запасов расчет норматива имеет особенности.

1. Молодняк животных и животные на откорме. Норматив рассчитывается исходя из количества голов молодняка скота и животных на откорме на конец планируемого года и стоимости головы.

2. Корма. Собственными оборотными средствами покрывается стоимость страховых запасов кормов. Все остальные запасы кормов целесообразно покрывать кредитом банка. В связи с этим норматив по кормам устанавливается в размере стоимости страховых запасов, составляющих по зернофуражу 8%, сено и соломе на корм – 15-20% годового запаса.

3. семена и посадочные материалы. Норматив устанавливается на создание запаса семян и посадочного материала, необходимого для ярового посева и посадок будущего года, а также для образования страхового фонда в размере 10-15% общей потребности семян зерновых культур ярового посева.

4. материальные ценности промышленного производства. Нормирование ведется на основе типовых норм и уровня фактических запасов, сложившихся в отчетном периоде:

- медикаменты и ядохимикаты – в размере месячной потребности,
- твердое топливо – в размере 2-месячной потребности;
- минеральные удобрения – в размере среднемесячного поступления в планируемом году;
- тара, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы – из фактического минимального остатка по отчету за предшествующий год.

5. незавершенное производство. Сюда относятся затраты под урожай будущих лет: посев озимых культур, подъем зяби, подъем целены, подъем пара, полив орошаемых земель, известкование почвы, снегозадержание, уход за чайными плантациями и плодоносящими садами и др.

6. дебиторы – норматив определяется исходя из среднесуточной

реализации молока, яиц и другой скоропортящейся продукции и сроков периодичности расчетов с покупателями, обусловленных договорами.

К ненормируемым оборотным средствам относятся такие, которые не оказывают непосредственного влияния на ход сельскохозяйственного воспроизводства. Например, отсутствие денег на расчетном счете можно восполнить за счет привлекаемых займов, кредитов. Поэтому по большей части, оборотных активов в сфере обращения нормативы собственных оборотных средств не рассчитывают.

Планирование денежных активов (потоков). Денежные средства - своеобразный вид оборотных активов. Их особое положение в составе оборотных средств объясняется следующим. Денежные средства являются материальной основой финансовых отношений. Они опосредствуют все финансовые отношения АФ: с собственниками (формирование уставного капитала и выплата части полученного дохода), рабочими и служащими (предоставление материального вознаграждения, взыскание штрафов и компенсаций за причиненный ущерб и т. п.), финансовой системой государства (уплата налогов, получение бюджетного финансирования и т.п.) и многие другие.

Планирование движения денежных средств осуществляют прямым и косвенным методами.

Прямой метод предполагает расчет изменения объема денежных средств за определенный период на основе сопоставления их поступления и расходования. Эти изменения (положительной или отрицательный денежный поток) отражают в плане, что позволяет установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец планируемого периода.

Методика планирования движения денежных средств (потоков) за определенный период времени сводится к выявлению:

возможного объема денежных средств, поступающих от основных источников в кассу и на счета, открытые в кредитных учреждениях (приток денежных средств);

ожидаемого объема расходования денежной наличности по соответствующим направлениям (отток денежных средств);

чистого денежного потока (излишка или недостатка денежных средств);

совокупной потребности в краткосрочном финансировании.

План денежных потоков с разбивкой по кварталам (месяцам) составляют, как правило, не в целом по аграрному формированию, а в разрезе сфер его деятельности: (текущей (производственно-коммерческой), инвестиционной и финансовой.

Косвенный метод основан на определении чистого результата движения денежных средств на конец периода (притока/оттока) без

отражения оборотов -поступления и расходования.

В основе методики расчета лежит процесс преобразования чистой прибыли предприятия в денежные средства. На преобразование чистой прибыли влияют следующие факторы:

несоответствие принципов, заложенных в основу определения финансового результата и притока (оттока) денежных средств.

Финансовый результат по обычной и другим видам деятельности определяется на основе метода начисления денежных поступлений и расходов, а прирост (уменьшение) денежных средств - метода денежных потоков;

наличие расходов и поступлений, влияющих на финансовый результат, но не требующих использования денег. В сфере хозяйственной деятельности АФ есть такие статьи доходов и расходов, которые влияют на финансовый результат деятельности, но не связаны с использованием денежных средств, например износ основных средств и других активов, внутрихозяйственный оборот запасов собственного производства (семян, кормов, животных на откорме и выращивании).

Методики расчета планового прироста или уменьшения денежных средств на предстоящий период по обычной, инвестиционной и финансовой деятельности различны.

Общее изменение денежных средств на конец периода определяют как сумму денежных средств на начало планируемого периода и изменений за период по всем видам деятельности АФ. Информационной основой для составления плана движения денежных средств косвенным методом служат прогнозы бухгалтерского баланса и финансовых результатов деятельности коммерческой организации.

В отличие от планирования движения денежных средств прямым методом косвенный метод не позволяет определить их достаточность для оплаты текущих и других расходов и потребность в дополнительном финансировании. Вместе с тем он дает возможность контролировать текущую и долгосрочную деятельность АФ и своевременно принимать решения по ее стабилизации, прогнозировать вероятность новых инвестиций и самофинансирования, судить о стабильности финансового положения, более обоснованно подходить к разработке финансовой политики по управлению оборотными средствами.

7.2Краткосрочное кредитование аграрных формирований

7.2.1 Роль краткосрочного кредита в образовании активов аграрных формирований

В условиях рыночной экономики кредитование приобретает важное значение, выполняя следующие функции: преодоление противоречий между постоянным образованием денежных резервов, оседающих в

процессе оборота у предприятий, населения, в бюджете, и наиболее полным использованием их для нужд воспроизводства; обеспечение непрерывного оборота капитала в условиях функционирования многочисленных отраслей и предприятий с различной длительностью кругооборота средств; организация функционирования средств обращения и платежей в безналичной форме; управление предприятиями на коммерческой основе. Особенно велика роль кредита в организации оборотного капитала предприятий с сезонными условиями производства и реализации продукции. Дополнительное привлечение средств им необходимо для формирования временных запасов и незавершенного производства.

В процессе кругооборота все средства проходят три стадии:

приобретение (снабжение), производство и реализация. На всех этих стадиях оборотные средства должны находиться в таких объемах, которые обеспечивали бы непрерывный и успешный ход хозяйственной деятельности.

На первой стадии денежные ресурсы расходуются сельскохозяйственными товаропроизводителями для покупки необходимого сырья, топлива, запасных частей, удобрений и других материальных ресурсов. Последние из группы запасов передаются в производство, где при помощи основных фондов и рабочей силы создается новый продукт, большая часть которого предназначена для продажи, т.е. становится товаром и реализуется покупателям.

Для производства продукции земледелия и животноводства требуется несколько месяцев, а иногда и лет, т. е. время нахождения оборотных средств на второй стадии кругооборота зависит от естественных условий. Так, в растениеводстве наблюдается резкая неравномерность нарастания затрат, не покрываемых выходом продукции: они увеличиваются в первом полугодии и снижаются во втором. Выход готовой продукции и ее реализация начинаются в третьем квартале. В животноводстве вложение оборотных средств и их высвобождение также осуществляются неравномерно, хотя эти колебания могут несколько сглаживаться за счет наложения одного кругооборота на другой. В процессе откорма скота вложения оборотных средств возрастают, и лишь после снятия скота с откорма и его реализации затраты возмещаются. Сезонные колебания в затратах и выходе продукции оказывают решающее влияние на денежный оборот: выручка от реализации продукции поступает неравномерно, причем наименьший выход наблюдается в период наибольших затрат.

В аграрных формированиях собственные оборотные средства должны быть в минимальном размере, а на создание сезонных запасов и другие затраты направляются заемные средства. Это устраняет опасность приостановления или замедления производственного процесса из-за

отсутствия денег на приобретение оборотных фондов. В данном случае кредит является мощным экономическим рычагом и важным источником формирования хозяйственных капиталов. Вместе с собственными ресурсами он в составе совокупного фонда оборотных средств в процессе производства и реализации сельскохозяйственной продукции совершает кругооборот.

Кредит ускоряет операции по приобретению материалов, на стадии реализации продукции он является и инструментом ускорения сбытовых операций, недопущения излишних вложений в фонды обращения.

Основной участок приложения кредита – производственная стадия кругооборота. Кредитные ресурсы привлекаются как для создания необходимых производственных запасов, так и для вложений непосредственно в производственные затраты. Кредит способствует более рациональной загрузке средств в производственном цикле, ускоряет их движение.

Формы и методы краткосрочного кредитования должны в максимальной мере учитывать особенности кругооборота средств сельского хозяйства: замедленную оборачиваемость средств на производственной стадии; большой удельный вес внутреннего оборота; необходимость создания сезонных производственных запасов, что требует расхода значительной суммы средств; постепенное и неравномерное нарастание затрат, которое в конце производственного цикла завершается возвратом средств в форме реализации полученной продукции; влияние неблагоприятных погодных условий и стихийных бедствий, приводящих к недобору продукции и прямым убыткам, что требует создания страховых фондов. Таким образом, кругооборот оборотных средств создает возможность и экономическую основу для использования ссудных отношений, а необходимость кредитования вытекает из того, что рыночные условия хозяйствования требуют рациональной организации оборотных средств, участия их на каждой стадии кругооборота в минимальных размерах.

7.2.2 Содержание кредитного процесса при обеспечении аграрных формирований заемными ресурсами

Процесс кредитования, или кредитный процесс, состоит из нескольких стадий, включая программирование, предоставление, использование и возврат банковских кредитов.

Программирование кредитных вложений осуществляют банки на основе кредитных заявок предприятий. У последних, занимающих стабильное положение на товарных рынках, эти заявки представляют собой составную часть их программ экономического и социального развития. В результате программы хозяйствующих субъектов

дополняются заемными ресурсами, обеспечивающими непрерывность кругооборота капитала и расширение предпринимательской деятельности.

Предоставление кредитов заключается в выдаче денег с гарантией их возврата на платной основе. Обязанность банков состоит в том, чтобы в полной мере удовлетворять потребность экономических субъектов в заемных капиталах. От этого зависит состояние платежной дисциплины в конкретной отрасли и народном хозяйстве в целом.

Использование кредитов означает направление банковских средств на совершение платежей по обязательствам, связанным с хозяйственно-финансовой деятельностью. Его цель - предотвратить образование дебиторской задолженности, поддерживать платежную дисциплину на уровне взаимного доверия рыночных хозяйствующих структур, а также стабильность хозяйственных связей. Важнейшее условие использования кредита - эффективность кредитуемого мероприятия, обеспечивающая поступление прибыли и погашение долга банку.

Возврат кредитов означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей суммы процентов. Данный процесс имеет исключительное значение для функционирования кредита как самостоятельной экономической категории. На этой стадии восстанавливается портфель банковских ресурсов, направляемых для предоставления новых кредитов.

Общий механизм кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей наглядно представлен на рис. 7.1.

Правила предоставления кредита, порядок, этапы и условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоятельно с учетом рекомендаций и указаний Центрального банка РФ. Однако соблюдение общей последовательности позволяет свести к минимуму затраты времени на обработку кредитной заявки и наиболее полно учесть все детали сделки.

Переговоры с клиентом. При обращении клиента в банк за получением кредита менеджер соответствующего отдела банка предоставляет клиенту подробную информацию о возможных формах кредита, действующих процентных ставках, видах обеспечения, а также другие сведения, не являющиеся коммерческой тайной.

При работе с клиентом всегда исходят из того, что последний может иметь недостаточное представление о банковских услугах, поэтому менеджер должен оказывать ему всестороннее содействие в выборе оптимальной формы кредитования.

Для получения банком информации о деятельности клиента проводятся переговоры представителя банка с руководством хозяйствующего субъекта или уполномоченными на то лицами, имеющими доверенность на ведение соответствующих дел.

В процессе встречи выясняют следующие ключевые моменты:
общие сведения о хозяйствующем субъекте;
причины обращения к данному банку;
окупаемость проекта;
предполагаемые методы погашения долга;
обеспечение по заемным средствам;
наличие и характер имеющейся у предприятия задолженности.

Сбор пакета документов. Если переговоры прошли успешно, потенциальный заемщик пишет заявление на имя руководителя банка о предоставлении кредита (в произвольной форме, указывая сумму, срок, целевое использование, предлагаемое обеспечение и источники погашения кредита), а также передает анкету – интервью и заявку установленного образца, подписанную первым лицом предприятия и работником, ответственным за проведение финансовых операций в банке.



Рис. 7.1. Структура кредитного процесса

После регистрации заявки на кредит клиент предоставляет в банк перечисленные ниже документы.

1. Техничко-экономическое обоснование использования кредитных средств (ТЭФ): техническое описание проекта; расчет затрат; источники возврата кредита; расчет ожидаемого дохода от реализации кредитного проекта, а также срок, необходимый для реализации последнего.

2. Комплект уставных документов (при обращении не клиента банка): копия устава или учредительного договора (заверенная нотариально;); свидетельство о регистрации; справка о постановке на учет в налоговой инспекции; банковские карточки с образцами подписей и печати; сальдовая справка из обсервированного банка, подтверждающая наличие расчетного и валютного счетов с указанием месячных оборотов за последние шесть месяцев; реквизиты предприятия- заемщика.

3. Комплект документов, характеризующих финансовое состояние потенциального заемщика: заверенный в налоговой инспекции баланс за два отчетных периода с приложением отчетов о финансовых результатах деятельности (формы №1 и 2); расшифровка по балансовым.статьям «Дебиторы» (с разбивкой по дебиторам и срокам возврата), «Кредиторы» (с выделением отдельных кредиторов и сроков погашения), «Основные средства», подписанная главным бухгалтером предприятия; справка о ежемесячных оборотах по погашению дебиторской и кредиторской задолженности за последние 6 мес., заверенная главным бухгалтером предприятия; действующие кредитные договоры, включая все пролонгированные; договоры залога с приложениями, относящимися к указанным кредитным соглашениям.

4. Документы, отражающие целевое использование кредитных средств.

5. Документы по обеспечению заемных средств:

при залоге товарно-материальных ценностей - перечень товарно-материальных ценностей (спецификации), передаваемых в залог, с указанием конкретной цены и даты приобретения; складская справка, подтверждающая наличие товара; документы, удостоверяющие право собственности на указанный товар;

при залоге имущества - опись имущества, передаваемого в залог, с приложением страховых полисов от основных видов риска;

а также другие документы при других видах залога.

6. Предполагаемый график выбора кредитных средств (в случае заявки на предоставление ссуды в рамках кредитной линии);

7. График погашения кредита.

8. Документы, подтверждающие прохождение подобных операций в

прошлом, если операция, на проведение которой предполагается получить кредит, не является первым опытом заемщика в данной области.

Прежде чем специалисты банка приступят к подготовке заключения по заявке, служба безопасности банка проверяет данные о заемщике: достоверность сведений, изложенных во всех документах, а также информация о реальном имущественном и хозяйственном состоянии экономического субъекта; доброкачественность пакета документов и его соответствие требованиям, отсутствие признаков возможной фальсификации; репутация предприятия; степень самостоятельности заемщика и «чистоты» его бизнеса.

Результаты проверки оформляются заключением, в котором содержится оценка банковских рисков и факторов, способных повлиять на выполнение договорных обязательств клиентом.

Анализ финансового состояния клиента и обеспечения кредита.

Большое внимание уделяется предварительному контролю за деятельностью потенциального заемщика и прогнозированию риска непогашения ссуды. С этой целью банковские аналитики проводят анализ финансового состояния клиента, оценивая его кредитоспособность и платежеспособность, структуру баланса и динамику изменения основных экономических показателей.

Исследование баланса предприятия производят двумя методами - вертикальным (анализ коэффициентов на основе текущего баланса) и горизонтальным (оценка тенденций для различных отчетных периодов).

Исследование финансового состояния предприятия в «вертикальной» плоскости заключается в обработке информации по последнему зафиксированному (сданному в ГНИ) балансу (форма № 1),-отчету о финансовых результатах (форма № 2), приложениям к годовому балансу предприятия (формы № 4 и 5) и данным аналитического учета, ведущегося заемщиком по счетам дебиторов и кредиторов (отчетность, заверенная главным бухгалтером предприятия).

На основе этой информации рассчитывают параметры, которые наиболее полно с экономической точки зрения отражают состояние предприятия: изучение проводят по следующим направлениям: абсолютные показатели, показатели финансовой устойчивости, платежеспособности, рентабельности, деловой активности.

Исследование финансового состояния в «горизонтальной» плоскости заключается в оценке тенденций деятельности предприятия. Для этой цели используют коэффициенты, используемые при «вертикальном» методе, но для различных отчетных периодов. Оценка изменений параметров от одного отчетного периода к другому позволяет сделать вывод о перспективе развития.

Кредитный договор и договор залога. Если вопрос решен

положительно, то после получения согласия потенциального заемщика с условиями данной сделки переходят к процедуре подписания кредитного договора и договора залога.

К основным условиям кредитного договора относятся: цель, сроки, размер и условия обеспечения кредита; порядок погашения суммы основного долга и уплаты процентов за пользование кредитом; виды и размеры санкций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств; формы банковского контроля за использованием кредита и проверки его обеспечения; порядок выдачи кредита; права и обязанности сторон; порядок расторжения договора.

На сельскохозяйственных предприятиях оперативная работа по краткосрочному кредитованию должна быть направлена на использование возможности привлечения банковского кредита, своевременное и правильное оформление необходимой документации, рациональное и целевое использование полученных средств, а также на своевременное погашение кредита.

7.2.3 Банковский контроль за использованием и погашением кредита

Банк осуществляет постоянный контроль за возвратностью своих средств, стремясь максимально ограничить просроченную задолженность по предоставленным кредитам. Можно выделить три стадии банковского контроля за возвратностью кредитов:

предварительный - анализ финансового состояния, платежной дисциплины и положения предприятия на товарных рынках;

текущий - анализ пакета документов для открытия кредита и определения кредитоспособности предприятия;

последующий - выявление целевого использования кредита и возможности его возврата в установленный срок.

Под мониторингом выданного кредита понимают совокупность действий, контролирующих своевременную уплату процентов, возврат основного долга и состояние обеспечения возвратности кредита. Мониторинг осуществляется с момента предоставления средств до полного погашения суммы, включая проценты, а при их просрочке, нарушении графика погашения кредита - штрафы.

К основным объектам мониторинга относятся:

своевременная плата процентов (ежемесячно заемщику сообщается сумма процентов, начисленных за истекший период, а при непоступлении необходимой суммы в погашение процентов в течение следующего за датой уплаты дня заемщику направляется заказное письмо с уведомлением и напоминанием об уплате);

исполнение графика выбора средств, если он предусмотрен заранее (в

соответствии с графиком заемщику напоминает сумма очередной выплаты);

исполнение графика погашения кредита, если он предусмотрен;

полное и своевременное погашение кредита (за две недели до предстоящей даты погашения заемщику напоминает сумма очередной выплаты; при непоступлении необходимой суммы, в течение следующего за датой уплаты дня, заемщику направляется заказное письмо с уведомлением и напоминанием об уплате);

уплата штрафных санкций, если они действуют (при просрочке взноса процентов, нарушении графика погашения кредита, заемщику сообщается сумма штрафных санкций, причитающихся с него за допущенную просрочку);

состояние обеспечения;

финансовое положение заемщика (ежемесячно, а при необходимости и чаще проводится анализ движения средств по его расчетным и текущим счетам; ежеквартально клиент предоставляет бухгалтерскую отчетность, аналогичную сдаваемой в налоговую инспекцию).

Сотрудник, ведущий дела по данному кредиту, использует все возможности, чтобы довести до заемщика информацию о допущенных им нарушениях, и принять меры к их исправлению.

7.2.4 Льготное кредитование для сельхозпроизводителей в 2019 году

Сельское хозяйство – та сфера, которая в России нуждается в постоянной поддержке. Аграриям с каждым годом становится сложнее выращивать урожай так, чтобы получить высокую прибыль. Однако без развития собственного сельского хозяйства страна не сможет конкурировать с западными аграриями.

Чтобы помочь фермерам реализовать свои смелые задумки, государство ежегодно предлагает льготное кредитование, которое обеспечивает развитие сельского хозяйства. Такие же субсидии выделяются правительством и в 2019 году.

Государство делает большую ставку на производителей сельскохозяйственной продукции, поэтому активно субсидирует и поддерживает фермеров и землевладельцев.

На сайте министерства сельского хозяйства были опубликованы списки с общим объемом субсидий на 2019 год, предоставляемых уполномоченным банкам по планируемым к выдаче льготным кредитам.

План льготного кредитования заемщиков предполагает 29,5 млрд рублей для краткосрочных кредитов и 43,5 млрд для инвестиционных. На развитие молочного скотоводства будет выделено 1,6 млрд рублей, из которых больше всего достанется Воронежской области (497 млн руб.), Республике Татарстан (407 млн руб.), Белгородской области (386 млн руб.) и Краснодарскому краю (336 млн руб.). Из инвестиционных кредитов основную часть выделяют для поддержки растениеводства, животноводства и переработки (34,6 млрд руб.),

остальную сумму распределяют на развитие молочного животноводства и малые формы хозяйствования (6,9 млрд и 2 млрд руб. соответственно).

Для субсидий на новые краткосрочные кредиты в 2019 году всего будет выделено 12 млрд рублей, из которых 1.6 млрд будет выделено на поддержку молочного скотоводства. Больше всего получит Белгородская область (204 млн руб.), Воронежская область (196 млн руб.), Республика Татарстан (117 млн руб.) и Краснодарский край (98 млн руб.).

На инвестиционные кредиты предполагается выделить 5 млрд рублей, из которых 4 млрд направят на поддержку растениеводства, животноводства и их переработку, а на молочное скотоводство и малые формы хозяйствования выделяют по 500 млн рублей.

Самое главное, что получает фермер по специальной программе – сниженную процентную ставку по кредитам. При чем, средний размер ставки приравнивается к 4% в год. До 2019 года субсидии получали уже после закрытия кредитного договора, то есть кредит погашался средствами самих фермеров. И только по истечении времени, государство возвращало часть затраченной суммы. С нынешнего года всё наоборот: субсидии получают в ходе действия кредитного договора.

Теперь коротко о том, кто может рассчитывать на льготы. Итак, критерии следующие:

Субсидии получает юридическое лицо, которое зарегистрировано в России. Предприятие, которое числится за пределами страны, уже не может рассчитывать на подобную поддержку;

Организация не должна иметь никаких налоговых задолженностей. Все налоги должны быть оплачены вовремя;

Клиент не может на момент взятия кредита участвовать в процессе банкротства фирмы;

Заемщик должен документально подтвердить позитивные итоги прошедшего года в своей хозяйственной деятельности.

Последний пункт говорит о том, что деятельность заемщика должна приносить видимый доход. В противном случае, банк посчитает такого клиента не достаточно платежеспособным и просто откажет ему в выдаче займа. Поэтому среди необходимых документов при подаче заявления – отчёт за прошедший (либо текущий, в случае, если год подходит к концу) рабочий год.

Банк проверяет кредитную историю организации, её опыт отношений с инвесторами и предыдущими кредиторами. Поэтому, малейшее темное пятно может сыграть решающую роль в отказе заемщику.

Основные условия

Всего программ по льготному кредитованию, две:

На короткий срок – срок действия договора не может превышать один календарный год, а сумма – не больше 1 миллиарда рублей;

Программа инвестирования – заемщику предоставят любую сумму, которую, по мнению банка, он способен будет вернуть в установленные сроки. Сам срок может достигать 15 лет.

Остальные же условия прописывает сама кредитная организация в заключаемом договоре. Среди таких могут быть: сумма первоначального взноса, требование обеспечения кредита. Банк может также потребовать предоставить документы, указывающие, на что именно пойдут средства.

Какие банки поддерживают льготные программы?

Несколько десятков банков участвуют в программе поддержки фермеров. Они предлагают сниженные процентные ставки, особые сроки для таких заемщиков. Рассмотрим тройку самых выгодных предложений.

Россельхозбанк

Готов предложить заемщику до 3 миллионов рублей сроком до 12 лет. Минимальный срок действия договора – 3 месяца. Ставка является выше заявленных в законе о поддержке фермеров 6%. Так, 3 миллиона можно получить под 9% в год, что тоже, в общем-то является неплохим показателем. Кредит носит характер целевого, банк просит указать цель займа, среди которых может быть: закупка оборудования или специализированной техники, выплата заработной платы рабочим, покупка земель и т.д. Из преимуществ – график выплат может составляться в индивидуальном порядке, что позволяет клиенту совместно с банком выбирать наиболее удобные даты выплат. Возможна также и отсрочка;

Сбербанк

Срок действия договора от полугода до 12 лет. За этот период, банк может дать заемщику до 600 миллионов рублей под 12% годовых. Сбербанк дает самую крупную сумму, поэтому такое предложение подойдет для крупных землевладельцев. Особенно стоит учитывать тот факт, что срок кредитования меньше, чем в Россельхозбанке. Поэтому прежде чем взять такую сумму, желательно иметь перед глазами четкий бизнес-план, чтобы быть уверенным в своих возможностях по возврату средств. Кредит также является целевым, а значит, подлежит строгой отчетности;

ВТБ-24

Требует предоставление целого бизнес плана для того, чтобы сотрудники убедились в платежеспособности клиента. Заём носит характер инвестиционного. Здесь можно получить до 25 миллионов рублей наличными на 12 лет. Средний размер ставки также достигает 12% в год. Из приятных особенностей – возможность отсрочки по особому запросу.

Таким образом, за крупной суммой лучше всего идти в Сбербанк, однако, если Вы нуждаетесь в сумме среднего размера, то предложение от Россельхозбанка вполне подойдет. Самая низкая процентная ставка и длительный срок – до 14 лет.

Так как в случае с кредитами для сельскохозяйственных производителей речь чаще всего идет о довольно-таки крупных суммах, всегда существует риск потери возможности выплаты кредита по существующим условиям. Специально для таких случаев предусмотрена услуга, называемая реструктуризацией. Она представляет собой некий пересмотр существующего договора и подписание нового. Как правило, условия нового гораздо более выгодные, что позволяет решить проблемы с выплатами.

Есть и такой способ, как рефинансирование. Это заключение нового кредитного соглашения. Подразумевается, что новый договор будет лояльнее и проще, поэтому средства, полученные с него, будут направлены на погашение первого кредита. Такой способ позволяет в максимально короткие сроки погасить задолженность.

