

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

На правах рукописи

ФАРИОН Ярослав Миронович

ББК - 65.9(2)261.920

ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ШВЕЙНОЙ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Специальность 08.00.10 - Финансы
денежное обращение и кредит

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва - 1989

Работа выполнена на кафедре "Финансы отраслей народного хозяйства и финансирование капитальных вложений" Московского финансового института.

- Научный руководитель - кандидат экономических наук,
профессор БАРД Владимир Семенович.
- Официальные оппоненты - доктор экономических наук,
профессор ЯМПОЛЬСКИЙ Моисей Маркович
- кандидат экономических наук,
доцент ЧЕЛНОКОВ Вячеслав Алексеевич
- Ведущая организация - Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов СССР.

Защита состоится "___" _____ 1989 г. в _____ часов на заседании специализированного Совета К-053.10.03 Московского финансового института по адресу: 129848, г. Москва, ул. Кибальчича, д. I, ауд. 50.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Московского финансового института.

Автореферат разослан "___" _____ 1989 г.

Ученый секретарь
специализированного Совета
кандидат экономических наук,
доцент

Т.В.ГУИДА

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы. Успех проводимой в стране радикальной экономической реформы во многом зависит от решения проблемы оздоровления финансов и укрепления денежного обращения. В свое время по этому поводу В.И. Ленин писал: "Всякие радикальные реформы наши обречены на неудачу, если мы не будем иметь успеха в финансовой политике" ^{1/}.

Исключительное значение осуществлению принципиально новой финансовой политики придается в решениях XXVII съезда КПСС и июньского (1987 г.) Пленума ЦК КПСС. Дальнейшее развитие и конкретизацию эти решения получили в постановлениях ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 17 июля 1987 г. "О перестройке финансового механизма и повышении роли Министерства финансов СССР в новых условиях хозяйствования" и "О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики". XIX Всесоюзная конференция КПСС и июльский (1988 г.) Пленум Центрального Комитета КПСС указали на необходимость ускорить финансовое оздоровление народного хозяйства. Основные пути оздоровления финансов отражены в постановлении ЦК КПСС и Совета Министров СССР "О мерах по финансовому оздоровлению экономики и укреплению денежного обращения в стране в 1989-1990 годах и в тринадцатой пятилетке" от 15 марта 1989 г.

Во исполнение поставленной цели в стране проводится большая работа. Однако на практике проводимые меры пока не увенчались успехом. На это прямо указывалось на Съезде народных депутатов СССР и последующих сессиях Верховного Совета СССР ^{2/}. Финансовые проблемы продолжают оставаться в числе проблем первостепенной важности, а вопросы выбора путей и методов финансового оздоровления народного хозяйства - остро дискуссионными.

По нашему глубокому убеждению, добиться финансового оздоров-

1. Ленин В.И. Доклад на I Всероссийском съезде представителей финансовых отделов Советов 18 мая 1918 г. // Ленин В.И. Полн. собр. соч. - Т. 36. - С. 351.

2. Горбачев М.С. Об основных направлениях внутренней и внешней политики СССР: Доклад на Съезде народных депутатов СССР, 30 мая 1989 г. - М.: Политизда., 1989. - 47 с.;

Рыжков Н.И. Стратегии углубления экономической реформы - новую законодательную основу: Доклад на второй сессии Верховного Совета СССР // Правда, 1989, 3 октября.

ления, обеспечить нормальное функционирование финансово-кредитного механизма, усилить его стимулирующее воздействие на эффективность работы предприятий и отраслей народного хозяйства невозможно без решения проблемы ускорения кругооборота фондов и оборотных средств хозорганов. Финансово-кредитный механизм может эффективно функционировать только при условии бездефицитности собственных финансов отдельных предприятий и отраслей.

Поэтому вполне закономерным представляется интерес многих советских ученых к проблемам оборотных средств. Однако не все еще вопросы в экономической литературе можно признать достаточно разработанными. Отсутствует единство во взглядах на сущность оборотных средств как экономической категории, разделились мнения экономистов по вопросам их планирования и направлениям повышения эффективности использования, путям усиления воздействия финансово-кредитных рычагов на ускорение оборачиваемости авансированной стоимости. Кроме того, большинство трудов по вопросам оборотных средств имеют общенаучный и общепромышленный характер. Вместе с тем разработка конкретных направлений совершенствования организации и повышения эффективности использования оборотных средств требует углубленного анализа всех возникающих в связи с этим проблем на отраслевом уровне, с учетом особенностей производства. Необходимость дальнейшего исследования оборотных средств вызвана также происходящими в хозяйственном механизме изменениями, работой промышленных предприятий и объединений на принципах полного хозрасчета и самофинансирования.

Коммунистическая партия и Советское правительство в числе первоочередных задач всей партийно-организационной и социально-экономической деятельности выделяют расширение выпуска товаров народного потребления и оказания платных услуг населению. Большая роль в практической реализации поставленной задачи принадлежит швейной промышленности — отрасли, исключительное значение которой связано с тем, что она должна обеспечивать полное удовлетворение все возрастающих потребностей населения в одежде. От уровня развития швейной промышленности во многом зависит последовательное осуществление Комплексной программы развития производства товаров народного потребления и сферы услуг, выделенной Основными направлениями экономического и социального развития СССР на 1986—1989 годы и на период до 2000 года в качестве одной из важ-

нейших задач всех без исключения отраслей, республик и районов страны.

Эффективность швейного производства во многом определяется организацией и уровнем использования оборотных средств.

Необходимость обобщения теоретических исследований по вопросам кругооборота ресурсов в промышленности и сущности оборотных средств, дальнейшего изучения их планирования, направлений повышения эффективности использования, а также конкретизация рассматриваемых проблем относительно швейной промышленности определили выбор темы диссертационной работы.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы заключается в изучении организации и использования оборотных средств в швейной промышленности и на этой основе – в разработке конкретных рекомендаций по основным направлениям совершенствования их нормирования, оптимизации структуры источников формирования и ускорения оборачиваемости.

Для достижения поставленной цели в работе сформулированы следующие задачи:

- на основе углубленного изучения теории кругооборота ресурсов промышленных предприятий и объединений исследовать сущность оборотных средств как экономической категории, раскрыть специфику их воспроизводства в условиях полного хозрасчета и самофинансирования;
- проанализировать развитие принципов организации оборотных средств в промышленности и показать особенности их организации в современных условиях хозяйствования;
- изучить технико-экономические особенности швейной промышленности и установить их влияние на организацию оборотных средств;
- исследовать организацию и методы нормирования оборотных средств в швейной промышленности и определить основные направления совершенствования;
- проанализировать источники формирования оборотных средств предприятий швейной промышленности, разработать условия и наметить направления оптимизации их структуры;
- рассмотреть действующие Правила кредитования материальных запасов и производственных затрат, выявить присущие им недостатки, дать конкретные рекомендации по совершенствованию порядка кредитования по совокупному объекту;

- определить круг показателей, необходимых для объективной оценки эффективности использования оборотных средств, научно обосновать порядок их расчета; проанализировать эффективность использования оборотных средств в швейной отрасли и на отдельных производственных швейных объединениях, выявить резервы ускорения их оборачиваемости;

- выработать конкретные рекомендации по усилению воздействия финансово-кредитных рычагов на повышение эффективности использования оборотных средств в условиях полного хозрасчета и самофинансирования.

Объектом исследования послужила организация и эффективность использования оборотных средств швейной промышленности Украины, Винницких производственных швейных объединений им. Володарского и "Подолье", Тернопольского производственного швейного объединения.

Методика исследования. Теоретической и методологической основой диссертационной работы являются труды классиков марксизма-ленинизма, материалы XXVII съезда КПСС, Съезда народных депутатов СССР, XIX Всесоюзной партконференции, пленумов ЦК КПСС, постановления партии и правительства по хозяйственным вопросам.

В качестве источника для исследования использовались статистические сборники, сводные отчетные материалы по швейной промышленности Украины, годовые и квартальные отчеты исследуемых производственных швейных объединений. При подготовке диссертации анализировались инструктивно-методические документы, изучалась специальная литература, материалы периодической печати, рекомендации научных и научно-практических конференций.