Основные термины: операционный капитал, производственные и оборотные активы, структура и состав оборотного капитала, источники формирования оборотных активов, собственный оборотный капитал, агрессивная, консервативная и умеренная финансовые политики, методы прогнозирования вложений в неденежные оборотные активы АФ, кредит

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте роль краткосрочного кредитования как источника оборотных средств сельскохозяйственных предприятий?
2. Сформулируйте основные стадии кредитного процесса?
3. Дайте характеристику способам обеспечения заемных средств?
4. Раскройте сущность основных показателей кредитоспособности потенциального заемщика?
5. В чем заключается оперативная работа аграрных формирований по краткосрочному кредитованию?
6. Охарактеризуйте банковский контроль за использованием и погашением кредита аграрными формированиями?
7. Расскажите кратко о льготном кредитовании сельхозтоваропроизводителей в 2019 году?

ТЕМА 8. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

8.1 Инвестиции в аграрных формированиях, их виды и источники финансирования

Одна из важнейших сторон производственно-хозяйственной деятельности предприятия любой отрасли - сохранение и развитие своего производственно-экономического потенциала. Деятельность хозяйств в этом плане называется *инвестиционной*.

Инвестиции - использование финансовых ресурсов в форме долгосрочных вложений капитала в целях увеличения активов и получения прибыли. Инвестиции обеспечивают динамичное развитие хозяйствующего субъекта и позволяют решать следующие задачи: расширять предпринимательскую деятельность за счет накопления

финансовых и материальных ресурсов; приобретать новые предприятия; осуществлять диверсификацию производства (освоение новых областей деятельности).

Расширение собственной деятельности свидетельствует о прочных позициях экономического субъекта на рынке, наличии спроса на производимую им продукцию, работы или оказываемые услуги.

Многообразие форм и видов инвестиций, осуществляемых предприятием, требует определенной их классификации.

По объектам вложения капитала разделяют реальные и финансовые инвестиции. *Реальные инвестиции* характеризуют вложения капитала в воспроизводство основных средств, инновационные нематериальные активы, прирост запасов товарно-материальных ценностей и в другие объекты инвестирования, связанные с осуществлением операционной деятельности предприятия или улучшением условий труда и быта персонала. *Финансовые инвестиции* характеризуют вложения капитала в различные финансовые инструменты, главным образом в ценные бумаги, с целью получения дохода.

По характеру участия в инвестиционном процессе выделяют прямые и непрямые инвестиции хозяйствующих субъектов. *Прямые инвестиции* подразумевают прямое участие инвестора в выборе объектов вложения капитала. Обычно они осуществляются в форме капитальных вложений, вложений капитала в уставные фонды других предприятий, в отдельные виды ценных бумаг, широко обращающихся на фондовом рынке. *Непрямые инвестиции* характеризуют вложения капитала, опосредованные другими лицами (финансовыми посредниками).

По периоду инвестирования выделяют краткосрочные и долгосрочные инвестиции. *Краткосрочные инвестиции* характеризуют вложения капитала на период до одного года. Основу краткосрочных инвестиций предприятия составляют его краткосрочные финансовые вложения. *Долгосрочные инвестиции* характеризуют вложения капитала на период более одного года. Их основной формой являются капитальные вложения предприятия в воспроизводство основных средств.

По уровню инвестиционного риска различают следующие виды инвестиций. *Безрисковые инвестиции* характеризуют вложения средств в такие объекты, по которым отсутствует реальный риск потери капитала или ожидаемого дохода и практически гарантировано получение расчетной реальной суммы инвестиционной прибыли. *Низкорисковые инвестиции* - вложения в объекты инвестирования, риск по которым значительно ниже среднерыночного. *Среднерисковые инвестиции* - уровень риска по объектам инвестирования примерно соответствует среднерыночному. *Высокорисковые инвестиции* - уровень риска превышает среднерыночный. Спекулятивные инвестиции связаны с

вложениями капитала в наиболее рисковые проекты или инструменты инвестирования, по которым ожидается наивысший уровень инвестиционного дохода.

По формам собственности инвестируемого капитала различают инвестиции частные и государственные. *Частные инвестиции* характеризуют вложения средств физических и юридических лиц негосударственных форм собственности; *государственные* - вложения капитала государственных предприятий, а также средств государственного бюджета разных уровней и государственных внебюджетных фондов.

По региональной принадлежности инвесторов выделяют национальные (внутренние) и иностранные инвестиции. *Национальные (внутренние) инвестиции* характеризуют вложения капитала резидентами (юридическими и физическими лицами) данной страны в объекты (инструменты) на ее территории. *Иностранные инвестиции* - это вложения капитала нерезидентами (юридическими или физическими лицами) в объекты (инструменты) инвестирования данной страны

Инвестиционная деятельность направлена на расширение экономического потенциала предприятия. Субъектами инвестиционной деятельности являются инвесторы, заказчики, пользователи объектов инвестиционной деятельности (физические и юридические лица, в том числе иностранные, а также различные государства и международные организации).

Инвесторы, осуществляют вложения собственных, заемных и привлеченных средств в форме инвестиций и обеспечивают их целевое использование.

Заказчиками могут быть инвесторы, а также любые иные физические и юридические лица, уполномоченные инвестором осуществлять реализацию инвестиционных проектов. В случае, если заказчик не является инвестором, он наделяется правами владения, пользования и распоряжения инвестициями на период и в пределах полномочий, установленных договором.

Пользователями объектов инвестиционной деятельности могут быть инвесторы, а также другие физические и юридические лица, государственные и муниципальные органы, иностранные государства и международные организации, для которых создается объект. В случае, если пользователь инвестиционного объекта не является инвестором, отношения между ним и инвестором определяются договором (решением) об инвестировании. Субъекты вложений вправе совмещать функции двух или нескольких участников.

Объектами инвестиционной деятельности в РФ являются: вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды во всех отраслях

экономики; ценные бумаги (акции, облигации и др.), целевые денежные вклады; научно-техническая продукция и другие объекты собственности; имущественные права и права на интеллектуальную собственность.

Иностранные инвесторы имеют право осуществлять соответствующую деятельность на территории России посредством: долевого участия в предприятиях, образуемых совместно с юридическими и физическими лицами Российской Федерации; создания предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам, а также филиалов иностранных юридических лиц; приобретения предприятий, зданий, сооружений, долей участия в хозяйствах, паев, акций, облигаций и других ценных бумаг, а также иного имущества, которое по законодательству России может принадлежать иностранным инвесторам; приобретения прав пользования землей и другими природными ресурсами; предоставления займов, кредитов, имущества и других имущественных прав.

Законодательством запрещается инвестирование в объекты, создание и использование которых не отвечает требованиям экологических, санитарно-гигиенических и других установленных норм или наносит ущерб правам и интересам граждан, юридических лиц или государства.

Субъекты инвестиционной деятельности действуют в инвестиционной сфере, где осуществляется практическая реализация финансовых вложений.

Все источники инвестиций подразделяются на собственные (внутренние) и внешние.

К собственным источникам инвестиций относятся: собственные финансовые средства, формирующиеся в результате начисления амортизации на действующий основной капитал;

отчисления от прибыли на нужды инвестирования; суммы, выплаченные страховыми компаниями и учреждениями в виде возмещения ущерба от стихийных и других бедствий и т. п.;

иные виды активов (основные фонды, земельные участки, промышленная собственность в виде патентов, программных продуктов, торговых марок и т. п.);

привлеченные средства в результате выпуска и продажи предприятием акций;

средства, выделяемые вышестоящими холдинговыми и акционерными компаниями) промышленно-финансовыми группами на безвозвратной основе;

благотворительные и другие аналогичные взносы.

К внешним источникам инвестиций относятся:

ассигнования из федерального, региональных и местных бюджетов, различных фондов поддержки предпринимательства, предоставляемые на безвозмездной основе;

иностранные инвестиции, в том числе финансовое или иное материальное и нематериальное участие в уставном капитале совместных предприятий, а также в форме прямых вложений (деньгами) международных организаций и финансовых институтов, государств, предприятий различных форм собственности и частных лиц;

различные формы заемных средств) в том числе кредиты, предоставляемые государством и фондами поддержки предпринимательства на возвратной основе (на льготных условиях);

кредиты банков, других институциональных инвесторов (инвестиционных фондов и компаний, страховых обществ, пенсионных фондов), векселя и прочие источники.

Прибыль - главная форма чистого дохода предприятия. Она может использоваться на инвестиции в составе создаваемого на предприятии фонда накопления или другого аналогичного фонда.

Вторым крупным источником финансирования инвестиций являются амортизационные отчисления. Накопление стоимостного износа субъекта хозяйствования происходит систематически (ежемесячно), в то время как основные производственные фонды не требуют возмещения в натуральной форме после каждого цикла воспроизводства. В результате формируются свободные денежные средства (путем включения амортизационных отчислений в издержки производства), которые могут быть направлены для расширения воспроизводства основного капитала.

К собственным средствам сельскохозяйственных предприятий, используемым на капитальные вложения, относятся: отчисления от чистой прибыли; амортизация; стоимость остатков строительных материалов, конструкций, деталей, оборудования, а также посадочного материала для выращивания многолетних насаждений; выручка от ликвидации основных фондов; поступления от выбраковки скота основного стада по балансовой стоимости; прочие источники.

Государственные средства, направляемые на воспроизводство основных фондов аграрных формирований, включают: централизованные капитальные вложения, предусмотренные в «Федеральной инвестиционной программе» (на безвозвратной и возвратной основе), ассигнования различных видов, которые идут на затраты капитального характера и приобретение сельскохозяйственной техники на условиях лизинга, а также средства по статье «Земельные ресурсы».

Финансовые вложения на безвозвратной основе направляются на реализацию федеральных целевых программ, строительство объектов федеральной формы собственности и некоммерческих организаций, жилищное строительство на селе для сотрудников сельскохозяйственных учебных заведений, научно - исследовательских и других бюджетных организаций. Кроме того, часть средств направляется на финансирование

объектов федерального значения по производству муки и хлебобулочных изделий, научно - исследовательских и опытно-производственных предприятий Россельхозакадемии, а также ряда региональных целевых программ, включающих объекты некоммерческого характера.

Государственные централизованные финансовые вложения на возвратной основе направляются на строительство жилья для крестьянских (фермерских) хозяйств и работников сельскохозяйственных организаций, реализацию быстроокупаемых коммерческих проектов, размещаемых на конкурсной основе. Средства для индивидуального строительства на селе предоставляются в форме долгосрочного кредита (сроком до 20 лет) с возвратом основной части долга и процентов по нему начиная со второго года после его получения. Процентная ставка за пользование этими средствами определяется ежегодно и не может превышать четвертой части учетной ставки Центрального банка России.

Организации аграрного комплекса участвуют в конкурсе по распределению государственных инвестиций. Заявки претендентов на участие представляются в комиссию по инвестиционным конкурсам при Министерстве экономического развития и торговли РФ и оформляются в соответствии с действующими рекомендациями. Практика проведения таких конкурсов показала, что из общего числа проектов по народному хозяйству, представленных на конкурс, около 50 % приходится на АПК. Это проекты предприятий по переработке мяса и молока, производству кондитерских изделий. Но лишь некоторые из них могут претендовать на новейшие разработки в области производства продуктов питания. Проекты по сельскохозяйственному производству единичны.

Безвозвратные ассигнования в сельском хозяйстве предоставляются на следующие цели: строительство и реконструкцию государственных мелиоративных систем, относящихся к федеральной форме собственности, гидротехнических сооружений, проведение мелиоративных работ и строительство важнейших водохозяйственных объектов, подготовку добычи торфа на нужды сельского хозяйства; закладку многолетних насаждений; проведение крупных природоохранных мероприятий; развитие материально-технической базы племенных и семеноводческих хозяйств, высших и средних учебных заведений и подведомственных бюджетных организаций, определяющих научно-технический прогресс в отрасли.

Средства по статье «Земельные ресурсы» направляются на мелиорацию земель, строительство и реконструкцию противоэрозионных и гидротехнических сооружений, групповых водопроводов сельскохозяйственного назначения, приобретение техники и оборудования, не входящих в сметы строек, для бюджетных водохозяйственных организаций.

8.2 Капитальные вложения, их классификация

Материально-техническая база сельского хозяйства охватывает всю совокупность средств производства, применяемых в этой отрасли. Основную роль в материально-техническом оснащении сельского хозяйства и обеспечении расширенного воспроизводства играют капитальные вложения - затраты на создание новых, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение имеющихся основных фондов.

Планомерное обновление основных производственных фондов - объективное условие расширенного воспроизводства. Существуют следующие направления капиталовложений, отражающих различные формы воспроизводства основных производственных фондов: новое строительство; расширение, реконструкция и техническое перевооружение действующих предприятий, которые в последние годы получают все большее распространение. Преимущество данных форм воспроизводства состоит в том, что капиталовложения направляются в основном на совершенствование активной части производственных фондов. Прирост продукции осуществляется при меньших затратах и быстрее достигается проектная производительность.

Таким образом, в основу классификации капиталовложений положен характер воспроизводства основных фондов:

новое строительство - возведение объекта, который после ввода в эксплуатацию будет обладать статусом юридического лица (иметь самостоятельный баланс, счет в банке и номер государственной регистрации);

расширение предприятия - возведение объектов производственного назначения на новых площадях в дополнение к действующим (статус юридического лица им не присваивается);

реконструкция - полная или частичная перестройка производства на новой технической базе. Она включает замену физически и морально изношенного оборудования в целях механизации и автоматизации производства, сооружение новых и расширение действующих объектов вспомогательного и обслуживающего назначения;

техническое перевооружение - комплекс работ по повышению технического уровня отдельных участков производства путем замены устаревших машин и оборудования новыми, более производительными без расширения производственных площадей и увеличения численности работающих. При этом не предполагается никаких строительно-монтажных работ.

Реконструкция и техническое перевооружение действующих предприятий позволяют улучшить их технико-экономические показатели, экологию, конкурентоспособность продукции, причем с меньшими

затратами и при сокращении сроков строительства по сравнению с возведением новых предприятий.

Применяется два способа капитальных вложений: подрядный и хозяйственный.

Подрядный способ - это проектирование и сдача объекта под «ключ», когда подрядная организация занимается подбором оборудования, заказывает и монтирует его, приглашает разных субподрядчиков. Практика строительства в нашей стране обычно представляет собой сочетание подрядного и хозяйственного способов. Подрядчик строит, монтирует, но заказчик предоставляет проектную документацию, покупает и доставляет на стройплощадку оборудование, а также некоторые строительные материалы и конструкции.

Хозяйственный способ строительства отличается тем, что предприятие организует самостоятельно строительно-монтажное производство, объединяя в одном юридическом лице и заказчика, и подрядчика. При этом создаются специализированные строительно-монтажные участки или цехи. Иногда они имеют свой расчетный счет в банке и обособленные средства производства, таким образом превращаясь в подрядные организации, но часто действующие в составе предприятия на правах подразделения.

Обновление основных фондов требует больших капитальных затрат. У многих предприятий такие расходы вызывают длительное финансовое напряжение, необходимость мобилизации всех внутренних ресурсов. Облегчают положение повышение эффективности капитальных вложений и их экономия, что обеспечивается прежде всего улучшением использования имеющихся основных фондов.

Можно выделить два ведущих направления в улучшении использования основных фондов: экстенсивное и интенсивное. При экстенсивном способе достигается увеличение общего времени работы основных фондов и вовлечение большего числа машин и оборудования в процесс производства. Интенсивный способ означает повышение степени напряженности использования фондов, увеличение количества произведенной продукции в единицу времени, а также фондоотдачи.

Особенностью капитальных вложений в сельское хозяйство является большой временной разрыв между направлением средств и получением экономического эффекта. Капитальные вложения отличаются крупными затратами, которые необходимы для строительства производственных объектов или приобретения техники. Окупаемость капитальных вложений в сельское хозяйство очень низкая, а, следовательно, для принятия решения по конкретным инвестициям необходим тщательный экономический анализ.

8.3 Финансирование и кредитование капитальных вложений в аграрных формированиях

Финансирование капитальных вложений за счет собственных средств инвесторов, а также банка производится по соглашению сторон. Договаривающиеся стороны определяют порядок внесения инвесторами (заказчиками) собственных средств на счета в банки, порядок кредитования и взаиморасчетов между участниками инвестиционного процесса за выполненные подрядные работы и поставку оборудования, материальных и энергетических ресурсов, оказание услуг. Формы оплаты определяются договорами (контрактами).

При финансировании и кредитовании капитальных вложений оформляют следующие документы.

Титульный список капитального строительства - перечень строящихся и предполагаемых к строительству объектов в планируемом периоде. Его составляют в пределах установленного лимита капитальных вложений с указанием года и месяца начала и окончания строительства, сметной стоимости (в том числе строительно-монтажных работ), объема работ на планируемый год и весь период строительства с распределением по годам, срокам и количеству вводимых мощностей, данных об обеспеченности строек проектно-сметной документацией.

Внутрисписочный титульный список - конкретная годовая программа строительства объектов, по которым утверждена проектно-сметная документация. В нем указывают полную сметную стоимость каждого объекта, остаток сметного лимита, годовой лимит капитальных вложений с выделением стоимости строительно-монтажных работ и оборудования, показатели ввода в действие мощностей и основных фондов.

Справку об утверждении проектно-сметной документации представляют банку за подписью руководителя предприятия. В ней потенциально подтверждается с каким органом согласована проектно-сметная документация; кем и когда утверждена сводная смета; какой орган и когда осуществил экспертизу технического проекта и сводной сметы; какая документация, кем и когда утверждена по отдельным объектам, работам и затратам; даты и номера документов, согласно которым произведен отвод земельного участка под строительство и выдано разрешение на специальное водопользование.

Смета на строительство (сметно-финансовый расчет) определяет сумму денежных средств для выполнения работ на отдельном объекте. Она необходима для планирования, учета выполненного объема работ, расчетов между заказчиком и подрядчиком, определения лимита финансирования.

Сметно-финансовые расчеты (СФР) разрабатывают одновременно с

проектным заданием по отдельным видам работ и затрат на общестроительные, сантехнические работы и т. д. На базе СФР по отдельным объектам определяют стоимость строительства в целом, т. е. составляют сводный СФР. После утверждения он как составная часть проектного задания может служить основанием для финансирования строительства.

Договор подряда регулирует взаимоотношения заказчиков с подрядными организациями. За невыполнение принятых по договору обязательств стороны несут взаимную материальную ответственность.

Акты на выполнение подготовительных работ составляют совместно заказчик и подрядчик и представляют в банк. Без этих документов банк оплату строительно-монтажных работ не производит.

Планы централизованных капитальных вложений – документы, которые направляют хозяйствам вышестоящие организации с одновременным доведением их до соответствующих банков. В них указывают общий лимит централизованных капитальных вложений с выделением объема строительно-монтажных работ. Из общего лимита выделяют лимит капитальных вложений на техническое перевооружение и реконструкцию объектов. В плане устанавливают также ввод в действие основных фондов в денежном выражении, на год и по кварталам.

Финансирование государственных централизованных капитальных вложений за счет средств федерального бюджета, предоставляемых на безвозвратной основе, осуществляется в соответствии с утвержденным перечнем строек и объектов. Для открытия финансирования государственных централизованных капитальных вложений за счет средств федерального бюджета государственные заказчики представляют в Министерство финансов РФ выписки из утвержденного в установленном порядке перечня строек и объектов с указанием объемов государственных централизованных капитальных вложений и государственные контракты (договоры подряда) по строительству объектов для федеральных нужд.

Открытие финансирования государственным заказчикам осуществляет Министерство финансов РФ путем перечисления средств в течение 1 мес. после утверждения объемов государственных централизованных капитальных вложений и перечня строек и объектов для федеральных государственных нужд.

Для оформления государственных централизованных капитальных вложений за счет средств федерального бюджета, выделяемых на безвозвратной основе, заказчики (застройщики) представляют банкам, осуществляющим операции по финансированию, следующие документы: титульные списки вновь начинаемых строек с разбивкой по годам; государственные контракты (договоры подряда) на весь период

строительства с указанием формы расчетов за выполненные работы; сводные сметные расчеты стоимости строительства ;заклучения государственных вневедомственной и экологической экспертиз по проектной документации; уточненные объемы капитальных вложений и строительно-монтажных работ по переходящим стройкам.

Средства федерального бюджета, предоставляемые на возвратной основе для финансирования государственных централизованных капитальных вложений, выделяются Министерству финансов РФ в пределах кредитов, выдаваемых Центральным банком РФ в установленном порядке. Министерство финансов РФ направляет указанные средства заемщикам (застройщикам) через коммерческие банки в соответствии с заключенными договорами.

Перечень коммерческих банков, осуществляющих операции по финансированию заемщиков (застройщиков), определяется Правительственной комиссией по вопросам кредитной политики по представлению Министерства финансов РФ с учетом мнения Центрального банка РФ, министерств и ведомств РФ.

Полученные коммерческими банками от Министерства финансов РФ средства федерального бюджета предоставляются заемщикам (застройщикам) по договорам. При заключении последних заемщики (застройщики) представляют в банки: выписки из перечнястроек и объектов для федеральных государственных нужд; государственные контракты (договоры подряда); расчеты, обосновывающие сроки выхода введенных в действие производств на проектную мощность; расчеты сроков возврата выданных средств и процентов по ним; заключения государственных вневедомственной и экологической экспертиз по проектной документации и документы, подтверждающие платежеспособность заемщика (застройщика) и возвратность средств.

Общий срок пользования ресурсами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе, и дата начала погашения долга устанавливаются в договорах с учетом продолжительности строительства объектов и сроков выхода введенных в действие производств на проектную мощность.

Организация финансирования и кредитования строительства при подрядном способе ведения работ определяется порядком расчетов между хозяйством - заказчиком и подрядной организацией, принятым в договоре подряда. Стоимость предъявляемого к оплате объекта должна соответствовать стоимости, предусмотренной в утвержденной проектно-сметной документации и в договоре.

При формировании планов капитального строительства обеспечивается максимальная концентрация капитальных вложений, материально-технических и финансовых ресурсов, мощностей подрядных

организаций на пусковых и переходящих стройках, прежде всего на объектах государственного заказа. При оформлении финансирования капитального строительства необходимо, чтобы лимиты капитальных вложений и строительно-монтажных выделялись по стройкам в строгом соответствии с нормативными сроками.

По сельскохозяйственным предприятиям финансирование в банке оформляется только по объектам, сооружаемым с участием долгосрочных кредитов и бюджетных ассигнований.

Вновь начинаемые стройки и объекты не принимаются к финансированию при выделении по ним лимитов капитальных вложений в меньших объемах, чем это необходимо для осуществления строительства, и в том случае, если в титульных списках планируется ввод производственных мощностей отдельными пусковыми комплексами, не предусмотренными утвержденной проектно- сметной документацией.

При хозяйственном способе капитального строительства в аграрных формированиях подрядчиком становится отдел капитального строительства (ОКС), которому открывается в банке расчетный счет. Ежеквартально руководитель хозяйства - заказчик определяет сумму, которая перечисляется с расчетного счета хозяйства на расчетный счет ОКСа (подрядчика) для оплаты заготавливаемых строительных материалов, деталей, конструкций, блоков и т. д. По мере окончания отдельных видов работ или объекта в целом составляют акты приемки, на основании которых выписывают счета для перечисления средств с расчетного счета хозяйства на расчетный счет ОКСа. При оплате счетов учитывают также стоимость израсходованных материалов, конструкций и другие затраты ОКСа, произведенные за счет полученного ранее аванса.

Сельскохозяйственные предприятия за счет капитальных вложений производят финансирование и кредитование затрат по закладке и выращиванию многолетних насаждений, относящихся к объектам производственного назначения: плодовых садов и ягодников, виноградников, эфирносоцветных, шелковицы, солодкового корня, плантаций хмеля, чая, роз, цитрусовых, эвкалиптовых и других субтропических культур, полезащитных, садозащитных и пастбищезащитных лесонасаждений (противосуховейные, противозерозионные, вокруг водоемов), насаждений для закрепления и облесения песков, защиты оврагов от оползней, дорожных, аллеиных посадок и живой изгороди, насаждений усадеб.

8.4 Страхование рисков, связанных с инвестициями

Существуют различные методы предотвращения возможных убытков по различным видам инвестиционной деятельности. Для страхования прямых инвестиций заключают соответствующие договоры со

страховыми компаниями. Риски, которым подвержены прямые инвестиции, могут быть разделены на следующие группы:

риски стихийных бедствий - ураган, шторм, землетрясение, наводнение, необычайно сильные морозы, град, сель, выход подпочвенных вод и другие подобные события природного характера;

риск пожара, который может быть вызван различными причинами как природного (например, удар молнии), так и техногенного (связанного с производственной деятельностью) происхождения;

технические риски, которые могут быть непосредственно связаны со строительством, сооружением, монтажом, пробным пуском и эксплуатацией сооружаемых объектов;

политические риски, к которым относятся: национализация, экспроприация инвестиций; общенациональные забастовки, гражданские волнения, беспорядки, военные действия, действия органов государственной власти, ограничивающие конвертируемость валюты, режим вывоза капитала, прибыли и др.;

действия третьих лиц: грабеж, воровство, вымогательство и другие подобные действия;

хозяйственные риски, к которым относятся изменения рыночной конъюнктуры и т. п.;

другие риски, которые нельзя отнести ни к одному из перечисленных выше.

Большинство из этих инвестиционных рисков покрывается страхованием или иногда самострахованием, т. е. путем создания определенных собственных резервных фондов.

Страховой суммой, на которую страхуются строительные работы, является договорная стоимость строительства, включая стоимость поставленных строительных материалов и (или) выполненных работ.

В процессе строительства объектов страхованию подлежат:

строительный объект;

оборудование строительной площадки ;

строительные машины; -

транспортные средства, используемые на строительной площадке (если они не допущены к эксплуатации на дорогах общего назначения);

расходы по расчистке территории после страхового случая;

гражданская ответственность страхователя;

объекты, на которых или возле которых ведутся работы, объекты, доверенные застрахованному или находящиеся на хранении у него. В рамках договора страхования могут быть застрахованы и работы по монтажу машин, установок и стальных конструкций, если преобладают строительные работы, т. е. стоимость монтажных объектов (включая расходы по монтажу) составляет менее 50 % общей страховой суммы.

Страхование дает широкую защиту. Все убытки, возникшие в период действия страхования от внезапных и непредвиденных аварийных событий, возмещаются, если причина их возникновения не входит в число исключений. Таковыми исключениями являются убытки в результате военных действий, мероприятий или событий, забастовок, мятежей, гражданских волнений, прерывания работы, ареста имущества по требованию властей, преднамеренные действия страхователя или грубая неосторожность; убытки в результате воздействия ядерной энергии; внутренние повреждения строительных машин, т. е. повреждения вызванные не внешними причинами; ошибки в проектировании; устранение недостатка производства строительных работ (например, использование дефектного или непригодного материала).