В процессе решения поставленных задач применялись следующие приемы научного исследования: классификация, обобщение, логический и сравнительный анализ, статистические и математические методы.

Научная новизна диссертации. Диссертация представляет собой комплексное исследование вопросов организации и повышения эффективности использования оборотных средств швейной промышленности в условиях полного хозрасчета и самофинансирования. На основе углубленного изучения "Капитала" К.Маркса обосновано положение о необходимости включения в стоимостной объем оборотных средств, помимо денежных средств, планомерно авансируемых в оборотные производственные фонды и фонды обращения на начальной стадии круго-

оборота (Д-Т), части стоимости прибавочного продукта, создаваемого трудом рабочих в процессе производства, объективированного в незавершенном производстве рассматриваемого кругооборота и служащего фундаментом для дальнейшего производства. Дано определение оборотных средств социалистических предприятий и организаций как планомерно авансированной в оборотные производственные фонды и фонды обращения стоимости в объеме, обеспечивающем завершение их кругооборота. В диссертации обосновано положение о том, что в современных условиях хозяйствования усиливается значение научно обоснованных норм и нормативов оборотных средств. Рассмотрены отдельные проблемы совершенствования нормирования оборотных средств. Для повышения эффективности работы по нормированию, а также усиления действенности последующего контроля за состоянием запасов доказана необходимость использования в этих целях современной быстродействующей вычислительной техники. В работе исследованы проблемы оптимального соотношения источников формирования оборотных средств. В частности, анализ обширного фактического материала позволил автору впервые внести предложение о целесообразности применения для выбора оптимальной структуры источников формирования оборотных средств показателя уровня специфических затрат по формированию источников оборотных средств. Увязкой предложенного показателя с нормативом предельного уровня запасов товарно-материальных ценностей на рубль объема реализации продукции, работ и услуг обеспечивается согласованность локального и глобального критериев организации оборотных средств. В диссертации даны конкретные рекомендации по изменению предусмотренного Правилами кредитования материальных запасов и производственных затрат порядка расчета коэффициента исчисления среднего на год норматива предельного уровня запасов товарно-материальных ценностей. Предложен синтетический показатель относительной финансовой самостоятельности предприятий, разработан порядок его расчета и обоснована целесообразность применения в аналитической работе хозорганов. Исходя из требований полного хозрасчета и самофинансирования аргументирован принципиально новый подход к порядку определения суммы платы за фонды, обеспечивающему установление прямой зависимости величины указанного платежа от эффективности использования основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств и усиливающему его связь с размером фонда материального поощрения. Пред-

ложено при решении вопроса о соотношении величины нормы платы за фонды и процентов за пользование краткосрочным банковским кредитом исходить из научно обоснованного размера именно процента за кредит, а не наоборот. Даны рекомендации по порядку определения величины процентных ставок.

Практическая значимость. Результаты проведенного исследования дополняют представления о направлениях совершенствования организации и повышения эффективности использования оборотных средств швейной промышленности. Предложения по улучшению нормирования оборотных средств, оптимизации структуры источников их формирования, изменению действующих Правил кредитования материальных запасов и производственных затрат, усилению воздействия финансово-кредитных рычагов на ускорение оборачиваемости оборотных средств могут быть использованы в финансовой деятельности объединений и предприятий швейной промышленности, а также при разработке инструктивных материалов, регламентирующих порядок распределения и использования прибыли, образования и использования фонда материального поощрения, взаимоотношений хозорганов с финансово-кредитной системой в условиях полного хозрасчета и самофинансирования.

Апробация и реализация результатов исследования. Исследование осуществлялось в соответствии с планом научных работ Московского финансового института на 1986-1990 гг. по комплексной теме "Закон экономии времени и роль финансово-кредитного механизма в его использовании в процессе совершенствования социализма" (номер государственной регистрации Ю.01.39 от 27 августа 1986 г.).