Страховая защита начинается в момент начала строительных работ или после выгрузки застрахованных объектов на строительной площадке и заканчивается приемкой или пуском в эксплуатацию сооружения.

Другой разновидностью страхования строительно-монтажных рисков является страхование *монтажных работ*. В основе этого вида страхования - покрытие всех рисков, которые возникают при монтаже машин, механизмов, а также при возведении стальных конструкций. Страхователями в данном случае могут быть все стороны, для которых в связи с монтажом объектов возникает риск. По данным видам рисков страхуются:

- монтаж и пробный пуск всех видов машин, механизмов и конструкций;

- машины, устройства и оборудование для производства монтажа (например, краны, мачты, лебедки, компрессоры);

- предметы, находящиеся на монтажной площадке и взятые на хранение застрахованным;

- расходы по очистке территории после страхового случая;

- дополнительные издержки по оплате сверхурочных работ, перевозке груза повышенной скоростью (в особых случаях - воздушным транспортом), если эти издержки непосредственно связаны с ликвидацией ущерба, подлежащего возмещению;

- гражданская ответственность застрахованного лица, т. е. претензии третьих лиц, которые согласно законодательству должны быть удовлетворены за счет застрахованного лица.

Строительные работы, которые выполняются на данных объектах, могут быть также застрахованы, если преобладает доля монтажных работ, т. е. их стоимость превышает стоимость монтируемого оборудования.

Страхование монтажных рисков обеспечивает весьма полное страховое покрытие, построенное по методу исключения. В международной практике к таким исключениям относятся:

убытки, возникшие в результате ошибок в конструкции, дефектов материалов или ошибок, допущенных при изготовлении;

повреждения в результате умышленных действий или грубой неосторожности застрахованного или его представителя;

претензии понеустойками недостаткам оказанных услуг, прочие имущественные убытки;

повреждения в результате военных или иных событий, волнений, ареста имущества по решению органов власти;

повреждения в результате забастовок или мятежа, а также повреждения, вызванные воздействием ядерной энергии.

8.5 Лизинг как метод инвестирования аграрных формирований

Важнейшим направлением инвестиционной политики в аграрной сфере является развитие лизинга. Для многих представителей малого и среднего бизнеса (МСБ), занятых в сельском хозяйстве, лизинг – единственная возможность получить финансирование на покупку новой техники и оборудования.

Именно благодаря лизингу сегодня идет модернизация производственных фондов, замена устаревшего оборудования в сельском хозяйстве. Но для эффективного (и с минимальными потерями) производства продукции аграриям нужна современная сельскохозяйственная техника.

По данным заместителя руководителя главы «Росспецмаша» Дениса Максимкина, платежеспособный спрос в сельском хозяйстве гораздо ниже потребности в технике. В 2016 году разрыв составлял 1,7 раза, и в 2017 году он, по мнению экспертов отрасли, увеличился. Возможным выходом из этой ситуации видятся кредит, государственные субсидии и, конечно, лизинг.

Принципиальная схема лизинговой сделки представлена на рис.8.1 .

Применение лизинга позволяет лизингополучателю обновить свой производственный аппарат и повысить конкурентоспособность выпускаемой продукции без стартового капитала. Кроме того, для лизинговых операций предусмотрены налоговые льготы и он, как правило, обходится дешевле привлечения банковского кредита. Таким образом, данный вид инвестиционного предпринимательства является очень перспективным.

Преимущество лизинга в сфере сельского хозяйства состоит в том, что он предполагает различные формы государственного регулирования, например налоговые и кредитные льготы. С помощью лизинга можно также преодолеть в некоторой мере и монополизм производителей сельскохозяйственных машин за счет использования других источников получения техники: импорта, восстановления изношенных деталей и др. Кроме того, лизинг расширяет доступ к дорогостоящим машинам, снижает бремя хозяйств по содержанию собственного парка машин,

сопровождается фирменным сервисом.

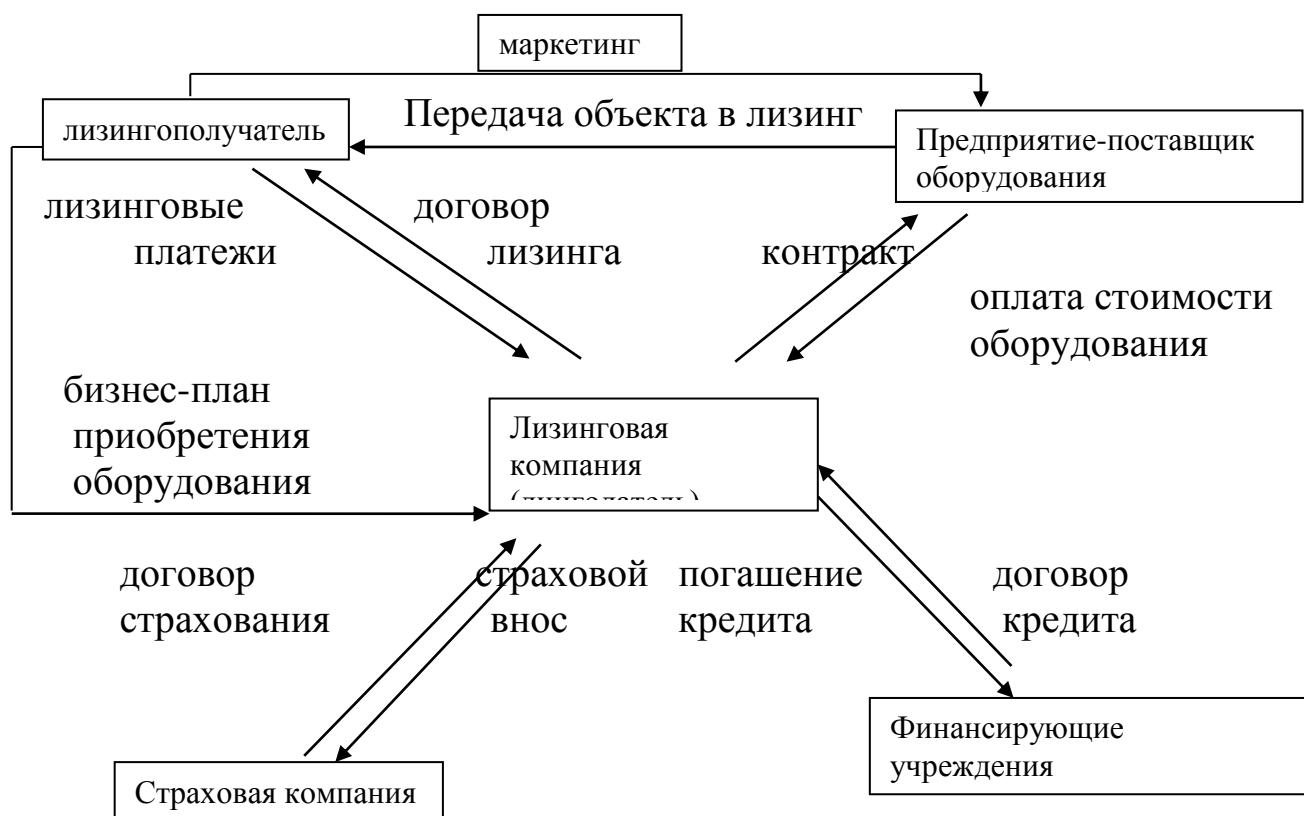


Рис. 8.1 Типовая схема лизинговой сделки

Развитие системы агролизинга способствует: снижению диспаритета цен на сельскохозяйственную технику и продукцию аграрных предприятий; расширению сбыта сельскохозяйственных машин и оборудования; повышению спроса на сельскохозяйственную технику не только со стороны корпоративных аграрных коммерческих организаций и фермерских хозяйств, но и личных приусадебных хозяйств, садово-огородных товариществ, подсобных хозяйств промышленных предприятий; рациональному сочетанию интересов изготовителей машин, пользователей и лизингодателей.

В результате при лизинге возникает синергический (умноженный) эффект, который обусловлен комплексом факторов: льготами, предоставляемыми сельскому хозяйству; включением лизинговой платы в себестоимость производимой, продукции; использованием фьючерсных сделок на сельскохозяйственную продукцию; ускоренной амортизацией техники; снижением простоев техники и потерь при выполнении сельскохозяйственных работ; повышением машиновооруженности производства и оборачиваемости техники; ростом эффективности использования техники за счет высококачественных сервисных услуг и др.

Экономический эффект, полученный по каждому направлению, разделяется между участниками лизинга в соответствующих пропорциях - с учетом вклада в формирование конечного результата.

Агролизинг- продажа машин, оборудования сельскохозяйственным потребителям с отсрочкой платежа. Он является как бы дальнейшим развитием и разновидностью проката технических средств. По существу же он представляет собой передачу потребителю техники в долговременную аренду с оплатой ее стоимости по частям в течение двух и более лет. Пользователь (арендатор) выплачивает владельцу машин (арендодателю) определенный процент за кредит, восполняет нормативную прибыль, а также стоимость оказанных услуг.

Таким образом, для сельского товаропроизводителя лизинг одновременно решает две важные проблемы - приобретение техники и ее финансирование. В результате обеспечивается конкурентоспособность крестьянских (фермерских) хозяйств и других сельскохозяйственных предприятий в рыночных условиях.

В общем случае в системе агролизинга могут принимать участие: изготовитель (поставщик) машин, лизингодатели, пользователи (арендаторы - сельскохозяйственные товаропроизводители), инвесторы, финансово-кредитные учреждения) организации оптовой и розничной торговли, предприятия по переработке сельскохозяйственной продукции, посредники, предоставляющие консультационные, сервисные, учебные и другие услуги.

Развитие лизинга техники поддерживают как сельскохозяйственные товаропроизводители, так и машиностроители. Это очень эффективная инвестиционная форма государственной поддержки АПК, впервые внедренная в России. С каждым годом эффективность лизинга возрастает.

Высокая эффективность лизинга техники существенно уменьшает сроки ее окупаемости. Кроме того, долгосрочная (3 -5 лет) аренда техники позволяет постепенно выкупить объекты лизинга по первоначальной стоимости (цена этих объектов не меняется на весь период лизинга), производить расчеты как финансовыми средствами, так и продукцией, т. е. осуществлять товарообменные операции, взаимозачеты ит.д. Технику, переданную в лизинг селу, не облагают налогом на имущество, так как до полного выкупа она принадлежит государству. Для фермеров и машинно-технологических станций Правительство РФ предоставляет существенные льготы по лизинговым платежам.

К этому следует добавить, что для всех лизингополучателей установлена низкая арендная плата (3% от остаточной стоимости объекта лизинга), предусмотрены дифференцированная оплата первоначальных взносов и увеличение сроков лизинга в зависимости от стоимости объектов. Все возвратные платежи за заранее поставляемые в лизинг машины используются на эти же цели, т. е. на них ведется закупка и очередная поставка техники в лизинг. Важно и то, что государство регулирует (ограничивает) уровень торговых наценок для агроснаба, а

оплата железнодорожного тарифа производится с рассрочкой.

С первого взгляда взять технику выгоднее в кредит, чем лизинг. Но по статистике, в конечном итоге лизинг выходит на 15-25% выгоднее кредита. Это происходит за счёт суммарной экономии на налогах, ведь по закону Российской Федерации, оплата лизинга снижает налогообложение на прибыль предприятия.



Рис.8.2 Преимущества и недостатки лизинга

Так, Россия вполне законно разрешает предприятиям тратить свои доходы не на уплату налогов, а через лизинг расширять своё производство и внедрять новые технологии. Ведь в дальнейшем это позволит нарастить мощь не только одного производства, но и всего государства.

Методика лизингового процесса в инвестиционной деятельности предполагает различные схемы финансирования, включая налоговые льготы, инвестиционный налоговый кредит, кредитные линии ит. д.

Методическими рекомендациями по расчету лизинговых платежей, утвержденными 16 апреля 1996 г. Министерством экономики РФ и Министерством финансов РФ (далее - Методические рекомендации), установлено, что при заключении договора стороны устанавливают общую сумму лизинговых платежей, форму, метод начисления, периодичность взносов, а также способы их уплаты. При этом по соглашению сторон взносы могут осуществляться равными долям и в уменьшающихся или увеличивающихся размерах.

Для внесения лизинговых платежей стороны могут выбрать один из трех приведенных в Методических рекомендациях методов.

«с фиксированной суммой», когда общая сумма платежей

начисляется равными долями в течение всего срока договора в соответствии с согласованной сторонами периодичностью;

«с авансом», при котором лизингополучатель, заключая договор, выплачивает лизингодателю аванс в согласованном сторонами размере, а остальная часть общей суммы лизинговых платежей (за минусом аванса) начисляется и уплачивается в течение срока действия договора, как и при начислении платежей с фиксированной общей суммой;

«минимальных платежей», когда в общую сумму платежей включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, а также стоимость выкупаемого лизингового имущества, если выкуп предусмотрен договором.

Однако основным условием всех трех методов является начисление общей суммы платежей равными долями.

Общую сумму лизинговых платежей рассчитывают по формуле:

$$\text{ЛП} = \text{АФ} + \text{ПК} + \text{КВ} + \text{ДУ} + \text{НДС},$$

Где ЛП - общая сумма лизинговых платежей; АФ - амортизационные отчисления, причитающиеся лизингодателю в текущем году; ПК - плата лизингодателя за используемые кредитные ресурсы на приобретение объекта лизинга; КВ - комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга; ДУ - плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю, предусмотренные договором лизинга; НДС - налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем.

Лизинг техники и племенного скота должен постоянно совершенствоваться с целью повышения эффективности использования финансовых средств и увеличения объемов закупок техники, оборудования, запасных частей и других технических ресурсов для агрокомплекса.

В 2018 году начала действовать новая инициатива Минпромторга, направленная на поддержку отечественных предприятий сельхозмашиностроения. Суть программы состоит в компенсации затрат на гарантию остаточной стоимости продукции лизинговыми компаниями. На эти цели в 2018 году были выделены 57 млн рублей. Дистрибьютор при поставке техники лизинговыми компаниями будет предоставлять гарантии выкупа своей продукции через несколько лет по заранее оговоренной цене. Результатом станет снижение рисков лизинговых компаний и удешевление стоимости лизинга для конечного покупателя. Скидку, которая будет предоставлена дилерам заводами-изготовителями, компенсирует впоследствии Российский экспортный центр (РЭЦ). В рамках данной инициативы реализовано 200 единиц агротехники. Помимо стимулирования спроса на продукцию

российского сельхозмашиностроения будет сформирован качественный вторичный рынок сельхозмашин.

В ТПП РФ отмечали, что доля зарубежной техники на российском рынке за последние пять лет снизилась более чем в два раза и в 2017 году составила 44%, а российские производители соответственно заняли 56%. По итогам 2018 года планируется рост российской техники до 66%, а в 2021-м российские производители должны занимать не менее 80% внутреннего рынка.

Однако первые месяцы 2018 года показали обратную тенденцию: по итогам 4 месяцев 2018 года объемы производства сельхозтехники и оборудования упали на 19,4%, до 32,3 млрд рублей. Тогда в «Росспецмаше» это связали с задержкой субсидирования льготных кредитов по линии Минсельхоза и выдачей льготных кредитов на иностранную технику. За январь–апрель доля импортной сельхозтехники выросла сразу почти на 20 процентных пунктов, до 62,4%, хотя сам импорт в денежном выражении упал на 13,3%, до 57,4 млрд рублей.

Чиновники озаботились таким изменением сложившейся ситуации, которое могло бы дать реальный эффект. Так, в Минпромторге указали на «благоприятный эффект» механизма субсидий для лизинговых компаний в автопроме и производстве дорожно-строительной и коммунальной техники (далее ДСТ). Если распространить этот механизм на сельхозтехнику, то в 2019 году он обеспечит реализацию 1750 единиц спецтехники дополнительно.

Напомним, в настоящее время госсубсидии по уплате авансового лизингового платежа касаются только ДСТ, их размер – 10% цены техники со стоимостью ее доставки по железной дороге для Европейской части РФ и 15% – для Дальневосточного, Сибирского ФО, Калининградской области, Крыма и Севастополя. Максимальный размер субсидии на единицу техники доходит до 4,6 млн. рублей (кран-трубоукладчик для удаленных регионов). Соответственно предполагается расширить действие льгот на сельхозтехнику, а также повысить скидку для Дальнего Востока до 20%. Увеличивается и размер субсидий – до 5,3 млн рублей на краны-трубоукладчики в ДФО. Изменения в части сельхозтехники могут вступить в силу с 2019 года. Помимо прочего нововведение оздоровит конкуренцию на рынке лизинга сельхозтехники, где в настоящее время «правит бал» Росагролизинг.

Парк сельхозтехники устарел и нуждается в обновлении, но средств для этого в прошлом сезоне не было, поскольку цены на зерно на внутреннем рынке были низкими. Льготированный лизинг довольно востребованным инструментом, который может оказать позитивное влияние на отечественное производство.

С целью максимально организовать поддержку агропромышленному комплексу Россельхозбанк предоставляет лизинг физическим и юридическим лицам, занимающимся аграрным производством.

Лизинг от Россельхозбанка предоставляет его дочерняя компания АвтоСпецТехника.

Через эту компанию можно взять в лизинг следующую сельхозтехнику:

- Мотоблоки.

- Сеялки.
- Культиваторы.
- Комбайны.
- И другие машины применяемые в сельском хозяйстве.

Через россельхозлизинг возможно взять трактор в кредит, грузовой автомобиль (часто необходимый для осуществления перевозок) или даже новый легковой автомобиль.

Не каждое предприятие может позволить себе купить новую технику по ценам рынка. И бывает, что организация, которая оформила соглашение, в конечном итоге не смогла платить по договору и технику арестовал банк.

Фирма «АвтоСпецТехника», представляющая интересы Россельхозбанка, продаёт арестованную технику посредством аукциона. За счёт такого способа продажи цена оборудования ниже той, которую заплатили при первоначальной покупке.

Преимущества лизинга:

Не всякое предприятие или физическое лицо может купить необходимую спецтехнику или оборудование. Лизинг – даёт возможность улучшить и расширить своё производство.

Выигрыш на налогах и банковском обслуживании. Вся необходимая техника предоставляется по договору, похожему на аренду, но более выгодному и гибкому. Позволить себе взять оборудование сможет даже начинающий предприниматель.

За время использования стоимость арендуемого оборудования может снизиться, что значительно облегчит его дальнейший выкуп (если лизингополучатель этого захочет).

В Россельхозбанке, кроме оборудования вы получаете техническое обслуживание полученной машины, что тоже немаловажный фактор.

Просчитывается максимально низкий процент для выплаты для каждого отдельного предпринимателя.

Россельхозбанк оформляет лизинг в короткий срок и доступно.

Не имея возможности платить лизинг, можно взять кредит, для его оплаты.

Единственный крупный недостаток, который предполагает получение лизинга, это то, что в случае невозможности платить по счёту, лизингополучатель потеряет взятое оборудование и первоначальный взнос.

8.6 Финансирование ремонта основных средств

Основные фонды предприятий в процессе эксплуатации изнашиваются. Ремонт основных фондов, являясь элементом простого воспроизводства, удлиняет срок их службы, повышает производительность, уменьшает потребность в прямых инвестициях на создание новых основных фондов. Все виды ремонта осуществляются за счет затрат, включаемых в себестоимость продукции.

Различают следующие виды ремонта: текущий, средний и

капитальный.

При текущем ремонте происходит ликвидация мелких поломок, замена отдельных деталей. Как правило, он носит случайный характер.

Средний, или планово - предупредительный, ремонт связан с заменой отдельных элементов, деталей и узлов, проверкой работы всех агрегатов. Средний ремонт может проводиться несколько раз в год.

При капитальном ремонте машин и оборудования, осуществляемом с периодичностью более 1 года, как правило, производятся разборка агрегата, замена или восстановление изношенных деталей и узлов, ремонт базовых деталей. Капитальный ремонт зданий и сооружений предусматривает замену изношенных конструкций и деталей более прочными и экономичными, улучшающими эксплуатационные показатели ремонтируемых объектов.

Экономическая целесообразность капитального ремонта определяется сопоставлением затрат на капитальный ремонт со стоимостью ремонтируемых объектов. Если капитальный ремонт экономически нецелесообразен, то средства, предназначенные на его проведение, могут быть использованы на приобретение машин и оборудования взамен устаревших и выбывших из эксплуатации.

С проведением рыночных преобразований у предприятий изменился порядок финансирования ремонта объектов основных фондов.

В настоящее время предприятия самостоятельно определяют как общие объемы ремонтных работ, так и их структуру по видам. План ремонта составляют на год в целом по предприятию на основе сметно-финансовых расчетов по ремонту отдельных объектов с учетом действующих норм, цен, тарифов. План утверждается руководителем предприятия.

Все предприятия независимо от подчиненности и форм собственности включают расходы на все виды ремонта объектов основных средств в состав затрат на производство и реализацию продукции. Предприятия могут выбрать один из следующих вариантов отнесения на себестоимость затрат по ремонту:

включать в себестоимость фактические расходы на проведение ремонта непосредственно после его осуществления. Этот способ имеет ряд недостатков. Если наблюдаются сезонные колебания в проведении ремонтных работ, то возникнут значительные колебания в себестоимости по отдельным периодам, что, в свою очередь, усложнит расчет прибыли и определение платежей в бюджет;

создать ремонтный фонд (резерв денежных средств). Предприятия на основе технико-экономических расчетов определяют общий объем ремонтных работ и норму финансирования ремонтного фонда. Нормы отчислений в ремонтный фонд должны учитывать и расходы на

модернизацию оборудования, если она не проводится при реконструкции и техническом перевооружении. На основе утвержденных норм к стоимости основных производственных фондов ежемесячно начисляют ремонтный фонд и включают его в себестоимость равными долями. Расходование средств из этого фонда происходит по мере необходимости. Это вносит определенную стабильность в формирование затрат на производство и реализацию продукции и прибыли предприятия;

относить в случае необходимости фактические затраты по ремонту объектов основного капитала на расходы будущих периодов с последующим их ежемесячным списанием на производственные затраты.

Финансирование всех видов ремонта непроизводственных элементов основного капитала производится из прибыли, остающейся в распоряжении хозяйства. На эти цели предприятия могут также привлекать краткосрочные кредиты банков в тех случаях, когда объем ремонтных работ в отдельные периоды года превышает размер источников их финансирования, т. е. возникает так называемый сезонный разрыв.

Порядок финансирования ремонта в основном зависит от способа его проведения. При подрядном способе выполнения ремонтных работ расчеты между подрядчиком и заказчиком производятся за законченные этапы работ или объект в целом на основании договоров, к которым прилагаются акты приемки выполненных работ.

Расчеты по ремонту, осуществляемому хозяйственным способом, производят, как правило, по отдельным элементам затрат (заработная плата, страховые платежи, оплата материалов, деталей и другие расходы).

Основные термины: реальные и финансовые инвестиции, прямые и непрямые инвестиции, краткосрочные и долгосрочные инвестиции, собственные финансовые средства, внешние источники инвестиций, обновление основных производственных фондов, новое строительство, расширение предприятия, реконструкция, техническое перевооружение, агролизинг

Вопросы для обсуждения

1. Какие виды ресурсов могут привлекаются при инвестиционной деятельности?
2. Каковы источники и формы финансирования инвестиционной деятельности, их взаимодействие и взаимообусловленность?
3. Какие основные нормативно-правовые акты регламентируют инвестиционную деятельность в России?
4. Охарактеризуйте содержание капитальных вложений и их классификацию?

5. Расскажите о прогнозировании инвестиций, методах оценки инвестиционных проектов и критериях принятия инвестиционных решений?
6. Перечислите и охарактеризуйте фазы и этапы осуществления инвестиционного проекта?
7. Раскройте смысл и содержание титульных списков, проектно-сметной документации, цены договора подряда?
8. В чем заключается механизм финансирования и кредитования по объектам капитальных вложений в аграрных формированиях?
9. Как страхуются риски, связанные с инвестициями?
10. Что такое лизинг как метод инвестирования сельскохозяйственных предприятий.
11. Как осуществляется финансирование ремонта основных средств?
12. Каковы цель и содержание оперативной работы по инвестированию в основной капитал?

ТЕМА 9. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И РАСХОДОВ НА СОЦИАЛЬНО - БЫТОВЫЕ НУЖДЫ

9.1 Характеристика специальных мероприятий и расходов на социально-бытовые нужды

К расходам на специальные мероприятия относятся затраты, которые не ограничиваются территорией отдельно взятого сельскохозяйственного предприятия, а охватывают район, область, зону. Их проведение содействуют развитию производства и устранению отрицательных факторов, связанных с воздействием природных условий, заболеванию скота и т.д. Именно поэтому такие расходы в значительной степени финансируются за счет бюджетных ассигнований, так как их нельзя ставить в зависимость от экономических возможностей того или иного хозяйства.

В целях освобождения сельскохозяйственных товаропроизводителей от несвойственных им функций и улучшения деятельности объектов социальной и инженерной инфраструктуры постановлением Правительства РФ от 17 июля 1995 г. № 724 «О передаче объектов социальной и инженерной инфраструктуры сельскохозяйственных организаций» предусмотрен их переход в муниципальную собственность. Большинство указанных объектов ушло из аграрных формирований.

За счет бюджетных ассигнований и средств аграрных производителей финансируются противоэпизоотические мероприятия, ведение лесного

хозяйства и содержание лесной охраны, землеустройство, коренное улучшение земель. В бюджете устанавливаются объемы работ и затраты по отдельным мероприятиям, а расходы определяются, исходя из установленных объемов работ и нормативов соответствующих проектных организаций.

За счет ассигнований из государственного бюджета финансируются также специализированные учреждения и организации по обслуживанию сельского хозяйства (ветеринарная сеть, конюшни, семенные инспекции, сортоиспытательные станции и участки, лаборатории по оценке качества испытываемых сортов сельскохозяйственных культур, органы государственной службы защиты и карантина растений, государственные зональные машиноиспытательные станции и т. д.).

Средства на операционные расходы помогают осуществлять многие важные общесельскохозяйственные мероприятия, в том числе: борьбу с особо опасными вредителями сельскохозяйственных растений, имеющими массовое распространение; защиту растений от градобития; создание минимальных переходящих запасов биопрепаратов и медикаментов; ведение государственного земельного кадастра, включая работы по регистрации землепользований, учету количества и качества земель, бонитировке почв и экономической оценке земель; сбор и обработку аэрокосмической и наземной информации о состоянии земель, сельскохозяйственных культур; выполнение сельскохозяйственных работ; рекультивацию земельных участков; охрану оленьих пастбищ от пожаров; эксплуатацию специального автомобильного транспорта, в том числе для органов гостехнадзора; проектно-изыскательские работы общехозяйственного значения по агрохимическому обслуживанию сельского хозяйства.

Расходы на социально – бытовые нужды направляются в основном на содержание детских дошкольных учреждений и жилищно-коммунального хозяйства. Затраты предприятий бытового обслуживания (парикмахерских и др.), как правило, возмещаются за счет выручки от реализуемой продукции и поступлений за оказываемые услуги. Убытки от их деятельности покрываются за счет свободного остатка прибыли аграрных формирований. Детские сады и ясли содержатся за счет свободного остатка прибыли и средств родителей.

9.2 Финансирование операционных расходов

В силу исключительного многообразия операционных расходов важно правильно учитывать их состав, знать особенности финансирования.

Противозооотические мероприятия по предупреждению, недопущению распространения и ликвидации заразных и незаразных

болезней животных, птицы, пушных зверей, пчел, рыб производятся организациями и учреждениями государственной ветеринарной сети во всех сельскохозяйственных предприятиях за счет средств, выделяемых из бюджета. Сюда входят: приобретение биопрепаратов, антибиотиков, антигельминтных и химиотерапевтических препаратов, медикаментов, инструментария, перевязочного материала, дезинфицирующих средств, защитной одежды для работников, привлеченных на борьбу с эпизоотиями; проведение диагностических исследований животных и птиц; профилактическая и лечебная обработка животных против инфекционных болезней, а также мероприятия по борьбе с насекомыми - переносчиками заразных болезней животных и птиц; выплата заработной платы и командировочных расходов ветеринарным работникам и шоферам, содержание автотранспорта, используемого для борьбы с эпизоотиями; организация и содержание временных специальных ветеринарно-карантинных отрядов и постов для контроля за соблюдением карантинных правил.

Остальные расходы на лечение всех видов животных, а также на плановые профилактические (ветеринарно-санитарные) мероприятия осуществляются за счет собственных средств хозяйств и включаются в себестоимость продукции животноводства.

Ведение лесного хозяйства и содержание лесной охраны производятся за счет собственных средств сельскохозяйственных предприятий, полученных от реализации лесных материалов из принадлежащих им лесов. Разница между общим объемом расходов на эти цели и собственными средствами покрывается из бюджета.

К мероприятиям этой группы относятся: учет лесного фонда, расчет размеров лесопользования, участие в проведении и организации работ по лесоустройству; восстановление лесов на вырубках, гарях, пустырях, прогалинах и редирах; реконструкция малоценных и создание полезных насаждений; разведение лесов в оврагах, балках, на песках и других землях, непригодных для ведения сельского хозяйства; охрану лесов от пожаров, самовольных порубок, потрав скотом- и т. п.; защиту лесов от вредителей; сохранение полезной лесной фауны; наблюдение за выполнением правил и сроков охоты и рыболовства на территории сельскохозяйственного предприятия; отвод лесосек для рубки леса; отпуск леса на корню; проведение рубок главного пользования, рубок ухода за лесом и санитарных рубок; очистка леса от порубочных остатков и валежника; организация и проведение лесосушительных работ.

Все перечисленные работы могут выполняться как сельскохозяйственными предприятиями, так и лесхозами. В последнем случае хозяйства перечисляют средства лесхозам на основании счетов и актов об объеме и стоимости выполненных работ.

Землеустройство включает мероприятия, направленные на осуществление земельного законодательства, создание благоприятной экологической среды и улучшение природных ландшафтов, в том числе: разработку схем использования и охраны земельных ресурсов, а также землеустройства; установление на местности границ административно - территориальных образований ; составление проектов новых и упорядочение существующих землевладений и землепользований с устранением неудобств в расположении земель; отвод земельных участков в натуру; подготовку документов, удостоверяющих право владения и пользования землей; создание проектов внутрихозяйственного землеустройства и других проектов связанных с использованием и охраной земель; разработку прогнозов, общероссийских и региональных программ использования и охраны земель; обоснование размещения и установление границ территорий с особыми природоохранными, рекреационными и заповедными режимами; авторский надзор за осуществлением проектов землеустройства; проведение топографо-геодезических, картографических, почвенных, геоботанических и других обследований и изысканий.

Разработка землеустроительных проектов, связанных с устройством, коренным улучшением и охраной земельных участков, может осуществляться по инициативе землевладельцев и землепользователей и за их счет. Конкретные работы выполняют, как правило, землеустроительные организации.

Бюджетные средства на проведение работ по государственному землеустройству перечисляются органами управления сельскохозяйственным производством на расчетные счета проектных институтов по землеустройству, землеустроительных экспедиций и партий по мере выполнения заданий. Если бюджетные ассигнования выделяются непосредственно сельскохозяйственным предприятиям, то последние сами рассчитываются за выполнение работы с землеустроительными организациями.

Особое значение имеет ведение государственного земельного кадастра. Он предназначен для обеспечения заинтересованных предприятий, учреждений, организаций и граждан сведениями о земле в целях ее рационального использования и охраны, регулирования земельных отношений, землеустройства, обоснования размеров платы за землю, оценки хозяйственной деятельности. Государственный земельный кадастр содержит систему сведений и документов о правовом режиме земель, их распределении по землевладельцам, землепользователям, категориям, о качественной характеристике и народнохозяйственной ценности земель.

Ведение государственного земельного кадастра обеспечивается с

помощью топографо-геодезических, картографических, почвенных, геоботанических и других обследований и изысканий, регистрации землевладений и землепользователей, учета и оценки земель. Земельный кадастр ведется землеустроительными органами по единой для всей страны системе.

Землеустройство осуществляется за счет бюджетных средств, поступающих в виде земельного налога и арендной платы. Последние учитывают в доходах и расходах соответствующих бюджетов отдельной строкой и используют исключительно на следующие цели: мероприятия по землеустройству, ведению земельного кадастра и мониторинга, охране земель и повышению их плодородия; освоение новых земель, компенсацию собственных затрат землепользователей на эти цели, погашение ссуд, выданных под указанные мероприятия, и процентов за использование ими (средства на эти цели расходуют по соответствующим нормативам); инженерное и социальное обустройство территории; фиксированные выплаты пользователям земли, ведущим сельскохозяйственное производство на землях низкого качества.

Коренное улучшение земель может осуществляться как за счет бюджета, так и собственных средств хозяйств. Он предусматривает внесение торфа, известкование и фосфоритование, мелиоративную обработку почв и другие работы.

9.3 Финансирование детских дошкольных учреждений

Расходы на содержание дошкольных учреждений (детских яслей, садов, яслей-садов) и доходы по ним отражаются в смете. Затраты зависят в основном от количества групп, числа детей, дней и длительности (9-10,5; 12 и 24 ч) их пребывания в дошкольном учреждении. Нормы на питание и покупку мягкого инвентаря установлены в твердых суммах. Другие статьи рассчитывают, исходя из штатов, должностных окладов или сдельных ставок, стоимости приобретения ценностей и выделенных средств.

Заработную плату педагогического, медицинского и административно - обслуживающего персонала определяют в соответствии с утвержденным штатным расписанием, должностными окладами (почасовыми тарифными ставками), с учетом замены уходящих в очередной отпуск работников. Затраты на питание рассчитывают, исходя из установленной нормы расхода в день, при наличии санаторных групп эти расходы повышаются. В период проведения летних оздоровительных мероприятий расходы на заработную плату, питание и хозяйственное обслуживание увеличиваются. Предусматривается покупка оборудования и инвентаря для хозяйственных и учебно-воспитательных целей, мебели, малоценных предметов (тарелки, кухонная посуда и др.) для вновь организуемых или

расширяемых учреждений.

К прочим расходам по содержанию детских дошкольных учреждений относятся: начисления на заработную плату, которые определяются в установленном проценте; канцелярские, хозяйственные, командировочные и служебные расходы; затраты на приобретение игрушек, пособий и материалов (бумаги, красок, пластилина, карандашей и др.), проведение детских праздников (утренников), новогодних елок. Расходы на капитальный ремонт зданий в смете не предусматривают, поскольку хозяйства предоставляют находящимся на их балансе детским учреждениям помещения бесплатно.

По учреждениям, расположенным в сельской местности или в рабочих поселках, планируются расходы по бесплатному обеспечению квалифицированных педагогических и медицинских работников квартирами и коммунальными услугами по нормам, действующим в данной местности. При отсутствии квартир в домах хозяйства жилую площадь предоставляют в наемных помещениях. Если эти лица проживают в собственных домах, то они обеспечиваются бесплатным отоплением и освещением.

Смету сезонного дошкольного учреждения составляют в таком же порядке, как и постоянного, но с учетом продолжительности функционирования. Детские учреждения содержатся за счет свободного остатка прибыли и платы родителей. Последняя установлена в твердых ценах за одно посещение ребенком детских яслей, детского сада или яслей-сада независимо от места работы (учебы) родителей. Размер платы родителей за детей в детских дошкольных учреждениях установлен в размере не более 20 % от затрат на содержание ребенка. За дни, которые ребенок не посещал (независимо от причин), плата с родителей не взимается. Предприятия, имеющие в своем подчинении детские дошкольные учреждения, могут устанавливать дополнительные льготы по оплате содержания детей в дошкольных учреждениях за счет собственных средств.

Расходы и доходы по детским садам и яслям аграрных предприятий отражаются в специально разрабатываемой таблице «Детские дошкольные учреждения».

9.4 Доходы и расходы жилищно-коммунального хозяйства

На сельскохозяйственных предприятиях жилищно-коммунальное хозяйство организуется на началах коммерческого расчета, т. е. расходы компенсируются доходами от эксплуатации, а возникающие убытки покрываются за счет свободного остатка прибыли.

Доходы по жилищному хозяйству состоят из квартирной и арендной (за нежилые помещения) платы, сборов с арендаторов на

эксплуатационные расходы сверх арендной платы и прочих поступлений.

Квартирная плата взимается только за жилую площадь, зарегистрированную по документам бюро технической инвентаризации. Она определяется умножением среднегодовой эксплуатируемой жилой площади на месячную ставку квартплаты, которая устанавливается местным органом исполнительной власти с учетом заработка плательщика или членов его семьи, благоустройства и качества жилого помещения.

В настоящее время значительная часть жилого фонда приватизирована. Основным принципом приватизации является бесплатная передача гражданам занимаемых ими жилых помещений по установленным нормативам. Так, в России в соответствии с законом РСФСР «О приватизации жилищного фонда в РСФСР» норматив бесплатно передаваемых в собственность граждан жилых помещений установлен по общей жилой площади на одного человека не менее 18 кв. м и дополнительно 9 кв. м на семью с учетом потребительских качеств жилья. Граждане, ставшие собственниками жилых помещений, владеют, пользуются и распоряжаются этими помещениями по своему усмотрению: вправе продавать, завещать, сдавать в аренду, совершать с ними иные сделки, не противоречащие закону.

Обслуживание и ремонт приватизированного жилья осуществляются с соблюдением правил и норм эксплуатации и ремонта жилищного фонда на условиях, установленных для домов государственного и муниципального жилого фонда. Оплата расходов, связанных с обслуживанием и ремонтом приватизированных жилых помещений, производится собственниками по ставкам, установленным для обслуживания государственного и муниципального жилищного фонда.

Действующим законодательством для ряда категорий граждан установлены льготы по квартирной оплате и оплате за коммунальные услуги.

До 2008 г. в отношении размера оплачиваемой квартирной платы были льготы в отношении следующих категорий граждан: жилая площадь, занимаемая Героями Советского Союза, героями Социалистического труда, Героями России, лицами, награжденными орденами Славы трех степеней, и членами их семей, оплачивалась в размере 50% квартирной платы, исчисленной по ставкам, установленным для рабочих и служащих. Дополнительная, а также излишняя площадь в размере до 15м² оплачивалась в одинарном размере. Указанным лицам предоставлялась скидка в размере 50 % при плате за коммунальные услуги (водоснабжение, газ, электрическая и тепловая энергия), а лицам, проживающим в домах, не имеющих центрального отопления, - также скидка со стоимости топлива, приобретаемого в пределах норм для продажи населению.

Жилая площадь в пределах норм, занимаемая инвалидами Великой Отечественной войны и проживающими совместно с ними членами их семей, а также семьями, получающими пенсию по случаю потери кормильца за погибшего военнослужащего, оплачивалась в размере 50 % квартирной платы по ставкам для рабочих и служащих, а излишняя жилая площадь (до 15 м,) - в одинарном размере. Им предоставлялась скидка в размере 50 % с платы за пользование отоплением, водопроводом, газом и электроэнергией, а проживающим в домах, не имеющих центрального отопления, - 50%-ная скидка со стоимости топлива в пределах норм для продажи населению. В случае смерти инвалида Великой Отечественной войны льготы сохранялись за его женой.

Однако на данный момент все эти льготы заменены компенсационными выплатами по твердым ставкам. Они выплачиваются в денежной форме льготникам ежемесячно и могут по желанию быть включены в состав квартирной платы за используемыми услугами.

Специалисты, работающие в сельской местности, пользуются бесплатно жилым помещением (включая их содержание и ремонт) с отоплением и освещением. К их числу, в частности, относятся проживающие в сельской местности и рабочих поселках квалифицированные медицинские, ветеринарные, сельскохозяйственные специалисты и работники просвещения (педагогические работники), штатные работники культурно-просветительных учреждений независимо от типа и ведомственной принадлежности этих учреждений.

Право на компенсацию учителям расходов на оплату жилых помещений и коммунальных услуг предусмотрено Законом Республики Дагестан от 30.12.2004 г. № 64 «О мерах социальной поддержки по оплате жилых помещений и коммунальных услуг отдельным категориям граждан в сельской местности и поселках городского типа».

Делается это с целью сохранить и привлечь в сельскую местность специалистов с высшим образованием, потому что в последние годы наблюдается очень негативная тенденция: массовый выезд специалистов с семьями в городскую местность. Молодежь получившая образование (даже выходцы этих сельских поселений) не едут в села и (или) не возвращаются, а стараются остаться в городе. Поэтому государство старается финансово заинтересовать, сохранить и привлечь в села специалистов.

Расходы по предоставлению бесплатных квартир не относятся на убытки жилищно-коммунального хозяйства, а компенсируются из соответствующих источников (за счет средств по сметам детских дошкольных и медицинских учреждений, общеобразовательных школ).

Расходы по льготам для инвалидов 1 и 2 групп Великой Отечественной войны, Героев Советского Союза, Героев

Социалистического труда, Героев России и лиц, награжденных орденами Славы трех степеней, участников Великой Отечественной войны возмещаются за счет свободного остатка прибыли сельскохозяйственных предприятий.

За счет квартиросъемщиков возмещаются расходы на центральное отопление, энергоснабжение, коммунальные услуги и текущий ремонт квартир.

Арендная плата за нежилые помещения и строения, сдаваемые для торговых, промышленных, складских и иных целей, взимается по утвержденным ставкам за 1 м² площади. Она зависит от использования (склады, торговые точки, гаражи и т. д.), типа строений (каменные, деревянные, смешанные) и назначения площади (основная и вспомогательная). Арендаторы участвуют в общих расходах по управлению, эксплуатации и текущему ремонту помещений, возмещают затраты на центральное отопление и коммунальные услуги.

Затраты по жилищному хозяйству состоят из административно-управленческих расходов по содержанию домохозяйств и обслуживающего персонала, отчислений в ремонтный фонд и прочих затрат (техническая инвентаризация, культурно-массовая работа, приобретение книг, игр, инвентаря, кинопередвижек и др.).

По общежитиям доходы формируются за счет платы за проживание. В расходах по общежитиям предусматриваются затраты на освещение, отопление, уборку помещений, стирку постельных принадлежностей, дезинфекцию и санобработку, оплату радиоточек и др.

По коммунальному хозяйству доходы и расходы по всем видам эксплуатации (водопроводные, канализационные и тепловые сети, бани, прачечные, гостиницы, дома для приезжих и др.) отражаются в соответствующих сметах.

Расходы и сборы за отопление, освещение, радиотрансляцию и другие услуги, оказываемые квартиросъемщикам и арендаторам, являются целевыми. Их размер определяется фактической стоимостью услуг; убытки по ним не планируются,

9.5 Оперативная работа и контроль за финансированием специальных мероприятий и расходами на социально-бытовые нужды

На стадии планирования оперативная работа заключается в разработке и утверждении смет, сметно-финансовых расчетов или проектно - сметной документации. Расчеты составляют, исходя из предусмотренного объема работ, действующих норм затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов, численности персонала, системы оплаты труда и других показателей. Определяют

соответствующие источники финансирования. При этом изыскивают возможности для сокращения расходов и увеличения доходов, в частности по жилищно-коммунальному хозяйству. Возникшая в течение года дополнительная потребность в средствах может быть удовлетворена только после внесения уточнений в соответствующую сметную документацию.

В дальнейшем сосредоточивают внимание на контроле за своевременным накоплением собственных средств для проведения запланированных мероприятий.

Финансовые работники отслеживают своевременное поступление средств на покрытие предусмотренных расходов. В необходимых случаях, например при нарушении сроков взноса платы за квартиру, общежитие, коммунальные услуги и отказе от добровольного погашения долга, применяют принудительные меры взыскания в соответствии с законом.

Осуществляют контроль за использованием средств по целевому назначению. В частности, проверяют полноту выборки и оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей, их рациональное использование; регулярность и правильность начисления заработной платы, своевременность ее выдачи; законность оплаты счетов за выполненные работы и оказанные услуги; состояние дебиторско-кредиторской задолженности; своевременность взыскания причитающихся сумм и оплаты долгов.

В процессе анализа месячной и годовой бухгалтерской и статистической отчетности, проведения ревизий и проверок разрабатывают и проводят мероприятия по экономному расходованию средств, получаемых в порядке финансирования специальных мероприятий и расходов на социально-бытовые нужды.

Основные термины: противоэпизоотические мероприятия, ведение лесного хозяйства и содержание лесной охраны, землеустройство, коренное улучшение земель, содержание детских дошкольных учреждений и жилищно-коммунального хозяйства, государственный земельный кадастр, смета, квартирная плата

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте расходы на специальные мероприятия и социально-бытовые нужды аграрных формирований,
2. Расскажите о затратах на противоэпизоотические мероприятия и источниках их финансирования.
3. Из чего складываются расходы на ведение лесного хозяйства и содержание лесной охраны? Какими доходами они покрываются?

4. За счет каких средств финансируются расходы на проведение мероприятия по землеустройству?
5. Каковы направления затрат по коренному улучшению земель? За счет каких средств осуществляют эти работы?
6. Назовите состав затрат и доходов детских дошкольных учреждений?
7. Охарактеризуйте доходы и расходы на жилищно-коммунальное хозяйство?
8. В чем заключаются оперативная работа и контроль за финансированием специальных мероприятий и расходов на социально-бытовые нужды?

ТЕМА 10. ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА И ОСОБЕННОСТИ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ В АГРАРНОЙ СФЕРЕ

Социально-экономическая модель ведения сельскохозяйственного производства, основанная на рыночной экономике, включает такой элемент, как банкротство. Как экономический рычаг оно выполняет следующие функции: экономического механизма регулирования деятельности субъектов рыночных отношений; дополнительного инструмента обеспечения оборота и перераспределения имущества в случае, когда применение других механизмов юридически невозможно или экономически нецелесообразно.

Каждая экономическая отрасль отличается своей спецификой, поэтому она нуждается в применении к ней особых правил регулирования. С учетом специфической деятельности юридических лиц, деятельность которых осуществляется в области сельского хозяйствования, ФЗ № 127 включает в себя отдельный пункт №3.

Его содержание посвящено банкротству с/х организаций.

Банкротство сельскохозяйственных организаций может быть вызвано различными причинами (статья 3 ФЗ № 127):

Погодно-климатический фактор – дожди, засушливость и иные причины приводят к тому, что всходит лишь небольшая часть урожая, а все остальное погибает. Это приводит к крупным расходам, которые в последующем не оправдываются.

Использование устаревших технических средств, не справляющихся с большим объемом работы, не способных переработать с/х продукцию для сохранения её надлежащего качества.

Неквалифицированный персонал, ошибки руководства, несоответствие спроса и предложения.

Банкротство сельскохозяйственных организаций

Для признания несостоятельности сельскохозяйственных организаций требуется наличие таких условий:

Невыполнение требований перед кредиторами, если их сумма составляет более полумиллиона рублей.

Время погашения задолженности просрочено, как минимум, на 90 суток.

При наступлении перечисленных условий (в совокупности) подается заявление с просьбой инициирования процедуры банкротства в отношении субъекта сельского хозяйства в арбитражный суд.

При признании предприятия с/х специализации несостоятельным должником, необходимо учитывать ряд особенностей, сопровождающих этапы процедуры.

Уже здесь важно отметить, что реализуется только три стадии банкротства (статья 178 ФЗ № 127):

Наблюдение.

Материальное оздоровление.

Внешнее управление.

Наблюдение - процедура, применяемая к должнику с момента принятия арбитражным судом соответствующего заявления до признания хозяйствующего субъекта банкротом и открытия конкурсного производства, введения внешнего управления или утверждения мирового соглашения. Его задача - не допустить расхищения имущества должника, подготовить мероприятия, направленные либо на оздоровление, либо на ликвидацию предприятия. Введение наблюдения не является основанием для отстранения руководителя должника от полномочий (при условии отсутствия правонарушений со стороны последнего в ходе указанной процедуры), однако ограничивает их функциями временного управляющего, назначенного арбитражным судом. Указанное должностное лицо обязано: принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника; выявлять признаки фиктивного и преднамеренного банкротства; устанавливать кредиторов, определять размеры их требований, а также уведомлять о возбуждении дела о банкротстве; проводить анализ финансового состояния должника; определять возможности восстановления платежеспособности предприятия; созывать первое собрание кредиторов.

Органы управления аграрного формирования-должника только с согласия временного управляющего могут осуществлять сделки, связанные с передачей недвижимого имущества в аренду, в залог и т. п. Не могут приниматься решения о реорганизации и ликвидации должника, о создании филиалов и представительств, выплате дивидендов, размещении эмиссионных ценных бумаг, выходе из состава участников должника, приобретении у акционеров ранее выпущенных акций.

Внешнее управление (судебная санация) - передача полномочий по управлению предприятием-должником внешнему управляющему, кандидатуру которого утверждает собрание кредиторов. Цель данной процедуры - восстановление платежеспособности должника. Во время

внешнего управления руководитель должника отстраняется от должности; прекращаются полномочия его органов управления; отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов; вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов, в том числе и по обязательным платежам, сроки исполнения которых наступили до введения внешнего управления (мораторий не распространяется на требования о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью).

Рассматриваемая процедура проводится при взаимодействии внешнего управляющего и кредиторов в лице их комитета. При этом управляющий вправе самостоятельно распоряжаться имуществом должника. Однако крупные сделки (с имуществом, балансовая стоимость которого превышает 20% балансовой стоимости активов на момент заключения договора) и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность (одной из сторон являются заинтересованные лица в отношении внешнего управляющего), заключаются только с согласия комитета кредиторов. Управляющий имеет право самостоятельно заключать от имени должника мировое соглашение; заявлять об отказе исполнения договоров должника, если: исполнение соглашения повлечет убытки для аграрного предприятия по сравнению с аналогичными контрактами, заключаемыми при сравнимых обстоятельствах; договор является долгосрочным (более одного года) либо рассчитан на получение положительных результатов лишь в отдаленной перспективе; имеются другие обстоятельства, препятствующие восстановлению платежеспособности должника.

В соответствии с законодательством внешний управляющий обязан: принять в ведение имущество сельскохозяйственного должника и провести его инвентаризацию; открыть специальный счет для проведения внешнего управления и расчетов с кредиторами; разработать и представить на утверждение собранию кредиторов план внешнего управления, предусматривающий меры по восстановлению платежеспособности хозяйствующего субъекта и сроки их проведения; вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность; рассматривать требования кредиторов, внести их реестр; принимать меры по взысканию задолженности перед должником; представить собранию кредиторов отчет по итогам работы.

В рамках плана внешнего управления проводят меры по восстановлению платежеспособности товаропроизводителя, среди которых могут быть перепрофилирование и закрытие нерентабельных производств; ликвидация дебиторской задолженности; продажа части имущества или всего предприятия должника и т. д.

В случаях, когда за счет вырученной от продажи суммы есть возможность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, производство по делу о банкротстве прекращается судом по заявлению внешнего управляющего. Если средств недостаточно для покрытия долгов в полном объеме, с кредиторами может быть заключено мировое соглашение. Если такое соглашение не достигнуто, арбитражный суд по заявлению внешнего управляющего принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

По истечении срока внешнего управления управляющий в составе отчета вносит одно из следующих предложений: прекратить внешнее управление в связи с восстановлением платежеспособности формирования -должника; заключить мировое соглашение; продлить установленный срок внешнего управления; прекратить проводимую процедуру и обратиться в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Перечисленные предложения рассматриваются собранием кредиторов, после чего отчет управляющего передается для утверждения в арбитражный суд, который и выносит окончательное решение.

Особенности банкротства сельскохозяйственных организаций основываются, прежде всего, на сезонном осуществлении деятельности производителей сельхоз товаров.

Они не могут круглый год собирать урожай и продавать его в одинаковом количестве.

Точки максимума производства и реализации у них попадают на конкретный период – он будет зависеть от вида продукции.

Не только это, но и другие особенности важно учитывать при определении прибыли с/х организации.

Важно принимать во внимание климатические условия осуществления деятельности.

Эти факторы учитываются при реализации первой стадии банкротства – наблюдения, когда возникает необходимость рассчитать возможность погашения задолженности перед кредиторами.

Если судебная инстанция примет на рассмотрение заявление о признании сельскохозяйственной организации банкротом, то вводится первый этап – наблюдение (статья 62 ФЗ № 127).

При этом важно учитывать:

сезонность производства, зависимость от таких факторов, как погода и климат;

возможность выполнения обязательств перед кредиторами с использованием прибыли за рабочий период (у каждой организации он исчисляется по-разному, в зависимости от специализации).

После наблюдения вводятся другие стадии процедуры банкротства – оздоровление и внешнее управление.

Важно, чтобы они были начаты до закрытия периода с/х работ. При этом во внимание должно приниматься время, необходимое для переработки и реализации полученной продукции.

Если во время материального оздоровления финансовое состояние предприятия уменьшилось вследствие стихийных происшествий или иных обстоятельств чрезвычайного характера, то время проведения этого этапа может быть увеличено на один календарный год.

Одновременно с этим изменяется план возмещения задолженностей перед кредиторами с учетом порядка, установленного статьей 85 ФЗ № 127.

При внешнем управлении от полномочий освобождается руководство и все органы управления организацией – все обязанности по управлению организацией ложатся на внешнего управляющего, назначенного арбитражным судом.

Что касается сроков проведения этого этапа, то они не должны составлять более 27 месяцев.