Основные положения диссертационной работы доложены и обсуждены на отчетных научных конференциях профессорско-преподавательского состава Тернопольского финансово-экономического института "Проблемы совершенствования экономического механизма управления социалистической экономикой" (Тернополь, февраль, 1985 г.), "Проблемы повышения эффективности социалистического производства на основе ускорения научно-технического прогресса" (Тернополь, февраль, 1987 г.), областной научно-практической конференции "Роль финансово-кредитного механизма в ускорении социально-экономического развития области" (Тернополь, ноябрь, 1988 г.), конференции молодых ученых "Проблемы развития хозрасчета предприятий и организаций" (Москва, декабрь, 1988 г.), научно-практиче-

ской конференции "Полный хозрасчет и самофинансирование" (Москва, февраль, 1989 г.).

Обоснованные в диссертации предложения по определению квартальных предельных уровней запасов товарно-материальных ценностей и производственных затрат, их нормативов с учетом оборачиваемости оборотных средств в каждом конкретном квартале, а также предложенный показатель "Норматив предельного уровня запасов товарно-материальных ценностей и специфических затрат по формированию источников оборотных средств на рубль объема реализации продукции, работ и услуг" используются в практической деятельности Тернопольского производственного швейного объединения. Кроме того, теоретические положения и выводы диссертации применяются в учебном процессе Тернопольского финансово-экономического института при изучении студентами курса "Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства" по теме "Формирование и использование оборотных средств промышленных предприятий".

По теме диссертации опубликовано 4 работы объемом 0,9 п.л. Список публикаций приведен в конце автореферата.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения (179 страниц машинописного текста), списка использованной литературы; содержит 3 таблицы по тексту и 42 приложения.

Перечень рассматриваемых вопросов и последовательность их изложения представлены в таблице I.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В соответствии с поставленными задачами в диссертации рассматриваются следующие группы проблем.

Первая группа проблем связана с выяснением экономического содержания оборотных средств и принципов их организации на промышленных предприятиях в условиях полного хозрасчета и самофинансирования.

Указанная группа проблем одна из самых важных, поскольку экономическое исследование объективно отражает сущность процессов лишь в том случае, если будет опираться на точные определения изучаемых категорий.

При рассмотрении сущности оборотных средств как экономической категории автор руководствовался теорией К.Маркса об обороте индивидуального капитала, доказывает правомерность ее применения

Структура диссертационной работы

Наименование глав	Наименование параграфов	Количество	
		таб-лиц	приложений
Введение			
Глава I. Экономическая природа оборотных средств и принципы их организации на промышленных предприятиях в условиях полного хозрасчета и самофинансирования	I.1. Кругооборот ресурсов в промышленности и сущность оборотных средств	-	-
	I.2. Организация оборотных средств промышленных предприятий в условиях полного хозрасчета и самофинансирования	2	5
	I.3. Техничко-экономические особенности швейной промышленности и их влияние на организацию оборотных средств	-	8
Глава II. Планирование оборотных средств промышленных предприятий и пути его совершенствования в условиях полного хозрасчета и самофинансирования	2.1. Анализ организации и методов нормирования оборотных средств	-	4
	2.2. Источники формирования оборотных средств предприятий швейной промышленности и проблемы оптимизации их структуры	-	14
Глава III. Анализ эффективности использования оборотных средств и направления ее повышения в швейной промышленности	3.1. Показатели эффективности использования оборотных средств	-	2
	3.2. Анализ эффективности использования оборотных средств в отрасли	1	8
	3.3. Усиление воздействия финансово-кредитных рычагов на повышение эффективности использования оборотных средств в условиях полного хозрасчета и самофинансирования	-	1
Заключение			
Список литературы			
Приложения		-	42

к обороту общественных фондов с учетом их коренных отличий от категории капитала.

Сохранение в условиях социализма стоимостных форм и товарно-

денежных отношений обуславливает необходимость последовательного кругооборота закрепленных за предприятиями и объединениями фондов, смену форм их стоимости. Как и большинство советских экономистов, автор считает началом кругооборота денежную форму.

В работе содержится анализ различных точек зрения по вопросам сущности оборотных средств.

Основными особенностями кругооборота стоимости, с учетом которых следует давать определение оборотных средств социалистических предприятий и организаций, раскрывающее их экономическую природу, являются:

- авансирование оборотных средств;
- объединение стоимости, авансированной в оборотные производственные фонды и фонды обращения, в единую экономическую категорию;
- планомерность образования и использования оборотных средств.