Время может быть продлено ввиду чрезвычайных ситуаций, перечисленных выше. Максимальный срок продления составляет один год.

Продажа имущества

Если все вышеперечисленные этапы процедуры признания несостоятельности не принесут ожидаемого результата, то арбитражным судом назначается арбитражный управляющий.

Основная его задача – отчуждение имущества должника с целью получения денежных средств.

В последующем они будут использоваться для:

покрытия судебных издержек;

заработной платы управляющего;

расчета с кредиторами в порядке очереди.

Основной особенностью продажи имущества в 2019 году является выставление на торги целого предприятия.

Оно выставляется единым лотом, которое способно самостоятельно производить или перерабатывать продукцию.

В лот включаются средства, используемые для хранения, сбора и последующей продажи выращенного урожая.

Если имущество, принадлежащее должнику, не было приобретено, то статья 139 ФЗ № 127 устанавливает его продажу путем введения публичного предложения.

При распродаже стоимость имущества не увеличивается, а, напротив, уменьшается. Таким образом, получить организацию сможет покупатель, согласный приобрести её по объявленной стоимости.

Отдельные привилегии при продаже имущества, принадлежащего несостоятельной организации, предоставлены с/х предприятиям, расположенным в непосредственной близости к его территории.

Если подобные юридические лица отсутствуют, то право приобретения получают фермы и хозяйственные земли, находящиеся в том же субъекте.

Для реализации этой законодательной нормы арбитражный управляющий сообщает этим предприятиям о введении этапа конкурсного производства.

Судебная практика показывает, что банкротство сельскохозяйственных организаций заканчивается покупкой этого предприятия близлежащим фермерским хозяйством.

Большинство дел инициируется непосредственно руководителем организаций, не способным справиться с нагрузкой и рассчитаться с задолженностями, возникшими перед кредиторами.

На деле признание несостоятельности организации сельскохозяйственного назначения может растянуться на 3-4 года и больше.

Процедура банкротства - важнейший, неотъемлемый механизм рыночной экономики, и очень важно, чтобы он работал на развитие народного хозяйства.

Основные термины: экономический рычаг, досудебные процедуры несостоятельности, реструктуризация производства, арбитражный суд, наблюдение, внешнее управление

Вопросы для обсуждения

1. Что такое банкротство? Какие социально-экономические функции оно выполняет?
2. Каковы цели финансового оздоровления сельскохозяйственных предприятий?
3. Какие досудебные и судебные процедуры применяются в отношении неплатежеспособных сельскохозяйственных организаций?
4. Что такое наблюдение как процедура банкротства?
5. Что такое внешнее управление (судебная санкция) как процедура банкротства?

ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА И ПОСЕВОВ

11.1 Принципы организации страхования

На результативность работы сельскохозяйственных предприятий влияют неуправляемые природные факторы: объем атмосферных осадков, количество солнечных дней, температурные колебания и т. п. Кроме того, могут происходить различные стихийные бедствия и другие необычные природно-климатические явления, приводящие к серьезному материальному и финансовому ущербу. Для возмещения этих потерь в хозяйствах создаются страховые фонды.

В условиях рыночной экономики сами хозяйства решают вопрос о форме страхования своего имущества. В сфере страховой деятельности уже нет монополии государства. Реформирована система Госстраха, его органы преобразованы в коммерческие учреждения на акционерной

основе. На страховом рынке действуют конкурирующие между собой государственные, акционерные и кооперативные общества и ассоциации, осуществляющие разнообразные виды страхования. Создаются новые страховые компании, в том числе с иностранным участием, благодаря чему мобилизуемые ими становятся дополнительным источником валютных инвестиций в народное хозяйство. Наряду с основной деятельностью страховые организации осуществляют некоторые виды банковских операций.

Для упорядочения деятельности страховых организации и защиты интересов страхователей организована система государственного страхового надзора, включающая регистрацию страховых организаций, лицензирование их деятельности, контроль за ее осуществлением.

В нашей стране применяется методология актуарных расчетов, выработанная мировой страховой практикой. Создан актуарно-финансовый центр, объединяющий специалистов, которые составляют актуарные калькуляции по заказам заинтересованных страховых компаний.

Актуарные расчеты - совокупность математических и статистических методов, используемых при оценке финансовых взаимоотношений сторон по договору страхования. Основная задача актуарных расчетов - определение размеров страховых тарифов и резервов, обеспечивающих безубыточность страховых операций. Методология актуарных расчетов основана на использовании теории вероятностей, демографии и долгосрочных финансовых вычислений. Теория вероятностей применяется потому, что размеры тарифной ставки в первую очередь зависят от степени вероятности страхового случая. Сведения по демографии нужны при расчетах для дифференциации тарифов в соответствии с возрастом застрахованных. При помощи долгосрочных финансовых вычислений в тарифах учитывают тот доход, который получает страховщик от использования в качестве кредитных ресурсов аккумулированных взносов страхователей. Прежде чем определить, какую сумму каждому из страхователей надлежит внести в общий страховой фонд, необходимо установить объем финансовых обязательств страховщика, или размер предстоящих выплат по договорам страхования. При этом посредством долгосрочных финансовых вычислений ставки заранее занижают на сумму того дохода, который будет получен в виде ссудного процента на средства страховщика, используемые в качестве кредитных ресурсов.

Затраты по добровольному страхованию имущества аграрных формирований включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат. В частности, налогоплательщики (аграрные формирования) уменьшают полученные доходы на сумму

производственных расходов по добровольному страхованию: средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, затраты на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией; грузов; основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных); рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ; товарно-материальных запасов; урожая сельскохозяйственных культур и животных; иного имущества, используемого в деятельности, направленной на получение дохода.

11.2 Страхование посевов сельскохозяйственных культур

Страхованию под лежат посевы любых сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов и пастбищ, а также культур, которые сельскохозяйственные товаропроизводители высевали три-пять лет, но ни в одном году не получали урожая) на случай гибели или повреждения вследствие стихийных бедствий и других необычных для данной местности метеорологических или иных природных явлений, пожара, а также от болезней и вредителей растений, уничтожения дикими животными, перелетными птицами и грызунами. Страхование сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте, проводится на случай гибели или повреждения их в результате прекращения подачи электроэнергии, вызванного стихийными бедствиями, авариями и пожарами. Посевы сельскохозяйственных культур могут быть застрахованы на случай полной гибели на всей или части площади от перечисленных страховых событий. При этом ставки платежей должны быть соответственно скорректированы.

Посевы сельскохозяйственных культур страхуют на основе договора, заключаемого сельскохозяйственным товаропроизводителем со страховой организацией на все сельскохозяйственные культуры или на культуры конкретной хозяйственной группы, а также на селекционные, семеноводческие посевы. Договоры страхования заключаются на бланках, установленных «Правилами добровольного страхования сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителям».

Страховые платежи исчисляют по каждой сельскохозяйственной культуре (или группе культур) по установленным ставкам с полной стоимости урожая, определенной исходя из средней урожайности на 1 га за последние пять лет и предусмотренных реализационных цен в расчете на площадь посевов культуры (группы культур) под урожай данного года. Если урожайность планируется ниже, чем в среднем за пять лет, то в

расчет принимается плановая урожайность.

Страховые платежи по страхованию посевов сельскохозяйственных культур исчисляются при заключении договоров и уплачиваются страховым организациям за счет собственных средств товаропроизводителей из расчета 75 % начисленных страховых платежей в четыре срока: при заключении договоров - 10 %, до 1 июня - 15, до 1 сентября - 50 и до 15 октября - 25 %. При наличии свободных средств страховые платежи вносятся в полной сумме при заключении договора.

При страховании урожая озимых зерновых, яровых зерновых и зернобобовых, кормовых (многолетних, и однолетних трав, силосных, кормовых корнеплодов), масличных (подсолнечника, льна-кудряша, рапса, рыжика), конопли, кенафа, сахарной свеклы (фабричной и кормовой), овощных и бахчевых культур, риса, картофеля, льна-долгунца, сои, горчицы сельскохозяйственным товаропроизводителям (юридическим лицам независимо от организационно-правовой формы, крестьянским (фермерским хозяйствам) предоставляются субсидии для финансирования 50 % страхового взноса по договору страхования, заключенному со страховыми организациями, имеющими лицензию на страхование урожая сельскохозяйственных культур. Субсидии предоставляет Министерство сельского хозяйства РФ, являющееся главным распорядителем выделяемых средств федерального бюджета на эти цели. Средства поступают через органы исполнительной власти субъектов РФ. Они перечисляются органами федерального казначейства на расчетные счета страховых организаций в счет исполнения части обязательств сельскохозяйственных товаропроизводителей по уплате страхового взноса по договору страхования.

Субсидии предоставляются на следующих условиях:

- урожай сельскохозяйственных культур страхуется на случай гибели (уничтожения) и повреждения культур в результате засухи, заморозка, вымерзания, выпревания, недостатка тепла, излишнего увлажнения, града, ливня, наводнения, бури, урагана, безводья в источниках орошения, селя, болезней, нападения вредителей растений - по совокупности событий;

- договор страхования урожая сельскохозяйственных культур заключается до окончания сева (посадки) сельскохозяйственных культур (группы культур), исходя из общей посевной площади (площади посадки);

- страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур определяется, исходя из размера посевных площадей, средней урожайности сельскохозяйственной культуры, сложившейся за 5 лет, предшествующих году заключения договора страхования, и прогнозируемых рыночных цен;

- страховая сумма по договору страхования определяется в размере 70 % страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур ;
- сельскохозяйственные товаропроизводители уплачивают не более 50 % страхового взноса по договору страхования;
- размер страхового взноса, подлежащего субсидированию, определяется по утвержденным ставкам.

Органы исполнительной власти субъектов РФ:

проверяют достоверность сведений, содержащихся в договоре страхования и платежных документах по уплате страхового взноса сельскохозяйственными товаропроизводителями, представляют в Министерство сельского хозяйства РФ необходимые для расчета размера субсидий сводные справки, составленные на основании представляемых сельскохозяйственными товаропроизводителями копий договоров страхования и платежных документов по уплате страхового взноса по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур;

заключают с сельскохозяйственными товаропроизводителями договоры о субсидировании части страхового взноса по договору страхования.

Министерство сельского хозяйства РФ на основании сводных справок, предоставляемых органами исполнительной власти субъектов РФ, составляет реестр, в соответствии с которым осуществляется перечисление субсидий субъектам РФ, и представляет его в Министерство финансов РФ.

Министерство финансов РФ на основании этого реестра направляет управлениям федерального казначейства Министерства финансов РФ по субъектам РФ средства на финансирование субсидий в установленном порядке.

Органы исполнительной власти субъектов РФ и страховые организации информируют сельскохозяйственных товаропроизводителей о размере средств, перечисленных из федерального бюджета в счет исполнения части обязательств по уплате страхового взноса. В досрочного прекращения договора страхования заключившие его стороны уведомляют об этом орган исполнительной власти субъекта РФ. Не использованная часть субсидии подлежит возврату в федеральный бюджет.

Органы исполнительной власти субъектов РФ осуществляют контроль за правильностью исчисления размера субсидий. Министерство сельского хозяйства РФ ведет надзор за целевым использованием субсидий и представлением соответствующей отчетности. Министерство финансов РФ и его территориальные органы осуществляют контроль за использованием средств федерального бюджета, выделяемых на финансирование субсидий.

От общей суммы платежей по страхованию посевов сельскохозяйственных культур на уровне местных страховых организаций (фирм) производятся отчисления: на финансирование мероприятий по предупреждению гибели (повреждения) сельскохозяйственных культур, подлежащих страхованию - 1%; на страхование посевов сельскохозяйственных культур аграрных формирований, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств, - 3,5%.

В случае гибели (повреждения) посевов сельскохозяйственных культур страховое возмещение выплачивается в размере 70 % суммы ущерба. Ущерб определяют, исходя из стоимости потерь урожая основной культуры (группы культур) на всей площади посева, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га, принятой при исчислении платежей, и стоимостью фактического урожая данного года, рассчитанной по тем же ценам. В случае пересева или подсева сельскохозяйственных культур учитывают среднюю стоимость затрат на пересев (подсев) и стоимость фактически полученного урожая вновь посеянных (подсеянных) культур. Порядок определения ущерба изложен в Рекомендациях по определению ущерба и страхового возмещения (письмо Правления государственного страхования РСФСР от 20 ноября 1990 г. № 05-01-137р/01).

Сельскохозяйственные товаропроизводители обязаны в течение 3 суток со дня гибели или повреждения посевов в результате событий, на случай которых они застрахованы, письменно сообщить об этом в ту страховую организацию (фирму), с которой заключен договор.

Страховые организации (фирмы) имеют право отказывать в выплате страхового возмещения, если сельскохозяйственные товаропроизводители нарушают условия страхования, или снизить до 30 % сумму страхового возмещения в случаях несвоевременного представления хозяйствами отчетности по растениеводству или ее недостоверности, исключать выплаты страхового возмещения по убыткам в результате бесхозяйственности. Страховые организации (фирмы) имеют право предъявить иск о взыскании выплаченной суммы страхового возмещения с лиц, виновных в гибели или повреждении застрахованных посевов.

Договоры по страхованию посевов сельскохозяйственных культур сельхозтоваропроизводителями могут заключаться не только со страховыми организациями (фирмами) Российской государственной страховой компании, но и со страховыми организациями, имеющими соответствующую лицензию Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью. При этом все страховые организации, заключившие данный вид страхования, обязаны представлять сельскохозяйственным органам на местах необходимые сведения по страхованию посевов.

Страхование посевов сельскохозяйственных культур осуществляют на принципах самокупаемости, без привлечения средств на выплату страхового возмещения из других видов имущественного и личного страхования.

С 1 марта 2019 года на 10% снижена страховая сумма, на которую заключается договор страхования. Ее размер теперь составит не менее 70% от страховой стоимости урожая сельхозкультур, посадок многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных.

Также закон отменяет 20-ти процентный порог гибели урожая, при котором случай признается страховым. Теперь выплаты будут осуществляться при любом снижении фактического урожая сельскохозяйственных культур по сравнению с запланированным уровнем и при потере многолетними насаждениями жизнеспособности на любой площади. При этом установлен минимальный размер безусловной франшизы (не покрываемая страховкой часть убытка), по новым правилам она не может быть менее 10% и более 50% страховой суммы в отношении каждой сельхозкультуры или группы многолетних насаждений.

Законом также расширен страховой перечень опасных природных явлений, которые приводят к утрате урожая. К ним добавлены сильный ливень, продолжительный дождь, раннее появление или установление снежного покрова, промерзание верхнего слоя почвы, половодье.

Кроме этого, уточнен регламент заключения договора страхования многолетних трав прошлых лет посева: он должен быть заключен не позднее чем в течение 15 календарных дней после окончания сева или посадки яровых культур.

11.3 Страхование сельскохозяйственных животных

Страхованию подлежит взрослое поголовье: крупный рогатый скот, овцы и козы - в возрасте от 6 мес.; лошади, верблюды, ослы, мулы и олени - от 1 года; свиньи, пушные звери и кролики – от 4мес.; домашняя птица яйценоских пород - от 5 мес.; птица в хозяйствах, специализирующихся на производстве бройлеров, - от 1 мес.; семьи пчел в ульях; служебные собаки - военные, караульные, пастушьи, ездовые, милицейские, таможенные, санитарные, спасательные; охотничьи собаки – промысловые, спортивные и др. - в возрасте от 8 мес.; зоопарковые животные. Страхованию подлежит молодняк животных - крупного рогатого скота, овец, коз, лошадей, верблюдов, ослов, мулов, оленей, свиней, пушных зверей, кроликов, домашней птицы, служебных собак, не достигший указанного возраста. Возраст взрослого поголовья зоопарковых животных и соответственно молодняка определяют в каждом конкретном случае при заключении договора страхования.

На страхование не принимают: больные, истощенные животные, находящиеся в положении дородового и послеродового залеживания, а

также животные, при последнем исследовании которых на бруцеллез, туберкулез, лейкоз и другие инфекционные болезни была установлена положительная реакция; животные в тех местностях или хозяйствах, где введен карантин по заразному заболеванию, за исключением животных, которые не восприимчивы к данному заболеванию.

Страховщик предоставляет гарантии возмещения ущерба за гибель, падеж, вынужденный убой, уничтожение застрахованного взрослого поголовья животных, наступившие в результате: болезней (незаразных, инфекционных, инвазионных), пожара, стихийных бедствий (удара молнии, бури, урагана, бурана, града, землетрясения, ливня, наводнения, обвала, селя, лавины).

В местностях, где животные содержатся на отгонных пастбищах в районах крайнего Севера и приравненных к ним отдаленных местностях, к стихийным бедствиям относятся также случаи гибели животных в результате наста, гололедицы и глубокого снежного покрова, а также несчастных случаев: действия электрического тока (не связанного с производственным процессом), взрыва, солнечного или теплового удара, удушения (асфиксии), нападения зверей и бродячих собак, замерзания (переохлаждения организма, в том числе в результате ливневых дождей, необычного снегопада), отравления ядовитыми травами и веществами, укуса змей или ядовитых насекомых, если животное утонуло, попало под транспорт, упало в ущелье или погибло от других травматических повреждений и т. п.

Страховое возмещение выплачивается в том случае, если страхователь понес ущерб вследствие вынужденного убоя (уничтожения) животных по распоряжению ветеринарной службы.

Конкретный перечень видов животных, принимаемых на страхование, и объем ответственности (страховые риски) страховщика определяют в договоре страхования.

Животных страхуют на сумму, заявленную страхователем, но в пределах их балансовой или действительной стоимости, исходя из сложившихся свободных (рыночных) цен за день до заключения договора страхования. Если отдельные сельскохозяйственные товаропроизводители специализируются на выращивании и откорме животных, страховая сумма по желанию страхователя может быть определена, исходя из среднегодового поголовья. Размер страховой суммы устанавливают с учетом вида, возраста и породы животных. Животных можно застраховать на полную стоимость либо на определенную долю ее (процент).

Страховые взносы определяются страховщиком путем умножения страховой суммы на тарифную ставку, размер которой зависит от срока страхования, вида и возрастной группы животных, объема страховой

ответственности. Страховщик имеет право при заключении соответствующего договора применять к базовым тарифным ставкам повышающие (1, 1- 10) или понижающие (0,9-0,1) коэффициенты, исходя из конкретных условий страхования. При краткосрочном страховании взносы исчисляются из расчета 1/12 части годового взноса за каждый месяц, при этом неполный месяц оплачивается как полный.

Договором страхования может быть установлена безусловная франшиза или часть ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком и остающаяся на риске страхователя. Франшиза определяется в размере не более 10 % от страховой суммы, при этом страхователю предоставляется скидка с суммы страхового взноса, исчисленной за весь период страхования. По договоренности страховщика со страхователем франшиза может быть установлена в целом со страховой суммы по договору страхования либо со страховой суммы, приходящейся на одну голову животного.

Договор страхования животных заключается на основании письменного заявления страхователя по установленной форме в двух экземплярах. Заключению договора предшествует осмотр всех имеющихся у сельскохозяйственного товаропроизводителя животных данного вида и возрастной группы. Выборочное страхование не допускается.

В период действия договора страхования и при условии отсутствия угрозы гибели животных от страховых рисков их стоимость может быть увеличена по заявлению страхователя. В этом случае производится перерасчет страховых взносов и переоформление договора на новый срок (взамен ранее выданному страховому полису выписывается новый).

Договор страхования может быть досрочно прекращен по требованию одной из сторон, о чем заинтересованная сторона обязана уведомить другую не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения страхования (если иное не предусмотрено договором страхования). В случае досрочного прекращения договора страхования возврат страховых взносов производится в соответствии с законодательством РФ. Если по вине страхователя не будут устранены источники опасностей (несоблюдение условий содержания, кормления, охраны), страховщик может досрочно прекратить договор страхования.

Страхователь обязан сообщать страховщику о любом увеличении степени риска, произошедшем после заключения договора страхования, что дает право страховщику изменить условия страхования и потребовать уплаты дополнительного страхового взноса. Если страхователь не согласится на новые условия или не известит страховщика об увеличении степени риска, страховщик имеет право досрочно прекратить договор страхования.

При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего новый договор вступает в силу с момента окончания действия предыдущего. Если при этом страхователь изъявит желание застраховать дополнительно другие виды животных, на них оформляется новый договор страхования как первоначальный. Рассматриваемое соглашение заключается сроком как на 1 год, так и менее.

Договор страхования животных может быть заключен с уплатой взносов путем безналичного расчета через кредитное учреждение, а также наличными деньгами уполномоченному представителю страховой организации или в кассу страховщика. При страховании животных сроком на 1 год страховые взносы могут уплачиваться по-разному: единовременно в размере годовой суммы взноса - в течение 5 дней после получения от страховщика второго экземпляра заявления о страховании и выставления счета на оплату; в два срока: первый взнос не менее 50 % суммы исчисленных на год взносов – в течение 5 дней после получения от страховщика второго экземпляра заявления о страховании и выставления счета на оплату; второй взнос - не позднее 4 мес. после начала срока действия договора страхования (если иное не предусмотрено договором страхования). При страховании животных сроком до 1 года (краткосрочный договор) страховые взносы уплачивают единовременно в течение 5 дней после получения от страховщика второго экземпляра заявления о страховании и выставления счета на оплату.

На основании письменного заявления страхователя и урегулирования расчетов по страховым взносам страховщик выдает страхователю страховой полис, а при его утрате на основании письменного заявления - дубликат.

Договор страхования животных вступает в силу после уплаты страхователем страхового взноса полностью или его первой части: при уплате наличными деньгами с 00 часов дня, следующего за днем получения денег страховщиком; при безналичном расчете с 00 часов дня, следующего за днем зачисления банком денег на расчетный счет. Действие договора страхования прекращается с 00 часов дня, признающегося днем прекращения договора страхования.

В случае, если по договору страхования к установленному первому сроку уплаты поступит менее 50 % годовой суммы исчисленных взносов, а по краткосрочным договорам будет внесено единовременно менее 100 % суммы взносов, такой договор считается несостоявшимся. Страховщик письменно извещает страхователя об этом, и страховые взносы возвращаются страхователю (если иное не предусмотрено договором страхования).

Ответственность страховщика по договору страхования наступает:

при гибели, падеже, вынужденном убое животных в результате болезни, пожара, стихийных бедствий, несчастных случаев, хищения - с начала вступления договора в силу. Договор страхования животных, по которому выплачивалось страховое возмещение, сохраняет силу до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, обусловленном договором, и суммой выплаченного страхового возмещения.

За животных, поступивших к сельскохозяйственному товаропроизводителю в период действия договора, страховые взносы не взимаются (если иное не предусмотрено договором). В случае гибели этих животных страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы, обусловленной договором страхования. За животных, выбывших в период действия договора, страховые взносы не возвращаются (если иное не предусмотрено договором страхования) и при гибели этих животных в другом хозяйстве страховое возмещение не выплачивается.

Действие договора страхования прекращается в случаях: истечения срока действия договора; исполнения страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме; утраты страхователем права собственности на животных при его ликвидации; принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

Действие договора страхования прекращается досрочно в случае гибели всего поголовья данного вида застрахованных животных от причин, не предусмотренных условиями указанного соглашения.

При наступлении страхового случая страхователь обязан: принять все возможные меры для спасения животных и уменьшения размера ущерба; заявить о случившемся страховой организации в течение 1 суток; незамедлительно заявить о страховом случае в компетентные органы (ветеринарную службу, Госпожнадзор, полицию, правоохранительные органы и др.); по возможности сохранить до прибытия представителя страховщика трупы животных для осмотра и составления акта.

Страховое возмещение за погибших, павших, вынужденно убитых, уничтоженных, похищенных животных выплачивается в размере ущерба, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования для данного вида и возрастной группы животных.

Размер ущерба от гибели животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей, семей пчел определяется, исходя из их балансовой (инвентарной) стоимости (рабочего скота за вычетом амортизации) на день гибели. В случае вынужденного убоя при определении ущерба учитывают стоимость мяса, годного в пищу (по кроликам также и стоимость шкурки), а при вынужденном убое и падеже пушных зверей - только стоимость шкурки.

Если действительная стоимость животных на день страхового случая

превышает страховую сумму, установленную договором страхования, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости животных, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

Страхователи, заключавшие договоры страхования в течение 2 лет без перерыва и за это время не получавшие страхового возмещения, при заключении договора страхования на новый срок имеют право на скидку при исчислении страховых взносов.

С 1 марта 2019г. вступают в силу изменения и в страхование сельскохозяйственных животных. Еще одна поправка позволит сельхозпроизводителям получать страховые возмещения в случае вынужденного убоя застрахованных животных, факт заболевания которых заразными болезнями не установлен.

Если ранее страховые компании несли ответственность только за гибель заболевших заразными болезнями животных, то в новой редакции закона, как говорится в пояснительной записке, аграрии смогут получать страховые возмещения за вынужденный убой всего поголовья в результате вспышки заболевания. Сейчас по ветеринарному законодательству при обнаружении очага заразных болезней, аграрии обязаны уничтожить все поголовье, в том числе здоровых животных. При этом страховщики отказывают в выплате за тех животных, которые не были заражены, так как это не предусмотрено законом.

Порядок утверждения методики определения страховой стоимости и размера гибели урожая или сельскохозяйственных животных, а также ставки для расчета размера субсидий будет устанавливать Минсельхоз по согласованию с Минфином РФ. Банк России наделяется полномочиями по установлению формы и сроков предоставления объединением страховщиков сведений о формировании фонда компенсационных выплат и их осуществлении.

По данным НСА, в России 98% выплат по страхованию сельхозживотных на условиях господдержки приходится на ущерб, нанесенный заразными болезнями. С 2013 года выплаты страховщиков НСА только по убыткам от африканской чумы свиней и гриппа птиц составили 1,7 млрд руб.

В результате Минсельхоз ожидает появления более дешевых и привлекательных страховых продуктов, а также роста интереса у аграриев и страховых организаций к сельхозстрахованию, в том числе в зонах рискованного земледелия. По прогнозам аграрного ведомства, это приведет к увеличению доли застрахованного поголовья сельхозживотных до 16,7% к 2020 году, а к 2025-му — до 26,1%.

11.4 Страхование зданий, машин, материалов и готовой продукции

Страхователями являются юридические лица независимо от организационно-правовой формы, заключившие со страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности

(владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу.

При заключении договоров добровольного страхования имущества индивидуальных предпринимателей страхователями являются дееспособные физические лица (граждане, иностранные граждане и лица без гражданства) - индивидуальные предприниматели, владеющие этим имуществом на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с владением, использованием и распоряжением застрахованным имуществом.

Страхованию может подлежать следующее движимое и недвижимое имущество: здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.); сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки); инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления); хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т. п.); отдельные помещения (цехи, лаборатории, кабинеты и т. п.); объекты незавершенного строительства; инвентарь, технологическая оснастка; предметы интерьера, мебель, обстановка; товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

Не могут быть застрахованы: наличные деньги в российской и иностранной валюте; акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги; рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки; модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экземпляры, а также типовые образцы и т.п.; драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий; технические носители информации; взрывчатые вещества; средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные и иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы и тягачи; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности; имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим

юридическим основаниям; имущество работников предприятия; здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также расположенное в них имущество; имущество, размещенное в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления о такой угрозе, если данное объявление было произведено до заключения договора страхования; иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством РФ.

По договору страхования могут быть застрахованы имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, возникшим в результате: пожара, удара молнии, взрыва, падения, стихийных бедствий.

Страховщик возмещает страхователю (выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате: бури, вихря, урагана, смерча, шторма, перемещения или просадки грунта, оползня, обвала, селя, лавин, камнепада и т.д.

Страховщик возмещает страхователю (выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) или иных гидравлических систем, проникновения воды или других жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем.

Возмещаются убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате: наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин; навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений; противоправных действий третьих лиц; хищения; умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества.

Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных страховых рисков или любой их комбинации.

Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие: ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, террористических актов, народных волнений всякого рода или забастовок; изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов; умышленных действий страхователя

(выгольбприобретателя), его представителей или работников, направленных на наступление страхового случая.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования,

Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или их совокупности на основании предоставленных документов, подтверждающих стоимость имущества, или путем экспертной оценки.

Договор страхования может быть заключен сторонами на срок до 1 года, на 1 год и более.

Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт. Страховое возмещение выплачивается: при утрате (полной гибели) имущества - в размере действительной стоимости поврежденного имущества на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы; при повреждении (частичном разрушении) имущества - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы.

Размер ущерба в случае гибели или повреждения основных средств, инвентаря, многолетних насаждений определяют, исходя из балансовой (инвентарной) стоимости за вычетом амортизации, а продукции, сырья и материалов - исходя из балансовой (инвентарной) стоимости на день гибели или повреждения. При этом в сумму ущерба включают расходы по спасению имущества и приведению его в порядок после бедствия (за исключением стоимости используемых остатков).

Стоимость имущества, погибшего или поврежденного в стадии незавершенного капитального строительства или незавершенного ремонта, исчисляют, исходя из объема выполненных работ по данным бухгалтерского учета и отчетности. Сумму амортизации погибшего или поврежденного объекта устанавливают с учетом износа, исчисленного при последней переоценке. При этом из суммы амортизации исключают затраты на ремонт, произведенные после последней переоценки до дня гибели.

При составлении акта о гибели и повреждении сельскохозяйственной продукции в расчет принимают не только основную, но и побочную продукцию. Продукцию собственного производства учитывают по сложившейся себестоимости, а покупные продукцию, сырье и материалы - по фактической стоимости на день страхового случая.

Основные термины: неуправляемые природные факторы, страховая деятельность, актуарные расчеты, страховые платежи, субсидии, договоры по страхованию, страховое возмещение

Вопросы для обсуждения

1. Почему необходимо страхование посевов и имущества аграрных формирований?
2. Расскажите об условиях добровольного страхования урожая сельскохозяйственных культур.
3. Покажите механизм компенсации аграрным формированиям потерь от повреждения или гибели урожая сельскохозяйственных культур.
4. Назовите условия добровольного страхования сельскохозяйственных животных аграрными формированиями.
5. В чем сущность франшизы и ее применения?
6. Как возмещается ущерб от гибели павших, вынужденно убитых, уничтоженных, похищенных животных?
7. Расскажите об условиях страхования зданий, сооружений, машин, оборудования, сырья, материалов, готовой продукции аграрного формирования.
8. Как возмещается ущерб от гибели или повреждения зданий, сооружений, машин, оборудования, сырья, материалов, готовой продукции и т.д.?

ТЕМА 12. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВ

Фермерское хозяйство представляет собой объединение граждан, связанных родством и/или свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

Отметим основные особенности этого вида предпринимательской деятельности:

В 2019 году фермерское хозяйство может осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица — на основе соглашения о создании КФХ;

После государственной регистрации фермерского хозяйства глава КФХ получает статус индивидуального предпринимателя;

При необходимости фермерское хозяйство может быть создано и одним гражданином;

В этом случае заключение соглашения не требуется;

В состав имущества КФХ могут входить земельный участок, хозяйственные постройки, продуктивный и рабочий скот, птица, транспортные

средства, инвентарь и иное необходимое для осуществления деятельности фермерского хозяйства имущество;

Распоряжение указанным имуществом осуществляется главой фермерского хозяйства — исключительно в интересах фермерского хозяйства;

По умолчанию имущество КФХ принадлежит его членам на праве совместной собственности (если соглашением не установлено иное);

Также каждый член фермерского хозяйства имеет право на часть доходов, полученных от деятельности фермерского хозяйства в денежной и/или натуральной форме.

В соответствии со ст. 1 Закона РСФСР от 22.11.1990 № 348-1 «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» (далее — Закон «О крестьянском (фермерском) хозяйстве») ведение хозяйства осуществляется на основе пользования земельным участком. Земельный участок может находиться у членов хозяйства в собственности, в аренде или в пожизненном наследуемом владении.

Гражданским кодексом РФ предусмотрены две формы существования крестьянских (фермерских) хозяйств. Согласно ст. 23 ГК РФ глава крестьянского (фермерского) хозяйства может осуществлять свою деятельность без образования юридического лица. В этом случае он признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства. Если члены хозяйства хотят использовать организационно-правовую форму юридического лица, то они должны создать для этого хозяйственное товарищество или производственный кооператив.

Участники хозяйства договариваются о том, каким образом будут использовать имущество. Так, по общему правилу оно принадлежит всем членам на праве общей совместной собственности, т. е. без определения доли каждого из собственников (ст. 257 ГК РФ). Каждый член хозяйства вправе совершать сделки по распоряжению этим имуществом, если соглашением между ними не установлен другой порядок. Если же члены хозяйства желают заранее определить долю каждого в общем имуществе, они вправе составить и подписать соответствующее соглашение. Можно также договориться о том, как будут распределяться и использоваться продукция и доходы, полученные в результате совместной деятельности.

Для эффективного решения общих проблем путем объединения совместных усилий крестьянские (фермерские) хозяйства очень часто применяют такую форму договорных отношений с другими участниками хозяйства, как договор простого товарищества (договор о совместной деятельности). Создание и ликвидация простого товарищества происходят без государственной регистрации. Договоры простого товарищества заключаются (гл. 55 ГК РФ), когда двое или несколько лиц (граждан) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без

образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной, не противоречащей закону цели. Сторонами договора простого товарищества, заключенного для осуществления совместной деятельности, могут быть только индивидуальные предприниматели. При заключении договора простого товарищества должны быть решены вопросы, касающиеся денежной оценки вкладов; обязанностей товарищей по содержанию общего имущества и пользованию им; возмещения расходов, связанных с выполнением этих обязанностей, а также собственности.

Источниками формирования имущества крестьянского (фермерского) хозяйства являются: денежные и материальные средства его членов, в том числе земельные доли и имущественные паи, полученные при выходе из сельскохозяйственного предприятия; доходы от реализации продукции, работ, услуг; доходы от ценных бумаг; доходы от деятельности в кооперативах и других коммерческих и некоммерческих организациях; страховые возмещения; кредиты банков; дотации из бюджета, в том числе пособия по переселению; безвозмездные или благотворительные взносы, пожертвования организаций и граждан; иные источники, не запрещенные законодательством РФ. Таким образом, денежные средства крестьянского (фермерского) хозяйства формируются за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг), кредитов, займов, пожертвований и других поступлений.

Крестьянским (фермерским) хозяйствам открываются расчетные счета в банках. Для этого член хозяйства, на чье имя оформлен документ на землю, предоставляет в банк: заявление на открытие счета; нотариально заверенную копию документа на право пользования землей; карточки с образцом подписи, подлинность которой засвидетельствована нотариально; документы, подтверждающие постановку на учет в налоговый орган и в государственные внебюджетные фонды.

Крестьянское (фермерское) хозяйство самостоятельно определяет порядок и очередность расходования средств после уплаты обязательных платежей в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды (страховые взносы).

Списание денежных средств со счета хозяйства осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без его согласия списание денежных средств допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. В кассе крестьянского (фермерского) хозяйства хранятся наличные деньги на текущие расходы: для платежей наличными, оплаты труда, покупки за наличный расчет мелких предметов, связанных с содержанием помещений, и др. Деньги в кассу поступают при продаже продукции за наличный расчет, но главный канал поступления наличных

денег - получение с расчетного счета в банке.

Наличные деньги со счета в банке выдаются на основании чеков. Для получения чековой книжки в банк подают специальное заявление с указанием вида чековой книжки, количества листов в ней, доверенного лица. Для получения наличных денег с расчетного счета выписывают и представляют в банк чек на конкретное лицо. Все реквизиты чека заполняют четко, ясно, без помарок, исправления не допускаются. На оборотной стороне чека указывают назначение получаемых сумм (оплата труда, командировочные, хозяйственно-операционные расходы и т. д.).

В условиях товарного производства крестьянские (фермерские) хозяйства связаны взаимными платежами с другими предприятиями и организациями. При этом они являются одновременно поставщиками для одних и покупателями для других. В процессе купли-продажи товаров и оказания услуг возникают денежные расчеты. Формы безналичных расчетов указываются в договорах на поставку.

Крестьянские (фермерские) хозяйства, как и все другие предприятия, на производство и реализацию продукции затрачивают средства. Они складываются из расходов по использованию в процессе производства машин, оборудования, производственных помещений, семян, кормов, удобрений, нефтепродуктов, других материальных ценностей, а также оплаты труда. Затраты, связанные с производством и реализацией продукции, составляют полную ее себестоимость и возмещаются выручкой от продажи. К расходам по реализации продукции относятся: оплата труда продавцов и работников, занимающихся сбытом продукции, затраты на рекламу, содержание ларьков и магазинов, транспортные расходы и др. При продаже продукции транспортные расходы могут возмещаться крестьянскому (фермерскому) хозяйству заготовительными и торговыми организациями.

Денежные средства, полученные хозяйством от реализации продукции (работ, услуг), образуют выручку. Она обеспечивает не только возмещение затрат на производство, но и создание денежных накоплений. Размер выручки зависит от каналов реализации продукции (государству, на рынке, своим работникам, прочим потребителям), ее количества, качества, цены и др. В условиях конкуренции глава крестьянского (фермерского) хозяйства изучает рынок сбыта своей продукции, учитывает спрос и предложение.

Кроме выручки от реализации продукции (работ, услуг) хозяйство может иметь и другие денежные поступления: страховые возмещения за погибший скот, урожай, основные фонды, сырье, продукцию; кредиты банка; выручка от выбраковки скота и продажи излишних основных фондов, материалов и имущества; бюджетные ассигнования; средства от продажи ценных бумаг; полученные штрафы, пени, неустойки.

Финансовый результат от реализации продукции (работ, услуг) выражается в прибыли или убытке. Для планирования прибыли (дохода) на предстоящий год хозяйство по каждому виду продукции определяет каналы реализации, количество и качество продукции, цены (с учетом сроков продажи) и рассчитывает выручку. Из последней вычитают все расходы (себестоимость) и определяют финансовый результат от реализации. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) может быть увеличена на сумму внереализационных доходов или уменьшена на расходы и потери, которые не включаются в себестоимость продукции, но отражаются на финансовых результатах.

Для отражения других источников, а также распределения доходов и расходов по кварталам составляют смету доходов и расходов на предстоящий год, в ее расходной части отражают все затраты, которые понесет хозяйство в результате производственной деятельности: материальные расходы; оплата труда своих и наемных работников; относимые на затраты обязательные платежи в виде налогов и взносов в государственные внебюджетные социальные фонды (страховые взносы); платежи по добровольному страхованию имущества, производимые за счет свободного остатка прибыли. Из прибыли (дохода), остающейся в распоряжении хозяйства, часть средств направляют на развитие производства (строительство производственных объектов, приобретение техники, оборудования, образование собственных оборотных средств и др.), т. е. на накопление, другую - на потребление.

В условиях рынка, когда хозяйства самостоятельно решают вопросы, связанные с обеспечением материально-техническими ресурсами, производством и реализацией продукции, успешная деятельность возможна только при устойчивом финансовом положении, которое, в свою очередь, зависит от правильного формирования и распределения доходов.

В соответствии с Законом РФ «О страховании» фермер может застраховать любые собственные интересы, включая связанные с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением, гражданско-правовой ответственностью.

Крестьянское (фермерское) хозяйство имеет право пользоваться заемными средствами и кредитами. Преимуществом при рассмотрении вопроса о предоставлении кредитов под оборотные средства пользуются хозяйства: обеспеченные основными средствами для производства продукции (зданиями, хозяйственными сооружениями) сельскохозяйственной техникой, транспортными средствами и т. д.); имеющие законченный производственный цикл, включающий производство, переработку и реализацию готовой продукции; обеспечивающие доходность своей основной деятельности в течение

последних 3 лет; не имеющие картотеки к расчетному счету; являющиеся членами АККОР.

Рассматривая документы для получения кредита, специалисты банка обращают особое внимание на следующее: наличие государственной регистрации главы хозяйства; ясность в определении статуса собственности (общая, долевая), поскольку при заключении кредитных документов, в том числе залоговых сделок, предусматривается необходимая мера ответственности заемщика; определенность в правах и обязанностях членов хозяйства и руководителя, так как права последнего на заключение сделок от имени хозяйства могут быть ограничены учредительными документами; наличие государственного акта, подтверждающего право на землю.

Основным документом, на основе которого оценивают кредитный проект, служит бизнес-план хозяйства, который содержит: общие данные о заемщике (наименование и адрес, состав имущества (движимого и недвижимого); характеристику земельных угодий; состав работников; показатели финансово-хозяйственной деятельности, характеристику производимой и реализуемой продукции, оказываемых услуг; производственный план в соответствии с проектом, включающий описания: продукции и услуг, предполагаемых к производству на момент кредитования; основных поставщиков топливно-смазочных материалов, запасных частей, минеральных удобрений, ядохимикатов; потребности в технике и рабочей силе; каждого этапа реализации проекта, а также сроков выполнения мероприятий; финансовый план, включающий в расчет уплачиваемых налогов; состав постоянных и переменных расходов; отчеты о прибылях и убытках и движении денежных средств; финансовые результаты, включая доходы и расходы с момента предоставления кредита до завершения производственного цикла и реализации произведенной продукции. Финансовый план отражает всю реальную хозяйственную деятельность, а не только связанную с проектом.

Важными сведениями для банка также являются урожайность сельскохозяйственных культур, продуктивность животных и птицы, объемы продаж на протяжении ряда лет, уровень технической оснащенности производства.

Для принятия решения о предоставлении кредита банк запрашивает у хозяйства отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс. Поскольку последние могут не регистрироваться крестьянскими (фермерскими) хозяйствами в налоговой инспекции, банк работает с документами, подтвержденными местными структурами АККОР.

После изучения специалистами банка всей документации, предоставленной клиентом, для определения графика выборки кредитных ресурсов фермер составляет схему движения денежных средств. Она

позволяет выявить финансовую состоятельность хозяйственных планов, возможность своевременного пополнения оборотных средств, возврата кредитов и задолженности перед поставщиками. Определенный таким образом дефицит денежных средств позволяет заблаговременно спланировать потребность в краткосрочных кредитах, а при излишках – предусмотреть сроки и объем погашений обязательств.

Сумма денежных средств включает остаток на начало месяца, текущие поступления от продажи сельскохозяйственной продукции, сырья и материалов, другие доходы; потребность – расходы на приобретение семян, удобрений, кормов, выплату заработной платы наемным работникам, налоговые и другие платежи и т.д.

Если разница между наличием и потребностью в средствах окажется отрицательной, надо искать дополнительный денежный источник (личные сбережения семьи, заемные ресурсы для покрытия дефицита). Если результат положительный, фермер планирует возврат долга.

Одно из основных требований банка к хозяйству при рассмотрении вопроса о выдаче кредита - предоставление достаточно надежных форм обеспечения, таких, как залог товарно-материальных ценностей, поручительство платежеспособного юридического лица, страхование риска не возврата кредита. Самым распространенным способом обеспечения кредита является залог (табл. 12.1).

Таблица 12.1

Особенности оформления некоторых предметов залога

Объект залога	Обязательные условия	Примечания
Сельскохозяйственная техника	Регистрация в органах Гостехнадзора	1. Регистрация залога имущества, находящегося в общей совместной собственности, производится с письменного согласия всех собственников
Автотранспорт	Регистрация в органах ГИБДД	2. При регистрации залога залогодателю и залогодержателю выдаются соответствующие свидетельства 3. В случае, когда договор о залоге нотариально не удостоверен, его регистрация производится только в присутствии сторон договора или их представителей (доверенных лиц)
Крупный рогатый скот	Удовлетворительные условия содержания; наличие необходимых прививок, справки о состоянии здоровья; обеспеченность животных кормами;	Страховой полис должен покрывать сумму кредита плюс проценты в размере обеспеченной залогом суммы

	страхование рисков гибели	
Урожай будущего года	Страхование риска гибели	Страховой полис должен покрывать сумму кредита плюс проценты, начисленные за плановый срок пользования кредитом. Срок окончания действия страхового полиса должен превышать срок действия кредитного договора не менее чем на 5-10 дней
Гарантия фермерских или иных страховых компаний	Страхование риска невозврата кредита и процентов	

Помимо имеющихся у хозяйства основных средств и запасов в залог могут быть приняты: будущий урожай; ожидаемый приплод скота; приобретаемые на кредитные средства сельскохозяйственная техника, автотранспорт, оборудование, другие материальные ресурсы; товары, которые должны поступить залогодателю; ценные бумаги, право аренды; имущественные права, которые возникнут в будущем.

Фермер не может заложить жилой дом с хозяйственными постройками, если должник и его семья постоянно в нем проживают, кроме случаев обеспечения обязательств по кредиту, выданному на строительство этого дома; единственную корову, козу, овцу или свинью, домашнюю птицу; корм для скота; семена; предметы домашней утвари, обстановки, одежды, необходимые для должника и состоящих на его иждивении лиц; топливо, инвентарь, книги, необходимые для профессиональных занятий должника; имущество, приобретенное в долевую собственность, без письменного согласия остальных владельцев.

Ипотека зданий и сооружений допускается только с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка (ст. 340 ГК РФ), на котором находится это здание или сооружение, либо части этого участка, функционально обеспечивающей закладываемый объект.

Самостоятельным объектом залога может быть земля сельскохозяйственного назначения. Залог земель сельскохозяйственного назначения допускается только для обеспечения кредитов, направляемых на развитие сельскохозяйственного производства. В случае совместной собственности на землю залог может быть установлен только на принадлежащую гражданину долю участка, выделенную в натуре. Залогом также могут служить имущество заемщика или третьих лиц; гарантии банков или страховых организаций и поручительство районных и региональных администраций; страхование риска невозврата кредита и др. Особый предмет залога - ценные бумаги, удостоверяющие имущественное право, которое может быть реализовано только при

предъявлении подлинного документа. В качестве залога могут использоваться и сберегательные сертификаты, сберегательные книжки на предъявителя, опционы и другие удостоверенные имущественные права. Любая ценная бумага может быть предметом залога, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Если фермер арендует имущество, то он может передать право его аренды в залог только с согласия собственника. Имущество, находящееся в совместной собственности, может быть заложено только с согласия всех собственников, но для залога своей доли согласие остальных владельцев не требуется.

Кандидатуры хозяйств, претендующих на получение кредита под поручительство АККОР, рассматриваются и утверждаются Советом АККОР. При заключении кредитного договора, гарантом по которому является АККОР, с банка снимается ответственность за возврат части кредитных ресурсов, выданных под это поручительство, а также процентов за пользование данными средствами в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору в размере 50 % невозвращенных сумм. При невозврате кредитных ресурсов, выданных под поручительство АККОР, банк и фермерские ассоциации (союзы) районного и регионального уровней применяют к заемщику меры по истребованию средств. Для этого банк может делегировать АККОР часть своих прав. В случае неисполнения должником обязательств фермерская квота по данному региону на следующий период подлежит уменьшению на сумму фактически невозвращенных средств.

Особое внимание банк уделяет мониторингу целевого использования кредитных ресурсов. Для этого может быть предпринят выезд представителя банка в хозяйство для проверки проведения агротехнических работ, урожая, прироста поголовья скота, возведения строительных объектов и т. д. Осуществляется постоянный контроль за движением денежных потоков на расчетном счете товаропроизводителя.

Следует отметить, что действующий механизм предоставления кредитов через коммерческие банки успешно работает в крупном сельскохозяйственном производстве, а для малого аграрного бизнеса нужен иной порядок. Во многих странах создаются специальные баки. Для работы с субъектами малого сельскохозяйственного предпринимательства, им оказывается государственная поддержка и предоставляются определенные льготы; организуются гарантийные фонды, помогающие сельскохозяйственным товаропроизводителям получить залог; государство содействует развитию кредитных кооперативов, в которых уставы предусматривают субсидиарную ответственность всех членов за кредиты, взятые партнерами по кооперативу (все отвечают за каждого).

Крестьянское (фермерское) хозяйство и его члены являются плательщиками налогов в соответствии с действующим законодательством. Порядок налогообложения доходов крестьянских (фермерских) хозяйств, главы которых зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей, аналогичен порядку, установленному для индивидуальных предпринимателей, с учетом особенностей сельскохозяйственной деятельности. Объектом налогообложения является совокупный доход, полученный в отчетном календарном году, уменьшенный на сумму установленных Налоговым кодексом РФ вычетов и льгот, а также расходов, непосредственно связанных с извлечением дохода от деятельности (по ставке 13 %).

В целях упорядочения учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах затраты следует группировать по следующим элементам: материальные затраты; амортизация основных средств и нематериальных активов; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; прочие затраты.

Материальные затраты делятся на сырье, основные материалы и вспомогательные материалы.

В составе материальных затрат отражаются:

стоимость приобретенных материалов и сырья, которые включаются в состав изготавливаемой продукции (товаров) или используются при производстве;

стоимость покупных изделий (в том числе полуфабрикатов, комплектующих изделий, тарных материалов), используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) и для упаковки продукции (товаров);

стоимость находящихся в эксплуатации средств и предметов труда, вспомогательных материалов, которые содействуют созданию продукции.

материальные затраты отражаются по фактической цене приобретения, их стоимость подтверждается документально (товарные чеки, счета, торгово-закупочные акты, накладные на отпуск товара, банковские документы, подтверждающие безналичную оплату, свидетельствующие о фактически произведенных расходах, и др.).

Готовая продукция отражается по фактической стоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, нематериальных активов, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, и др.

К основным средствам относится имущество, используемое в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления в течение периода, превышающего 12 мес. Это здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и

устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения и прочие основные средства.

При группировке основных средств по составу руководствуются общероссийским классификатором основных фондов (ОК-0 13-94), утвержденным постановлением Госстандарта России 26.12.1994 № 359. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Ею признается сумма фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования определяется по Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденным постановлением Совмина СССР от 22.10.1990 № 1072, а также может быть определен в технических условиях. Не начисляются амортизационные отчисления при неиспользовании основных средств, а также по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования). Амортизационные отчисления начисляются по каждому объекту основных средств с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к учету. Для целей налогообложения амортизация по основным средствам начисляется линейным способом по Единым нормам амортизационных отчислений. В сезонных производствах (к которым относится и деятельность крестьянских (фермерских) хозяйств) годовая сумма амортизационных отчислений по основным средствам начисляется равномерно в течение периода работы в отчетном году.

К нематериальным активам, используемым в хозяйственной деятельности в течение периода, превышающего 12 мес. и приносящим доход, относятся права, возникающие: из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы для ЭВМ, базы данных и др.; из патентов на изобретения, промышленные образцы; из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионные договоры на их использование; из прав на ноу-хау и др.

Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости, т. е. по фактическим затратам на приобретение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию. Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом в течение установленного срока их полезного использования. Если невозможно определить срок

полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности индивидуального предпринимателя).

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности индивидуального предпринимателя). По нематериальным активам, полученным по договорам дарения или другим безвозмездным договорам, амортизацию не начисляют.

Процесс деятельности связан с затратами не только материальных ценностей, но и живого труда. Однако, прежде чем установить размеры оплаты труда физических лиц, необходимо определить, каким образом регулируются трудовые отношения между главой и членами хозяйства и иными физическими лицами.

Трудовые отношения членов крестьянского (фермерского) хозяйства определяются и регулируются по соглашению между ними. В соответствии со ст. 22 закона « О крестьянском (фермерском) хозяйстве» в хозяйстве возможно использование наемного труда.

На работников, которые заключили трудовой договор с главой хозяйства, распространяются нормы Кодекса законов о труде Российской Федерации. Оплата труда наемных работников включается в состав расходов и отражается в декларации о доходах. Глава хозяйства имеет также право привлекать для выполнения определенных работ иных работников по гражданско-правовым договорам. В данном случае отношения с такими работниками регулируются гражданским законодательством и договором.

В состав расходов главы хозяйства на оплату труда включаются суммы, выплаченные членам хозяйства и физическим лицам по заключенным договорам. Такие расходы учитываются в декларации о доходах, которую глава хозяйства заполняет по окончании налогового периода при наличии соответствующих договоров и расчетно-платежных ведомостей на выплату доходов (платежных документов).

При выплате доходов по трудовым и гражданско-правовым договорам глава хозяйства, выступающий по отношению к физическим лицам работодателем, обязан своевременно и правильно исчислять и удерживать из доходов физических лиц налоги и перечислять их в бюджет не позднее 5-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором получен доход или произведены указанные выплаты.

Отчисления на социальные нужды (в Пенсионный фонд, фонды обязательного медицинского страхования) производятся по установленным законодательством нормам.

К прочим затратам относятся налоги, сборы, платежи и другие отчисления, производимые в соответствии с законодательством, а также

другие затраты, входящие в себестоимость продукции (работ, услуг), но не относящиеся к ранее перечисленным затратам, в том числе на проведение ремонта основных производственных фондов.

Основные термины: крестьянское (фермерское) хозяйство, денежные средства, выручка от реализации продукции (работ, услуг), финансовый результат, заемные средства и кредиты, бизнес-план хозяйства, фермер, материальные затраты

Вопросы для обсуждения

1. Расскажите об организационно-правовом статусе крестьянского (фермерского) хозяйства?
2. Назовите финансовые источники формирования имущества, доходов и расходов крестьянского (фермерского) хозяйства?
3. Каков порядок открытия расчетного счета крестьянского (фермерского) хозяйства?
4. Как осуществляется краткосрочное и долгосрочное кредитование крестьянского (фермерского) хозяйства?
5. Как построено налогообложение крестьянского (фермерского) хозяйства?