Момент авансирования играет большую роль в определении экономических границ оборотных средств. До настоящего времени у многих экономистов сложилось мнение, что прибавочный продукт, являющийся частью стоимости незавершенного производства и готовой продукции, не требует авансирования и его оборот не опосредствуется вложением оборотных средств. Автор же доказывает, что на стадии производства происходит объективный процесс авансирования в запасы оборотных производственных фондов и фондов обращения стоимости прибавочного продукта, создаваемого в процессе производства трудом рабочих.

Эффективность использования оборотных средств во многом определяется их организацией. Организация оборотных средств составляет особую функцию хозяйственной деятельности, относящуюся к финансовой работе.

Экономически обоснованная организация оборотных средств как особая функция хозяйственной деятельности предполагает осуществление финансовой работы на основе принципов организации оборотных средств, зафиксированных в постановлениях партии и правительства и закрепленных практикой хозяйствования. Принципы организации оборотных средств постоянно развиваются: изменяются и дополняются в соответствии с этапами становления и развития хозрасчета. В диссертации показаны особенности организации оборотных средств в условиях полного хозрасчета и самофинансирования, определены

отдельные направления ее совершенствования.

Много внимания уделено изучению технико-экономических особенностей швейной промышленности, их влияния на организацию оборотных средств. Основными особенностями, характеризующими швейную промышленность как отрасль, являются: высокая материалоемкость; выпуск широкого ассортимента продукции; специфические требования к изготавливаемой продукции (покупатель требует изготовления самых разнообразных моделей, отличающихся фасоном, формой, фурнитурой, гаммой цветов и оттенков, отделкой и многими другими качествами, а это значит, что изготовитель должен выпускать продукцию мелкими сериями, но для ее изготовления должен быть постоянный запас тканей различных цветов, оттенков, структуры и т.д.); ежегодное освоение многих видов и моделей одежды; потребитель продукции — торговец. Определенное влияние на организацию оборотных средств в отрасли оказывает наличие мелких и малоспециализированных предприятий, а также организационная структура управления.

Особенности хозяйственной деятельности отдельных отраслей и подотраслей промышленности обуславливают различия в структуре оборотных средств, особенно нормируемых. По предприятиям швейной промышленности она заметно отличается от структуры в целом по промышленности страны.

Таблица 2

Сравнительная характеристика структуры нормируемых оборотных средств промышленности в целом и швейной отрасли
(на конец года, в %)

	Промышленность СССР	Швейная промышленность
Производственные запасы	58,1	82,5
Незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления	22,3	9,3
Расходы будущих периодов	4,2	0,2
Готовая продукция и товары	15,0	8,0
Прочие оборотные средства	0,4	-

Многообразие факторов, оказывающих влияние на структуру и организацию оборотных средств, можно условно разделить на группы: производственные факторы; организация материально-технического снабжения и сбыта; условия реализации продукции и осуществления

расчетов.

Для швейной промышленности определяющее значение имеют производственные факторы. Так, удельный вес производственных запасов в исследуемой отрасли на 24,4 пункта выше, чем по промышленности в целом. Более 90 процентов оборотных средств в производственных запасах авансируется в запасы сырья и материалов. По остальным статьям оборотных средств наблюдается заметное превышение в пользу промышленности в целом.

Указанные особенности учтены автором при выполнении диссертационной работы.

Вторая группа проблем, исследуемых в диссертации, связана с изучением опыта нормирования оборотных средств в швейной промышленности и проблемами оптимизации структуры источников формирования оборотных средств.

Анализ практики нормирования оборотных средств в швейной промышленности УССР показал, что работа по установлению научно обоснованных норм и нормативов оборотных средств в исследуемой отрасли требует существенного улучшения. Наделение предприятий правами самостоятельно устанавливать норматив собственных оборотных средств нельзя рассматривать как послабление роли научно обоснованных нормативов. Значение нормирования оборотных средств в современных условиях несколько не снижается. Наоборот, экономически обоснованное нормирование оборотных средств позволит и предприятиям, и финансово-кредитным органам правильно ориентироваться во всех вопросах, связанных с функционированием оборотных средств.

В диссертации рассмотрены организация и методы нормирования оборотных средств, даны предложения по отдельным направлениям их совершенствования.

Анализ источников формирования оборотных средств швейной промышленности Украины в одиннадцатой и в начальном периоде двенадцатой пятилеток позволил сделать вывод, что в рассматриваемом периоде хозорганы не уделяли должного внимания рационализации структуры средств, авансируемых в оборотные производственные фонды и фонды обращения. Непрерывность кругооборота производственных фондов предприятий и объединений обеспечивалась авансированием в них необходимой в каждый конкретный момент величины средств без учета выгодности того или иного источника формирования оборотных средств.

Вместе с тем, если рассматривать кругооборот с позиций хозрасчета, экономической заинтересованности коллективов предприятий, то хозорганы не должны быть безразличными к выбору источников формирования оборотных средств. Масса средств, вовлеченных в оборот, требует специфических затрат в виде вносимых платежей в бюджет за пользование производственными фондами, а также процентов, уплачиваемых за привлечение в оборот краткосрочных ссуд банка. Чем больше указанных специфических затрат произведет предприятие, тем меньший объем хозрасчетного дохода коллектива останется в его распоряжении.

Если сумму платы за нормируемые оборотные средства обозначить $\Pi_{\text{нос}}$, сумму процентов за кредит $\Pi_{\text{к}}$, а величину пени, штрафов за несвоевременную оплату счетов поставщиков \mathbb{W} , то постановку задачи оптимизации структуры источников формирования оборотных средств можно записать в виде $Z_{\text{ос}} = (\Pi_{\text{нос}} + \Pi_{\text{к}} + \mathbb{W}) \rightarrow \text{min}$, где $Z_{\text{ос}}$ - специфические затраты по формированию источников оборотных средств.

Для обеспечения согласованности локального и глобального критериев организации оборотных средств в работе предлагается использовать показатель "Норматив предельного уровня запасов товарно-материальных ценностей и специфических затрат по формированию источников оборотных средств на рубль объема реализации продукции, работ и услуг". Рассчитывается он по формуле

$$y_{\text{з}}^{\text{I}} = \frac{O_{\text{нос}} + Z_{\text{нос}}}{\Pi} \quad (1)$$

где $y_{\text{з}}^{\text{I}}$ - норматив предельного уровня запасов товарно-материальных ценностей и специфических затрат по формированию источников оборотных средств на рубль объема реализации продукции, работ и услуг;

$O_{\text{нос}}$ - остатки нормируемых оборотных средств, принимаемых в расчет норматива предельного уровня запасов товарно-материальных ценностей на рубль объема реализации продукции, работ и услуг;

$Z_{\text{нос}}$ - специфические затраты по формированию источников нормируемых оборотных средств;

Π - объем реализации продукции, работ и услуг.

Рассчитывая плановые и фактические нормативы предельного уровня запасов товарно-материальных ценностей и специфических затрат по формированию источников оборотных средств, сопоставляя их, как нам представляется, можно делать конкретные и объективные выводы о хозяйственно-финансовом состоянии предприятий.

Полный хозрасчет и самофинансирование не только предусмат-

ривает расширение прав предприятий в установлении нормативов собственных оборотных средств, но и предъявляет повышенные требования к их экономическому обоснованию, к планированию необходимого объема кредитных вложений. Систематическое нахождение в обороте предприятий собственных оборотных средств в размере, значительно меньшем, чем постоянная неснижаемая потребность в них, в равной мере как и заметно превышающем эту потребность, экономически не выгодно ни предприятию, ни государству. Следовательно, и объем кредитных вложений, необходимых для обеспечения непрерывности кругооборота производственных фондов хозорганов, целесообразно планировать с учетом экономической выгоды привлечения в качестве источника формирования оборотных средств именно банковского кредита, а не любого другого источника.

Экономическая выгода использования в качестве источника формирования оборотных средств собственных и приравненных к ним средств или кредита определяется их платностью, то есть проявляется через размеры уплачиваемых в бюджет и банку ресурсов платежей, и временем нахождения в обороте предприятия. В работе приведена формула, позволяющая устанавливать рациональное соотношение между собственными и приравненными к ним средствами и кредитными ресурсами при планировании источников формирования оборотных средств.