ТЕМА 13. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЯХ

13.1 Финансовое планирование в аграрных формированиях: сущность, значение, методы

Планирование - часть предпринимательской деятельности, важность которой может быть выражена фразой: «планировать или быть планируемым». Смысл высказывания заключается в том, что хозяйствующий субъект, который не умеет или не считает нужным планировать свою деятельность, сам оказывается объектом планирования, средством для достижения чужих целей. Серьезный подход к планированию создает основу - для устойчивой и эффективной работы предприятия.

Понятие «финансовое планирование» имеет двоякий смысл: общеэкономический - с точки зрения общей теории хозяйствования, его природы; конкретно-управленческий - с точки зрения хозяйствующего субъекта. Обе стороны финансового планирования тесно связаны между собой. Возможность планирования как конкретного вида деятельности вытекает из природы предприятия, напрямую определяется общими

условиями хозяйствования.

Отсутствие финансовых планов на предприятии сопровождается колебаниями, ошибочными маневрами, несвоевременной переменой ориентации, что является причиной плохого состояния дел, если не краха.

Применение финансового планирования создает следующие важные условия: проясняет возникающие в ходе работы проблемы; стимулирует менеджеров к реализации решений в дальнейшей работе; улучшает координацию действий хозяйствующего субъекта; способствует более рациональному распределению ресурсов; улучшает контроль в организации.

Характер и содержание плановой финансовой работы определяют принципы планирования, соблюдение которых уменьшает риск отрицательного результата.

Французский ученый А. Файоль (1861-1925) определил четыре основных принципа планирования, назвав их общими чертами хорошей программы действия: единство, непрерывность, гибкость, точность. Гораздо позже он обосновал еще один ключевой принцип планирования - принцип участия.

Принцип единства (холизма) предполагает, что планирование в экономической организации должно иметь системный характер. Понятие «система» означает: существование совокупности элементов; взаимосвязь между ними; единое направление поведения элементов системы, ориентированное на общие цели.

Принцип непрерывности заключается в том, что процесс финансового планирования на предприятиях осуществляется постоянно в рамках установленного цикла; разработанные финансовые планы приходят на смену друг другу.

Непрерывность вытекает из следующих предпосылок:

непрерывности внешней среды и наличия непредусмотренных изменений, что делает необходимой постоянную корректировку ожиданий хозяйствующего субъекта относительно внешних условий и соответствующее исправление и уточнение планов;

изменения не только фактических предпосылок, но и представления предприятия о своих внутренних ценностях и возможностях. Если не будут учитываться такие изменения, запланированный результат может оказаться никому не нужным.

Принцип гибкости заключается в придании финансовым планам и процессу финансового планирования способности менять направленность в связи с возникновением непредвиденных обстоятельств. Финансовые планы должны составляться так, чтобы в них можно было вносить изменения, увязывая их с меняющимися внутренними и внешними условиями. Поэтому финансовые планы обычно содержат так называемые

резервы, иначе называемые « надбавками безопасности» или «подушками».

Однако существуют определенные пределы резервов финансового планирования: резервы, заложенные в показателях, не должны быть слишком большими иначе планы окажутся неточными; слишком низкие пределы влекут за собой частые изменения в финансовых планах, что размывает ориентиры деятельности субъекта.

Принцип точности означает, что всякий финансовый план должен быть составлен с такой степенью точности, какая только возможна. Другими словами, планы должны быть конкретизированы и детализированы в той степени, в какой позволяют внешние и внутренние условия деятельности.

Принцип участия тесно связан с принципом единства. Он означает, что каждый работник предприятия становится участником планово-финансовой деятельности независимо от должности и выполняемых функций. Другими словами, процесс планирования должен привлекать к себе всех тех, кого он непосредственно затрагивает. Финансовое планирование, основанное на принципе участия, называют партисипативным.

На крупных предприятиях для организации партисипативного финансового планирования могут быть рекомендованы более жесткие, вертикально построенные структуры, которые позволяют осуществлять прямую и обратную связь между всеми уровнями организации.

В деятельности, связанной с финансовым планированием, можно выделить три аспекта:

- составление планов, т. е. непосредственно планирование. Результатом этого процесса является система планов;

- деятельность по осуществлению плановых решений. Результатом являются показатели деятельности предприятия;

- контроль финансовых результатов, т. е. сравнение реальных результатов с плановыми показателями, создание предпосылок для корректировки действий хозяйствующего субъекта в нужном направлении. Несмотря на то что контроль является заключительным этапом плановой работы, его значение очень велико, поскольку именно он устанавливает степень эффективности планирования.

Процесс планирования - это не простая последовательность счетных операций и процедур, следующих одна за другой, а работа, требующая большой гибкости и управленческого искусства.

Процесс финансового планирования состоит из ряда этапов, следующих друг за другом:

- 1) исследование внешней и внутренней финансовой среды предприятия:

2) определение главных финансовых компонентов организационной среды, выделение тех из них, которые действительно имеют значение для хозяйствующего субъекта, составление прогнозов будущего состояния среды, оценка реального положения предприятия, установление ориентиров на будущее.

3) сравнение финансовых целей (желаемых показателей) и результатов исследований факторов внешней и внутренней среды (ограничивающих достижение желаемых показателей), выявление разрыва между ними. При помощи методов стратегического финансового анализа формируются различные варианты стратегии;

4) выбор и проработка одной из альтернативных стратегий;

5) формирование окончательного стратегического плана деятельности субъекта;

6) разработка среднесрочных финансовых планов и программ;

7) составление финансовых годовых оперативных планов и проектов;

8) реализация финансовых планов;

9) контроль финансовых результатов.

В целом финансовое планирование представляет собой замкнутый цикл с прямой (от разработки стратегии к определению планов до реализации и контроля) и обратной (от учета результатов выполнения к перестроению плана) связями.

13.2 Финансовый план (баланс доходов и расходов) сельскохозяйственных предприятий, порядок его составления

Финансовое планирование - важнейшая составная часть внутрихозяйственного планирования. Оно облекает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей; устанавливает стандарты для организации финансовой информации; определяет приемлемые границы затрат, необходимых для реализации всей совокупности планов предприятия: в части оперативного финансового планирования дает полезные сведения для разработки и корректировки общехозяйственной стратегии. Объектом финансового планирования являются фонды денежных средств и источники их формирования.

Разработка финансовых планов является одним из основных средств контактов с внешней средой - с поставщиками, покупателями, кредиторами, инвесторами. От их доверия зависит возможность эффективной работы предприятия, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован.

Планирование финансовых показателей может осуществляться несколькими методами.

Сущность и содержание *нормативного метода* заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывают потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках. Такими нормативами являются ставки налогов, тариф взносов и сборов, размеры амортизационных отчислений, нормативы потребности в оборотных средствах и др. Этот метод является самым простым. Зная нормативы и количественные данные, можно легко рассчитать плановые показатели.

Расчетно-аналитический метод имеет распространение в тех случаях, когда отсутствуют нормативы, а взаимосвязь между показателями установлена косвенно, на основе анализа их динамики и связей. На основе анализа величины, принимаемой за базу, и индексов ее изменения в планируемом периоде рассчитывают плановую величину показателя.

Сущность *метода оптимизации плановых решений* сводится к разработке нескольких вариантов плановых расчетов с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный.

Основной метод финансового планирования - *балансовый*. При использовании его согласуются отдельные разделы и звенья финансового плана, расходы с источниками их покрытия, увязываются между собой все разделы плана, а также производственные и финансовые показатели. В результате обеспечивается сбалансированность материальных, трудовых и финансовых ресурсов, затрат и доходов.

Финансовое планирование - завершающая стадия составления производственно-финансового плана, основу которого составляют договоры с потребителями (покупателями) продукции и поставщиками материально-технических ресурсов. Учитываются имеющиеся земельные угодья, основные и оборотные фонды, трудовые ресурсы, специализация и интенсификация производства, реальная урожайность сельскохозяйственных культур и продуктивность животных.

При разработке финансовых планов определяются финансовые и кредитные ресурсы, необходимые для развития хозяйствующего субъекта, предусматривается наиболее полное использование производственных мощностей, норм затрат труда, материалов, энергии, топлива, максимальное вовлечение в производство вторичных ресурсов, увязка финансовых ресурсов с источниками формирования и направлениями их распределения, соблюдение плановых пропорций в распределении и использовании финансовых и кредитных ресурсов, сбалансированность натуральных, стоимостных и финансовых показателей, обеспечение устойчивого финансового положения предприятия.

Производственно-финансовый план деятельности сельскохозяйственного предприятия составляется по единой форме,

включающей следующие разделы: « Основные экономические показатели», «Производственная программа», «Ценообразование», « Инвестиционная деятельность»; «Финансовая деятельность».

Последовательность составления финансового плана обусловлена очередностью расчетов тех или иных показателей. Обычно начинают с расчета выручки и прибыли, затем определяют нормативы собственных оборотных средств и источники их покрытия, расходы на капитальные вложения, формирование основного стада продуктивного и рабочего скота, затраты на специальные мероприятия. Далее уточняют распределение прибыли, наконец, составляют баланс доходов и расходов (финансовый план). Все показатели финансового плана взаимно увязываются и согласуются. Изменение любого из них неизбежно влечет за собой уточнение других.

Внутрихозяйственные отношения, принятые на предприятии, определяются формой управления и внутрихозяйственного расчета. Формы внутрихозяйственного расчета многообразны, но все их можно разделить на три основных типа.

При первом типе хозрасчета внутрихозяйственные подразделения наделяются преимущественно оперативной самостоятельностью. Они отвечают за окупаемость текущих плановых затрат. Применяется остаточный принцип при формировании и расходовании фонда оплаты труда.

При втором типе коллективам внутрихозяйственных подразделений предоставляется право распоряжаться частью или всей произведенной продукцией, самостоятельно вести расширенное воспроизводство за счет собственных доходов после отчисления определенной части выручки для осуществления общехозяйственных функций. Первичные подразделения не являются юридическими лицами и имеют текущий или лицевой счет в финансово-расчетном центре или бухгалтерии.

Третий тип, часто называемый предпринимательским расчетом, характеризуется наиболее полной экономической самостоятельностью. Первичные подразделения имеют расчетный счет в финансово-расчетном центре предприятия, а в ряде случаев - в банке. Такие подразделения работают, основываясь на внутренних уставах, а взаимоотношения между собой строят на основе договоров.

Названные типы внутрихозяйственных отношений могут применяться при любой организационно-правовой форме хозяйствования.

Финансовый план (баланс доходов и расходов) (форма № 33). В этой форме отражаются все источники поступления и расходования денежных средств.

13.3 Практика финансового планирования в условиях рыночной

экономики. Составление финансовых бюджетов (бюджетирование)

В настоящее время устойчивое финансовое состояние предприятия становится не только фактором, определяющим его производственное и социальное развитие, материальное состояние работников, но и условием его жизнеспособности. В целях своевременного обеспечения предприятия средствами мобилизации ресурсов, необходимых для расширенного воспроизводства, составляют оперативные финансовые планы или платежные календари (месячные, полумесечные, декадные или пятидневные) в целом по хозяйству, отдельным его подразделениям и мероприятиям (табл. 13.1).

Таблица 13.1

Оперативный финансовый план на апрель планируемого года, тыс. руб.

Показатели	Всего за месяц	В том числе по декадам		
		I	II	III
Расходы				
1. Заработная плата				
2. Перечисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования				
3. оплата материалов и услуг				
4. Платежи в бюджет				
5. Перечисления страховых платежей				
6. Взносы на капитальные вложения в том числе собственных средств				
7. Прочие денежные расходы				
8. Итого (стр. 1+стр.2+стр.3 + стр. 4 + стр. 5 +стр. 6 + стр. 7)				
9. Погашение ссуд банка, всего в том числе: просроченных долгосрочных краткосрочных				
10. Всего расходов (стр.8+стр.9)				
Поступления				
11. Выручка от реализации продукции и услуг				
12. Квартирная плата				
13. Арендная плата				
14. Итого (стр. 11 +стр. 12+стр. 13)				
15. Краткосрочные ссуды (стр. 10 - стр. 15)				
16. Всего поступлений (стр. 15 + стр. 16)				

Оперативный финансовый план разрабатывают перед наступлением очередного месяца. В нем отражается весь оборот (поступления и расходование) собственных и заемных средств, конкретизируются соответствующие показатели сводной таблицы «Финансовый план». Установленные задания увязываются с фактическим выполнением плана, что позволяет регулировать платежи, устранять временные несоответствия между затратами и имеющимися средствами.

Оперативное финансовое планирование базируется - на годовых и квартальных планах и других плановых документах. Назначение оперативных финансовых планов - обеспечивать бесперебойную производственную деятельность, выполнение обязательств перед работниками, бюджетом и внебюджетными фондами, другими предприятиями. Предусматриваются поступления средств на счета и в кассу предприятия, а также предстоящие платежи и расходы. Это позволяет установить соответствие между предполагаемыми денежными поступлениями и расходами, обеспечивать платежеспособность на каждую конкретную дату.

При оперативном планировании средства на заработную плату предусматриваются в сумме предстоящих платежей, исходя из данных соответствующего месяца прошлого года с учетом произошедших изменений. Платежи во внебюджетные фонды планируют в установленных размерах, расчеты по отпускам - на основании графика. Суммы на оплату больничных листов определяют по данным за соответствующий период прошлого года с учетом изменения численности работающих.

Перечисления поставщикам и подрядчикам за материалы и услуги планируют в соответствии с договорами. Платежи в бюджет учитывают в фактических суммах, погашение долгосрочных и краткосрочных кредитов - по договорным обязательствам. Выручку от реализации определяют по графику продажи сельскохозяйственной продукции заготовительным организациям и другим покупателям в соответствии с заключенными договорами.

Важное условие выполнения финансового плана - контроль за его показателями. Неудовлетворительные финансовые показатели свидетельствуют о невыполнении производственной программы или о нарушении в расчетном и кредитном обслуживании.

Необходимо вести контроль за экономным и правильным расходованием средств, полным поступлением доходов и сборов.

Особый контроль необходим за производством и реализацией продукции, экономным расходованием средств и выполнением плана прибыли; своевременным получением кредитов банка, их возвратом в установленные сроки; обеспечением своевременных расчетов с

поставщиками, подрядчиками, рабочими и служащими; перечислением средств на финансирование капитальных вложений и их использованием; состоянием собственных оборотных средств, недопущением образования излишних и ненужных запасов товарно-материальных ценностей, машин и оборудования; эффективным использованием производственных фондов.

Большое внимание следует уделить проверке выполнения плана прибыли. Для этого плановую прибыль сопоставляют с фактической. При этом необходимо иметь в виду, что в месячных отчетах при исчислении прибыли учитывается плановая, а не фактическая себестоимость реализованной продукции, поэтому в течение года важно анализировать затраты на производство продукции и контролировать выполнение плана получения продукции.

Плановые показатели потребности в краткосрочных кредитах сравнивают с данными по балансу, проверяют начисление сумм амортизации, поступление средств от выбраковки скота из основного стада и сравнивают их с плановыми.

Основные термины: финансовое планирование, финансовые планы, нормативный метод, расчетно-аналитический метод, метод оптимизации плановых решений, балансовый метод финансового планирования, производственно-финансовый план деятельности, оперативные финансовые планы или платежные календари

Вопросы для обсуждения

1. Какие принципы лежат в основе финансового планирования?
2. Охарактеризуйте особенности финансового планирования в общей системе составления планов?
3. Какие методы финансового планирования вы знаете?
4. Как рассчитывают поступление средств и результаты реализации продукции аграрного формирования?
5. Как рассчитать потребность в кредитах аграрного формирования?
6. Как составляют баланс доходов и расходов внутрихозяйственных подразделений аграрных формирований?

ТЕМА 14. ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ АГРАРНОГО СЕКТОРА

14.1 Необходимость государственного регулирования аграрного сектора

Сельское хозяйство играет огромную роль в экономике каждой

страны. Это не просто налоги, продовольственная безопасность, но и миллионы рабочих мест. Поэтому работа отрасли в целом должна быть регулируемой в каждой экономике: плановой или рыночной. При этом под регулированием следует понимать, прежде всего, не какие-либо ограничения, а стимулирование сельского хозяйства путем различных прямых и косвенных методов.

ЕС обладает наиболее масштабной, развитой, а возможно, и самой эффективной системой государственной поддержки аграрного сектора, во всяком случае, в рамках ОЭСР. В свою очередь, этот «клуб» 34 экономически развитых стран по-прежнему существенно влияет на размеры, направления и формы господдержки всего мирового агропродовольственного хозяйства, доминирует в мировом производстве и торговле по ряду базовых продуктов. В 2018 г. страны ОЭСР обеспечивали около 40% объема мирового производства и 65% — экспорта пшеницы, 47% и 44% — кормового зерна, 37% и 48% — маслосемян, 33% и 84% — свинины, 39% и 51% — говядины и телятины, 38% и 81% — сливочного масла, 51% и 75% — сухого молока, 77% и 64% — сыра, 20% и 33% — рыбы. Такое позиционирование ОЭСР в мировом агропродовольственном хозяйстве базируется на массовой господдержке аграрного сектора.

Следует отметить, что в наиболее развитых странах и регионах, как США и ЕС, сельское хозяйство хотя и является высокоэффективным, но при этом все равно наблюдается проблема рентабельности. Когда же мы говорим о такой экономике, как российская, то ясно, что там существует гораздо больше проблем в сельском хозяйстве. Это не созданная до конца система государственного регулирования сельского хозяйства, что приводит не только к недостатку внутреннего продовольствия, но и перекосам в сельском хозяйстве в целом.

Существуют объективные причины, по которым правительство цивилизованных стран вынуждены вторгаться в деятельность агробизнеса, оказывать аграрной сфере экономики существенную помощь. Остановимся на некоторых из них.

Цивилизованные страны стремятся обеспечить благосостояние своего народа, превратить продовольственный сектор в жизнеспособную и процветающую отрасль экономики, понимая, что продукты питания составляют первейшую потребность человека. От количества и качества потребляемых продуктов питания зависят здоровье нации и ее интеллект. Продолжительность жизни человека находится в прямой зависимости от количества потребляемых белков, в первую очередь, животного происхождения.

За годы необдуманных реформ питание значительной части населения России резко ухудшилось, что серьезным образом сказалось на здоровье и продолжительности жизни россиян. Для того чтобы обеспечить воспроизводство народонаселения в стране, а это сегодня

главный параметр устойчивого развития России, нужно, в первую очередь, обратить внимание на улучшение жизни нашего народа, повышение уровня и качества его питания.

Агропромышленный комплекс – это важнейшая составная часть экономики России, производящая жизненно важную для населения продукцию и обладающая огромным экономическим потенциалом.

В условиях технического прогресса и интенсификации сельскохозяйственного производства, с одной стороны, появляется значительная потребность в капитале, с другой - отмечается относительно низкая его фондоотдача, что объясняется спецификой отрасли: пространственной рассредоточенностью хозяйства, сезонностью работ, многообразием форм деятельности, весьма коротким по продолжительности сроком использования техники в течение года. Это свидетельствует о том, что сельскохозяйственное производство является более капиталоемкой отраслью по сравнению с другими отраслями народного хозяйства.

Пространственная рассредоточенность сельскохозяйственного производства требует больших вложений в землю. Все это приводит к более высокому уровню органического состава капитала, чем в промышленности. В то же время в силу объективных причин и характера производства вклад отрасли в валовой национальный продукт на одного занятого, рентабельность производства и производительность труда в сельском хозяйстве ниже, чем в других отраслях. Словом, существует объективный экономический закон, согласно которому органический состав капитала в сельском хозяйстве должен быть значительно выше, чем в промышленности.

С помощью рынка эту проблему не решить. К тому же в сельском хозяйстве разница в сроках затрат и получения продукции достигает в растениеводстве - 10-12 месяцев, а в животноводстве - 2 года и более. В таких условиях сельское хозяйство не может конкурировать с другими отраслями народного хозяйства, и в цивилизованных странах это понимают.

Развитые страны относятся к сельскому хозяйству не только как к отрасли, производящей продукты питания, а как к нечто большему. Сельское хозяйство - особая отрасль, связанная со всеми сферами экономической деятельности, зависящая от естественных природных процессов. Неслучайно в странах, где сельское хозяйство функционирует эффективно, где стоит острая проблема реализации избытка продовольствия, государство продолжает оказывать аграрной сфере существенную финансовую помощь, выравнивать уровни доходов фермеров с другими категориями населения. Такая политика поддержки состоит не только в субсидировании производства продовольствия (с

помощью квот, высоких закупочных цен, щадящих кредитов и т.д.), но и в сохранении местности и природной среды, ландшафта, экологии, закреплении населения в исторических местах обитания, поддержании традиционного образа жизни.

Эффективность сельскохозяйственного производства в значительной степени зависит от природных и климатических условий, сроков посева и уборки урожая. Нередко засуха, дожди, пыльные бури, другие негативные явления сводят на нет труд крестьян в течение всего года. Особенно это касается сельского хозяйства России с ее экстремальными условиями. В благоприятные годы увеличиваются валовые сборы растениеводческой продукции, появляется избыток ее предложения над спросом, резко снижаются цены, что требует вмешательства государства в обеспечение благоприятного режима торговли, налогообложения, доходности товаропроизводителей.

В качестве стимулирующих мер служат развитие и поддержание за государственный счет сельскохозяйственной науки, службы сельскохозяйственной пропаганды и освоения новой техники и технологий. Сложился целый комплекс государственных мер экономического и административного характера по поддержанию рыночного равновесия и стабилизации сельскохозяйственного производства, которые не могут быть решены традиционными механизмами рынка.

Следующая причина вмешательства государства - спрос на продовольствие малоэластичен в зависимости от колебания цен. Население относительно стабильно потребляет основные продукты питания, и только при резком повышении цен на отдельные продукты и снижении реальных доходов оно идет на вынужденное уменьшение потребления. Следует отметить, что по самому набору продовольственных товаров существуют различия в уровне эластичности спроса в зависимости от цен и доходов. Наибольшие изменения происходят по мясу и мясным изделиям, наименьшие - по хлебу, картофелю, молоку.

Сельскохозяйственное производство является относительно малоэластичным в зависимости от цен, особенно если колебания цен носят краткосрочный характер. Например, нельзя быстро увеличить производство молока, фруктов. Для того, чтобы вырастить дойную корову или плодоносящий сад, нужны годы. Не сразу начинают действовать факторы интенсификации производства (удобрения, мелиорация). Требуется значительный период времени для приспособления сельского хозяйства к новому уровню цен, т.е. существует временной лаг между изменением цен и соответствующей реакцией сельскохозяйственного производства. Трудность раскрутки маховика всего

сельскохозяйственного цикла вызывается также необходимостью изменения производства в фондопроизводящих отраслях, а также в отраслях переработки, агросервиса и др.

14.2 Основные направления государственного регулирования агропромышленного производства

Агропромышленный комплекс (АПК) является важнейшим сектором экономики Российской Федерации. В этой области производства главный принцип свободного рынка, а именно, соотношение спроса и предложения дополняется активным государственным регулированием и поддержкой.

Общая господдержка сельского хозяйства в 2019 г. с учетом бюджетных средств на реализацию госпрограммы развития АПК и нацпроекта по экспорту сельскохозяйственной продукции составит 302 млрд руб.

Проект федерального бюджета на 2019 г. и на плановый период 2020 и 2021 гг. предполагает, что расходы бюджета на госпрограмму развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в 2019 г. составят 241,446 млрд руб., в 2020 г. - 241,63 млрд руб., в 2021 г. - 229,412 млрд руб. Минсельхоз РФ запрашивал господдержку на 2019 г. в сумме до 302,3 млрд руб.

Превратить российский агросектор из черной дыры в прибыльный бизнес помогала системная господдержка – сначала в виде квот на импортную продукцию, а впоследствии и деньгами по Национальному проекту развития АПК, преобразованному в госпрограмму. Суммарно за последние 10 лет на ее финансирование из бюджета выделено 1,9 трлн руб., по данным Минсельхоза. Это позволило достигнуть ключевых показателей, предусмотренных доктриной продовольственной безопасности, по мясу, зерну, сахару, растительному маслу. После введенного в 2014 г. продовольственного эмбарго и девальвации рубля удалось подтянуть даже такие отстающие направления, как производство тепличных овощей. В итоге импорт овощей сократился вдвое, а российские аграрии обеспечивают российский рынок огурцами на 80–85%, помидорами – на 60%, по данным Национального союза производителей плодов и овощей. Исключением остается молочная продукция, которой Россия обеспечена лишь на 82% против целевых 90%, согласно Минсельхозу.

Государственное регулирование агропромышленного производства осуществляется по следующим основным направлениям:

- формирование и функционирование рынка сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия;

- финансирование, кредитование, страхование, льготное налогообложение; защита интересов отечественных товаропроизводителей при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

- развитие науки и осуществление научной деятельности в сфере агропромышленного производства;

- развитие социальной сферы села;

иные направления, определенные законодательством Российской Федерации.

Средства федерального бюджета, направляемые на поддержку и развитие агропромышленного производства, используются на:

поддержку инвестиционной деятельности, включая приобретение новой техники и оборудования, сортовых семян и племенных животных, в соответствии с федеральными целевыми программами;

повышение плодородия почв, проведение мелиоративных мероприятий, содержание государственных мелиоративных систем, осуществление работ по борьбе с вредителями и болезнями сельскохозяйственных культур, предупреждение и ликвидацию карантинных и особо опасных инфекционных заболеваний животных, а также проведение научных исследований и мероприятий по охране окружающей среды;

кредитование и страхование в сфере агропромышленного производства;

компенсацию части затрат на приобретение материальных ресурсов и энергоносителей, дотации на поддержку племенного животноводства, элитного семеноводства и производства гибридных семян сельскохозяйственных культур;

развитие и поддержку рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия;

организацию профессиональной подготовки, повышения квалификации и переквалификации кадров в области агропромышленного производства;

иные виды дотаций и компенсаций. Конкретные направления и объемы финансирования по ним устанавливаются Правительством Российской Федерации.