Третья группа проблем, рассматриваемых в диссертации, связана с выяснением фактического состояния дел в области использования оборотных средств в отрасли и разработкой конкретных рекомендаций по усилению воздействия финансово-кредитных рычагов на ускорение их оборачиваемости.

На практике для отражения скорости движения оборотных средств, а также определения других характеристик уровня использования авансированной в оборотные производственные фонды и фонды обращения стоимости предложены показатели: коэффициент оборачиваемости оборотных средств, длительность одного оборота, коэффициент загрузки средств в обороте, общей рентабельности, прибыли (дохода) на 1 рубль оборотных средств, относительной финансовой самостоятельности. Для определения времени нахождения оборотных средств в той или иной стадии кругооборота рекомендуются показатели частной оборачиваемости. Обоснован порядок расчета предложенных показателей.

С применением указанных показателей произведен анализ эффек-

тивности использования оборотных средств швейной промышленности Украины и отдельных производственных швейных объединений в первом полугодии 1987 г. и аналогичном периоде 1988 г. Установлено, что в 1988 г. оборачиваемость оборотных средств в отрасли замедлилась в сравнении с первым полугодием 1987 г. на 6,33 дня, в том числе вследствие замедления скорости движения нормируемых оборотных средств на 1,9 дня, ненормируемой их части - 4,43 дня. Предприятия швейной отрасли отвлекли из оборота оборотные средства в объеме 40 млн.руб. Диссертантом определены факторы, повлиявшие на изменение оборачиваемости оборотных средств, выявлены степень их влияния и резервы повышения эффективности использования оборотных средств.

Важную роль в ускорении оборачиваемости авансированной стоимости должны сыграть финансово-кредитные рычаги: плата за фонды и проценты за краткосрочный банковский кредит.

При действующей системе распределения прибыли и платежей в бюджет представляется целесообразным установление такого порядка расчета и внесения в бюджет платы за основные производственные фонды и нормируемые оборотные средства, при котором обеспечивалась бы тесная, прямая зависимость величины фонда материального поощрения от дополнительных доначислений (уменьшения) платы за фонды. Математически эта зависимость видна из формулы

$$ПФ_{ф} = ПФ_{I} \pm \Delta ПФ \quad (2)$$

$$\pm \Delta ПФ = \pm \Delta ПФ_{осн.} \pm \Delta ПФ_{обор.} \quad (3)$$

- где $ПФ_{ф}$ - фактическая величина платы за фонды;
 $ПФ_{I}$ - величина платы за фонды, определенная на первом этапе расчета исходя из среднегодовой фактической стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств и установленной нормы платы;
 $\Delta ПФ$ - дополнительное увеличение (уменьшение) размера платы за фонды за выполнение (невыполнение) установленных заданий по росту фондоотдачи основных производственных фондов и ускорению оборачиваемости нормируемых оборотных средств;
 $\Delta ПФ_{осн.}$ - дополнительное увеличение (уменьшение) суммы платы за фонды за выполнение (невыполнение) заданий по росту фондоотдачи основных производственных фондов;
 $\Delta ПФ_{обор.}$ - дополнительное увеличение (уменьшение) суммы платы за фонды за выполнение (невыполнение) заданий по ускорению оборачиваемости оборотных средств.

Для определения величины доначислений (уменьшения) платы за

фонды используем частные коэффициенты эффективности использования основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств. Для этого применим формулы

$$КЭ_{оф} = \frac{\Phi_{оф}}{\Phi_{п}} \quad (4); \quad КЭ_{ос} = \frac{O_{ф}}{O_{п}} \quad (5)$$

где $КЭ_{оф}$, $КЭ_{ос}$ - частные коэффициенты эффективности использования основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств;

$\Phi_{оф}$, $\Phi_{п}$ - фактическая и плановая фондоотдача основных производственных фондов;

$O_{ф}$, $O_{п}$ - фактическая и плановая оборачиваемость оборотных средств, в днях.