4. Финансирование развития агропромышленного производства допускается за счет средств местных бюджетов и средств иных источников, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

В 2017 году Минсельхоз реформировал систему господдержки АПК. Был изменен механизм субсидирования кредитов (аграрии сразу берут кредиты по льготной ставке не выше 5%, а затем Минсельхоз перечисляет субсидии напрямую банкам, их выдавшим). На федеральном уровне Минсельхоз сохранил администрирование крупных направлений субсидирования АПК, а распределение остальных отдал в ведение регионов (т.н. «единая субсидия», объединившая 26 различных субсидий) – каждый регион получает единую сумму средств, которые может распределять, учитывая свою специфику и потребности в соответствии с установленными целевыми индикаторами. Также в 2017 году изменились правила отбора проектов для возмещения части понесенных капитальных затрат. Претендовать на субсидии могли инвесторы, работающие в приоритетных направлениях (молочные и тепличные комплексы, оптовораспределительные центры, селекционно-семеноводческие и селекционно-генетические центры, картофеле-, овоще- и плодохранилища) и только по введенным объектам, строительство или модернизация которых началась не более чем три года назад.

С 2018 года госпрограмма развития сельского хозяйства переведена на

проектное управление. За счет этого государство намерено уйти от большого числа «размытых» целевых индикаторов и обеспечить эффективное использование средств на достижение приоритетных целей. Их пять: обеспечение продовольственной безопасности, увеличение добавленной стоимости в АПК, повышение темпов роста экспорта продукции АПК, увеличение инвестиций в сельское хозяйство и объема располагаемых ресурсов домашних хозяйств в сельской местности. На сегодняшний день для реализации одобрено четыре стратегических проекта. В соответствии с этим, в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы вносятся изменения⁵, отражающие новые приоритетные проекты в программе и новые бюджеты. Согласно документу, в 2018 году бюджет программы составит 241,99 млрд. рублей, в 2019 году - 242,43 млрд. рублей, а в 2020 году - 242,45 млрд. рублей. Приоритетным стал проект «Экспорт продукции АПК», а также ведомственные проекты «Развитие отраслей агропромышленного комплекса, обеспечивающих ускоренное импортозамещение основных видов сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия», «Стимулирование инвестиционной деятельности в агропромышленном комплексе» и «Техническая модернизация агропромышленного комплекса».

Помимо этого, в документе были скорректированы цели. В 2020 году увеличение объемов производства продукции растениеводства должно достигнуть 15 процентов к уровню 2015 года, животноводства - на 11,2 процента, обновление тракторов в сельскохозяйственных организациях до уровня 2,9 процента, зерноуборочных комбайнов - 4,7 процента, кормоуборочных комбайнов - 4,3 процента. АПК должно стать более привлекательной отраслью для инвестиций: ежегодно в сельское хозяйство должно привлекаться не менее 150 млрд. рублей кредитных ресурсов. При этом экспорт продукции сельского хозяйства к 2020 году должен достигнуть 21,4 млрд. долларов.

В 2017 и 2018 годах Минпромторгом впервые был запущен целый ряд программ субсидирования, направленных на стимулирование спроса, развития экспорта и инновационной деятельности в машиностроении. Так, со 2 марта 2018 года вступил в силу механизм льготного кредитования на приобретение сельскохозяйственной техники, а также оборудования для пищевой и перерабатывающей промышленности по ставке не более 5% годовых. Действие программы распространяется на кредиты, выданные в рублях с 1 января по 1 декабря 2018 года на срок не более пяти лет. При этом техника должна быть новой и выпущенной в обращение на территории России не ранее года, предшествовавшего году ее продажи. На реализацию программы в 2018 году предусмотрено 2 млрд. руб. По подсчетам Минпромторга, это позволит реализовать не менее 4 тыс. т единиц спецтехники.²¹ Руководители компаний специализированного машиностроения отмечают высокую эффективность господдержки и разработанных Минпромторгом программ по развитию промышленности. Несмотря на востребованность программы со стороны

аграриев, в отрасли звучат голоса, требующие передать субсидии на приобретение сельхозтехники от производителей напрямую аграриям. Так, союз предприятий АПК «Возрождение» утверждает, что текущая схема с компенсацией производителям предоставляемой при продаже скидки ограничивает для аграриев выбор закупаемой техники и не стимулирует технологическое развитие. Причину он видит в том, что основные игроки на рынке практически монополизировали субсидии, а субсидирование ограниченного круга предприятий снижает эффективность производства и качество техники.

14.3 Методы бюджетного финансирования

Основным регулятором агропромышленной отрасли является ФЗ «О развитии сельского хозяйства».

Стратегия поддержки АПК России представлена Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования на 2013-2020 годы. Именно в ней собраны все государственные инициативы и планы на предстоящую семилетку. Документ включает подпрограммы по всем направлениям сельского хозяйства.

Изменения и дополнения в законодательную базу вносятся правительственными постановлениями и разъяснениями.

В рамках официальной системы государственного финансового регулирования аграрного воспроизводства Правительством страны используется несколько методов бюджетного финансирования производственной и инвестиционной деятельности АФ: оказание прямой бюджетной поддержки товаропроизводителям, финансирование целевых программ, связанных с функционированием данного сектора экономики, снижение налоговой нагрузки.

Прямая бюджетная поддержка - это безвозвратное финансирование, которое может осуществляться в следующих формах: предоставление дотаций на продукцию; компенсация отдельных видов затрат; финансирование капитальных вложений, мероприятий по улучшению земель и других расходов.

Финансирование целевых программ - предоставление бюджетных ассигнований на развитие отдельных направлений деятельности агропромышленной сферы. Программы разрабатываются и утверждаются Правительством РФ на несколько лет.

Например, Программа обновления парка техники 2.0

С февраля 2019 года сельхозтоваропроизводители регионов России могут приобрести на льготных условиях лизинга сельскохозяйственную технику и оборудование в рамках Программы обновления парка техники 2.0, реализуемой АО «Росагролизинг».

Программа действует для сельскохозяйственных товаропроизводителей, работающих более 1 года, соответствующих требованиям Федерального закона от 29.12.2006 №264-ФЗ (ред. от 25.12.2018) «О развитии сельского хозяйства».

Условия Программы ОПТ 2.0:

Размер аванса:

Комбайны, тракторы, автомобили сельхозназначения – 0%

Техника прицепная/навесная для автомобильных/тракторных прицепов – 10%

Процентная ставка – 3%

Срок лизинга – до 7 лет

Отсрочка оплаты 1-го лизингового платежа – 6 месяцев.

Минимальная сумма финансирования лизингополучателя – от 1 млн руб.

Периодичность платежей – ежемесячная

Гарантийное обеспечение – не требуется.

Минсельхоз объявил об изменениях системы господдержки АПК, которые произойдут в 2019 году. Будут изменены подходы к предоставлению единой субсидии и субсидии на компенсацию части прямых понесенных затрат, а также механизм страхования с господдержкой. Изменения направлены в первую очередь на рост экспорта продукции АПК до \$45 млрд к 2024 году и на расширение малого и среднего предпринимательства в отрасли.

В частности, 2018 год станет последним, когда по госпрограмме компенсируются капитальные затраты на строительство тепличных комплексов. В 2018 году госпрограмма предусматривает возмещение 10% капзатрат по тепличным комплексам, в 2017-м было 20%.

Кроме тепличного сектора изменения по возмещению части прямых понесенных затрат коснутся льноводства. Если изначально размер компенсации в льноводческих проектах составлял 50%, то теперь он снижен до 25%. Тем не менее, это самый высокий уровень компенсации капзатрат. Только еще одна подотрасль получила подобный уровень компенсации — молочное животноводство. Кроме того, новацией стало включение в список поддерживаемых направлений создание мощностей по производству сухих молочных продуктов для детского питания и компонентов для них (размер возмещения 20%). Компенсация 20% затрат с 2019 года будет предусмотрена и для овцеводческих комплексов мясного направления. Также эта мера господдержки продолжит действовать для инвестиционных проектов в семеноводстве, селекции и строительстве хранилищ.

Представители Минсельхоза РФ считают возмещение доли капзатрат не самым эффективным инструментом господдержки. По их мнению, оптимальным является льготное кредитование, доля которого в направлении поддержки экспорта к 2020 году превысит 50%. Сумма, запланированная на льготное кредитование в 2020 году — 27,2 млрд руб. — более чем в три раза превысит компенсацию капзатрат (4,3 млрд руб.) и компенсацию части затрат на транспортировку продукции (4 млрд руб.) вместе взятые. Основная проблема российского экспорта в том, что зарубежные страны не ассоциируют Россию с производством качественных и вкусных продуктов питания, в

отличие от Италии, Франции, Нидерландов, Бельгии, Швейцарии. Однако на создание национального бренда и продвижение продукции АПК на внешние рынки Минсельхоз запланировал выделить лишь 274 млн руб. в 2019-м и 335 млн руб. в 2020 годах

На единую субсидию в 2019 году Минсельхоз предусмотрел дополнительные ассигнования регионам для возмещения части затрат на закладку и уход за многолетними насаждениями. Появятся лимиты на закладку виноградников, долю застрахованных посевных площадей и поголовья сельскохозяйственных животных. Кроме того, ряд корректировок предполагается в сфере сельскохозяйственного страхования с господдержкой. Так, будет отменен порог гибели урожая, при котором случай признается страховым, а также увеличен с 30% до 50% от страховой суммы размер убытка, не подлежащий возмещению (безусловная франшиза). Кроме того, планируется расширить перечень опасных природных явлений и дополнить список сельскохозяйственных рисков. Поддержка агрострахования в 2019 году еще будет входить в единую субсидию, однако средства будут «обособлены» в ее составе для целевого использования только на страхование.

В 2018 году решением российского правительства из бюджета федерального значения на развитие аграрного сектора выделили 238,7 миллиарда рублей. В 2019 году Министерство сельского хозяйства планирует повысить вложения до 302,3 миллиарда рублей.

Распределяются ассигнования следующим образом:

258,3 миллиарда рассчитывают потратить на реализацию госпрограммы, которая действует несколько последних лет. За счет выделенных денежных средств хотят увеличить число мероприятий, которые могли бы развить мелиорацию, угождая под выращивание культур.

Льготное кредитование тоже не стоит на месте. Программы кредитования предполагают в 2019 году выдачу кредитов на оставшуюся сумму 44 миллиарда рублей.

Возможно, дополнительные денежные средства будут выделены на то, чтобы поддержать экспорт сельхозпродукции за границу. На займы ведомство получает десятки тысяч запросов от фермеров, и 2019 год не станет исключением. Удовлетворить все сделанные заявки невозможно. Нехватку средств у аграриев нужно разрешать путем участия государства в судьбе сельского хозяйства. Российское правительство хорошо понимает это.

Несмотря на то что провозглашенные планы кажутся наполеоновскими, уже в прошлом 2018 году финансирование сельского хозяйства в России превысило финансирование в РК. Для сельскохозяйственной сферы это стало настоящим прорывом, который позволил сдвинуться с мертвой точки застоя.

По состоянию на октябрь 2018 года, для сельского хозяйства финансирование было обговорено между Минсельхозом и Министерством финансов. Эксперты ожидают, что все запланированное будет отражено в бюджете, и российские аграрии снова получают больше денег на развитие своего промысла, чем фермеры в Казахстане.

Минсельхозом принято, что дотационная отрасль аграриев – это животноводство. В 2019 году на льготное кредитование для животноводства чиновники собираются выделить ровно такую же сумму, как и в прошлом году – не более 4 миллиардов рублей. Финансирование коснется строительства животноводческих ферм.

В 2017 году для фермеров ввели квазивозмещение НДС. Согласно законопроекту, фактически это льготная система налогообложения, которой пользовались аграрии в промежутке с 1999 по 2016 год.

В поддержку фермерской деятельности государство готово выделить в 2019 году 800 миллионов рублей. Для сравнения: это на 200 миллионов меньше, чем в прошедшем году. Садоводство правительство готово поддержать из бюджета дотациями 100-400 миллионов рублей. К садоводству относят выращивание новых садов, ягодников, виноградников, хмелеводства.

Значительной статьей расходов специалисты отмечают закупку сельхозтехники. Именно поэтому все чаще фермеры прибегают к государственным кредитам. Департамент в 2018 году выделил аграриям сразу 445 миллионов рублей. Но в связи с европейскими санкциями и санкциями США, в 2019 году на эти нужды в бюджете не заложено ни копейки.

Выполнение в сельском хозяйстве госпрограмм

Заместитель министра по проведению агрополитики заявил, что в 2018 году не все деньги, которые были выделены в связи с госпрограммами, удалось освоить лучшим образом. Министерство сельского хозяйства заявило следующие показатели выполнения программ:

Животноводство удалось поддержать всего на 13% от запланированного. Неудовлетворенных заявок на дотации осталось огромное количество. Строительство любого крупного комплекса требует проведения подготовительных работ. Поэтому чиновники ожидают, что основная часть фермеров просто не успели оформить в первом квартале 2018 года необходимые документы.

Садоводство ощутило на себе финансирование государства в рамках 24% из заложенных 100%. К сожалению, львиная доля запросов была отклонена в 2018 году. Связано это с неверным заполнением официальных бумаг, без которых регистрация заявок невозможна. Расходование бюджетных средств требует представления точных отчетов. Госслужащий, пренебрегающий правилами регистрации заявок, может поплатиться впоследствии собственной свободой.

Эксперты определили, какие в 2019 году отрасли сельского хозяйства могут оказаться перспективными. В первую очередь это экспорт продукции в зарубежные страны. Из тех, что всегда пользуются успехом при торговле, выделяются:

- свинина и мясо птицы;
- продажа пшеницы и ячменя;
- торговля морепродуктами и рыбной продукцией;
- экспорт растительных масел, которых в России каждый год в достатке.

На покупку отечественной сельхозпродукции в необходимых размерах внутри страны мало кто надеется. В 2017 году были зарегистрированы рекордно низкие покупатели спроса. При этом предложение постоянно растет. Специалисты объясняют это скачками курса российского рубля и медленно растущими заработными платами населения.

Приоритетные направления в развитии сельского хозяйства

Приоритетными в развитии сельского хозяйства являются следующие направления:

Замещение импортных мясных, молочных товаров, овощей, картофеля и плодов, ягод отечественными.

Рост конкурентоспособности отечественной продукции внутри страны и за ее пределами.

Производство должно быть безопасным и экологичным, с наименьшим использованием посторонних веществ, удобрений.

Освоение новых территорий для ведения сельского хозяйства.

Создание агропромышленного комплекса с использованием инноваций и новейшего оборудования.

Наращивая урожай зерновых, производство мяса скота, молока и его производных, плодов и ягод, реально уже через 5-6 лет занять 20%, которые сегодня принадлежат импортным сельхозтоварам. В этом также поможет льготное кредитование.

Целевые программы Республики Дагестан

В целях обеспечения динамичного и эффективного развития сельского хозяйства, пищевой и перерабатывающей промышленности, повышение занятости и уровня жизни сельского населения была принята Государственная программа Республики Дагестан "Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2014- 2020 годы"

Подпрограммы:

"Развитие подотрасли растениеводства, переработки и реализации продукции растениеводства"; "Развитие виноградарства и виноделия в Республике Дагестан"; "Развитие подотрасли животноводства, переработки и реализации продукции животноводства"; "Развитие мясного скотоводства"; "Поддержка малых форм хозяйствования"; "Техническая и технологическая модернизация, инновационное развитие сельскохозяйственного производства"; "Обеспечение реализации Программы"; "Устойчивое развитие сельских территорий"; "Развитие мелиорации сельскохозяйственных земель".

Таблица 14.1

О мерах и направлениях государственной поддержки агропромышленного комплекса Российской Федерации

	Предусмотрено в текущем году, тыс. руб.		
	Всего	в т.ч. за счет средств	
		Федерального бюджета	Бюджета субъекта РФ

Развитие отраслей агропромышленного комплекса			
Оказание несвязанной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства	44 448	42 226	2 222
Повышение продуктивности в молочном скотоводстве	88 032	83 630	4 402
Содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса ("Единая субсидия")	2 187 937	2 078 540	109 397
Итого по направлению	2 320 417	2 204 396	116 021
Стимулирование инвестиционной деятельности в агропромышленном комплексе			
Поддержка инвестиционного кредитования в агропромышленном комплексе	1 069	1 016	53
Возмещение части прямых понесенных затрат на создание и (или) модернизацию объектов агропромышленного комплекса	-	-	-
Итого по направлению	1 069	1 016	53
Развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения России			
Субсидии на реализацию мероприятий направления «Развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения России»	285 661	273 196	12 465
Итого по направлению	285 661	273 196	12 465
Устойчивое развитие сельских территорий			
Субсидии на улучшение жилищных условий граждан, проживающих в сельской местности, в том числе молодых семей и молодых специалистов	135 184	128 425	6 759
Субсидии на комплексное обустройство объектами социальной и инженерной инфраструктуры населенных пунктов, расположенных в сельской местности - на развитие водоснабжения и (или) газификации	40 682	38 648	2 034
Субсидии на комплексное обустройство объектами социальной и инженерной инфраструктуры населенных пунктов, расположенных в сельской местности - на развитие сети общеобразовательных организаций	197 444	187 572	9 872
Субсидии на комплексное обустройство объектами социальной и инженерной инфраструктуры населенных пунктов, расположенных в сельской местности - на развитие сети фельдшерско-акушерских пунктов и (или) офисов врачей общей практики	13 020	12 369	651
Субсидии на комплексное обустройство объектами социальной и инженерной инфраструктуры населенных пунктов, расположенных в сельской местности - на	9 905	9 409	495

развитие сети плоскостных спортивных сооружений			
Субсидии на комплексное обустройство объектами социальной и инженерной инфраструктуры населенных пунктов, расположенных в сельской местности - на реализацию проектов комплексного обустройства площадок под компактную жилищную застройку	16 651	15 819	833
Субсидии на грантовую поддержку местных инициатив граждан, проживающих в сельской местности	622	591	31
Итого по направлению	413 508	392 833	20 675
Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации			
Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации	-	-	-
Итого по направлению	-	-	-
Всего	3 020 656	2 871 441	149 215

Источник: <http://gp.specagro.ru/region/3630/2/25/4/2019>

Аграрно-промышленный комплекс - важнейший сектор экономики Дагестана, ядром которого является сельскохозяйственное производство. В настоящее время Республика Дагестан является крупнейшим регионом Северного Кавказа с развитым сельским хозяйством и перерабатывающей промышленностью.

Республика располагает разнообразными природными ресурсами и благоприятными климатическими условиями для выращивания ценных культур с высоким потенциалом продуктивности. Особые агроклиматические условия способствуют производству экологически чистой конкурентоспособной сельхозпродукции, подчеркивают стратегическую важность сельскохозяйственной отрасли для Дагестана. Агропромышленный комплекс является важнейшей составной частью экономики Дагестана, в котором занято свыше 40 % работающих в сфере материального производства, задействована пятая часть производственных фондов и создается около 40 % валового регионального продукта.

Аграрный сектор является системообразующим, в значительной степени определяющим состояние всего народного хозяйства и поддерживающим социально-экономический уровень подавляющей части населения республики.

Пятая часть валового регионального продукта Дагестана – это сельское хозяйство, в нем занято до 30% численности экономически активного населения и сконцентрировано более 12% основных производственных фондов.

В 2018 году объем производства валовой продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий в действующих ценах составил 124 млрд рублей, в

том числе в растениеводстве 59,2 млрд рублей, в животноводстве – 64,8 млрд рублей.

В 2018 году в целях реализации государственной программы по развитию сельского хозяйства и регулированию рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия между Минсельхозом России и Республикой Дагестан было заключено одиннадцать соглашений, предусматривающих достижение 34 показателей результативности их использования. Индикаторы, предусмотренные в соглашениях, выполнены на сто и более процентов.

Отчасти этому способствовала государственная поддержка, оказываемая АПК из федерального и республиканского бюджетов. В 2018 году на поддержку агропромышленного комплекса республики выделено 3 млрд 322,4 млн рублей бюджетных средств. На 2019 год предусмотрено выделить бюджетных средств в объеме 3 млрд 529,2 млн руб.

Валовой сбор зерновых и зернобобовых культур в 2018 г составил 359,5 тыс. тонн, что больше намеченного показателя по программе на 5 тыс. тонн. В республике валовой сбор овощей составил 1438,5 тыс. тонн, картофеля – 356,3 тыс. тонн, бахчевых культур – 204,0 тыс. тонн.

В структуре производства овощей доминирующую позицию занимает капуста (более 50%) и томаты (около 30%) от общего производства овощей в республике. Наибольшее количество овощей в республике традиционно производится в Левашинском, Дербентском, Кизлярском, Акушинском и Кизилюртовском районах, которые вместе обеспечивают более половины общереспубликанского показателя по сбору овощей.

На борьбу с саранчовыми вредителями были мобилизованы технические и людские ресурсы, задействовано более 20 единиц техники. Активное участие в химзащитных мероприятиях против саранчовых принимали сельхозтоваропроизводители Ногайского, Акушинского, Левашинского, Кизлярского, Унцукульского, Шамильского, Дахадаевского и др. районов республики.

Подрядными организациями и силами самих сельхозтоваропроизводителей в 2018 году проведена химобработка против саранчовых вредителей на площади более 125 тыс. га, что позволило минимизировать ущерб от нашествия саранчовых вредителей.

Основные термины: продовольственная безопасность, стимулирование сельского хозяйства, помощь, импорт, вмешательство государства, административные и экономические методы, прямая бюджетная поддержка, финансирование целевых программ, методы кредитного регулирования сельского хозяйства

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные направления государственного финансового регулирования аграрного производства?

2. Какие методы и инструменты бюджетного регулирования аграрного производства вы знаете

3. Каков порядок предоставления дотаций и компенсаций из государственного бюджета аграрным формированиям?

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Основы экономики организации агропромышленного комплекса. Практикум : учеб. пособие для СПО / Р. Г. Ахметов [и др.] ; под общей редакцией Р. Г. Ахметова. – М. : . Юрайт, 2019. - 270 с. - (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10060-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/442421> (дата обращения: 14.05.2019).
2. Финансы в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. - 5-е изд., перераб. и доп. –М. : Юрайт, 2019. -305 с. - (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8656-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437011> (дата обращения: 20.05.2019).
3. Финансы: учебник/ Балакина А.П. , Бабленкова И.И. , Ишина И.В. и др. М.: Дашков и К°, 2017. - 383 с.
4. Экономика предприятий агропромышленного комплекса. Практикум : учеб. пособие для академического бакалавриата / Р. Г. Ахметов [и др.] ; под общей редакцией Р. Г. Ахметова. — М.: Юрайт, 2019. - 270 с. - (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01575-1. -Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433019> (дата обращения: 14.05.2019).
5. Экономика сельского хозяйства: учебник для академического бакалавриата / Н. Я. Коваленко [и др.] ; под редакцией Н. Я. Коваленко. – М.: Юрайт, 2019. - 406 с. - (Серия : Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-8769-0. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432996> (дата обращения: 14.05.2019).

Дополнительная литература:

1. Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования. – М.: Юрайт, 2019. -243 с. - (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/445260> (дата обращения: 20.05.2019).
2. АПК региона: проблемы и направления логистизации: монография./ Магомедов А.М. -М.: Берлин: Директ-Медиа, 2017. - 236 с.
3. Бекетнова Ю.М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга: монография.- М.: Прометей, 2018. - 274 с.
4. Буклемишев О.В. Современные тенденции институциональной структуры финансового регулирования: монография.- М.: Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова, 2017.-80 с.
5. Выбор режима монетарной политики и экономический рост: монография./ Картаев Ф.С. -М.: Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова, 2017. - 235 с.

6. Гребнев Г.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие.- Оренбург: ОГУ, 2017. - 303 с
7. Джагитян Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография.- М.: Юрайт, 2019. - 215 с. - (Актуальные монографии). - ISBN 978-5-534-09731-3. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://biblio-online.ru/bcode/428461> (дата обращения: 20.05.2019).
8. Издержки налогообложения: монография/ Киреенко А.П. М.: Берлин: Директ-Медиа, 2018. - 213 с.
9. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. - М.: «Дашков и К°», 2018. - 247 с.
10. Кривошина О.А. Организационные основы инноваций в инфраструктуре АПК: монография.- М.: Берлин: Директ-Медиа, 2017. - 132 с.
11. Куницына Н.Н. Региональный рынок банковских услуг: проблемы и перспективы развития: монография.- Ставрополь: СКФУ, 2016. - 191 с.
12. Моисеев В.В. Импортзамещение: проблемы и перспективы в России: монография. -М.: Берлин: Директ-Медиа, 2016. - 362 с.
13. Перспективы развития отечественного сельскохозяйственного предпринимательства в новых геоэкономических условиях: инновационный подход: монография/ Митрофанова И.А. , Волков С.К. , Иванов Н.П. и др. -М.: Берлин: Директ-Медиа, 2017. - 109 с.
14. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. - М.: «Дашков и К°», 2017. - 191 с.
15. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник.- М.: «Дашков и К°», 2018. - 253 с.
16. Российские денежные реформы: монография/ Белоусов В. Д. , Бирюков В. А. , Каширин В. В. ,Нестеров А. А. -М.: «Дашков и К°», 2017.-272 с.
17. Рыбина Ю.В. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе применения механизма секьюритизации банковских активов: монография.- М.: Берлин : Директ-Медиа, 2017. - 221
18. Сагайдак А.Э. Приоритетные направления инвестиционной деятельности в сельском хозяйстве: монография.-М.: Берлин: Директ-Медиа, 2017. - 110 с.
19. Становление новой теории хозяйствования в АПК в условиях проведения реформ и дискуссий о парадигмах развития: сборник статей / Е.Е. Румянцева. - М.: Берлин: Директ-Медиа, 2017. - 483 с.
20. Финансы: 100 экзаменационных ответов: учебное пособие/ Ивасенко А. Г. , Михалев В. Д. , Никонова Я. И. -М.: «Флинта», 2017.-281 с.
21. Фридман А.М. Экономика предприятий торговли и питания потребительского общества: учебник. - М.: «Дашков и К°», 2019. - 656 с
22. Чеботарев Н.Ф. Оценка стоимости предприятия (бизнеса).- М.: «Дашков и К°», 2018. - 253 с.
23. Чернопяттов А.М. Налоги и налогообложение: учебник.- М.: Берлин: Директ-Медиа, 2019. - 346 с.

24. Чернопятав А.М. Функционирование финансового механизма и управленческая отчетность предприятия: учебное пособие. - М.: Берлин: Директ-Медиа, 2018. - 344 с.

25. Экономика и управление на предприятии: учебник / А.П. Агарков, Р.С. Голов, В.Ю. Теплышев, Е.А. Ерохина.- М.: «Дашков и К°», 2017- 400 с.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Конституция РФ, <http://www.consultant.ru/popular/stockcomp/>
2. Налоговый кодекс РФ, <http://www.consultant.ru/popular/stockcomp/>
3. Трудовой кодекс РФ, <http://www.consultant.ru/popular/stockcomp/>