Абсолютный размер доначислений платы за фонды (уменьшения фонда материального поощрения) или же ее сокращения (увеличения на эту величину фонда материального поощрения) $\pm \Delta П\Phi$ определяется по формуле

$$\pm \Delta П\Phi = \pm \Delta П\Phi_{осн.} \pm \Delta П\Phi_{обор.} \quad (6)$$

$$\pm \Delta П\Phi_{осн.} = \Phi МП \times K_1 \times (КЭ_{оф} - 1) \quad (7)$$

$$\pm \Delta П\Phi_{обор.} = \Phi МП \times K_2 \times \left(\frac{1}{КЭ_{ос}} - 1 \right) \quad (8)$$

где $\Phi МП$ - величина фонда материального поощрения, рассчитанная по действующей методике;

K_1 - процент увеличения (уменьшения) фонда материального поощрения за сотую долю отклонения коэффициента эффективности использования основных производственных фондов;

K_2 - процент увеличения (уменьшения) фонда материального поощрения за сотую долю отклонения коэффициента эффективности использования оборотных средств.

Норматив платы за производственные фонды должен быть единым, как это предусматривает Закон о государственном предприятии. Что касается величины самой нормы платы, то она должна определяться в зависимости от размера научно обоснованного процента за пользование краткосрочным банковским кредитом.

Сумму платы за основные производственные фонды и нормируемые оборотные средства более правильно, на наш взгляд, относить на прибыль, оставляемую в распоряжении предприятий.

Размеры коэффициентов K_1 и K_2 необходимо устанавливать с учетом технической оснащенности предприятий, объемов ранее вложенных ресурсов на техническое перевооружение производства, выполнения

заданий по вовлечению в оборот товарно-материальных ценностей, изменения цен на выпускаемую продукцию и других факторов. Указанные коэффициенты целесообразно устанавливать по группам предприятий. В каждом конкретном случае процент увеличения (уменьшения) фонда материального поощрения за сотую долю отклонения коэффициентов эффективности использования основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств должен согласовываться с финансово-кредитными органами.

Автор считает необходимым сохранить плату за неэффективное использование государственными предприятиями основных фондов и оборотных средств и при налоговом методе распределения прибыли.

Действенность банковского кредита во многом зависит от научного обоснования величины применяемых процентных ставок и источника уплаты сумм начисленных процентов за пользование кредитом.

При обосновании размера процента за кредит следует исходить из конкретных условий работы банков на принципах полного хозрасчета и самофинансирования. Система ставок процентов за кредит должна базироваться на минимальном уровне процентной ставки, который должен покрывать расходы по формированию ссудного фонда, содержанию и развитию банковской системы и ее социальных компонентов. Процентные ставки следует дифференцировать в зависимости от срока предоставления и эффективности использования кредита, выражающейся в конкретных результатах финансовой деятельности хозяйств и состоянии их отношений с банками.

Правильным и отвечающим требованиям хозяйственного расчета считаем порядок распределения прибыли, при котором проценты по плановым ссудам относились бы на прибыль, оставляемую в распоряжении предприятия, а дополнительные проценты по внеплановым ссудам, увеличенные проценты при невыполнении условий кредитных договоров, в равной мере как и уменьшенные при их соблюдении, отражались бы непосредственно на величине фонда материального поощрения. При этом банки должны получать доходы только от нормально оборачивающихся кредитов.

Реализация выдвинутых предложений, по мнению автора, будет способствовать совершенствованию организации и ускорению оборачиваемости оборотных средств, практическому осуществлению программы финансового оздоровления предприятий отрасли, укреплению принципов полного хозрасчета и самофинансирования.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих ра-

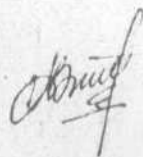
ботах:

1. Организационно-методическое обеспечение нормирования оборотных средств в отрасли: краткий анализ и пути совершенствования // Проблемы улучшения использования оборотных средств предприятий и объединений в промышленности: Межвузовский сборник. - М.: МИИХ им. Г.В.Плеханова, 1983. - 0,12 п.л. (в соавторстве).

2. Некоторые направления повышения стимулирующей роли платы за фонды // Проблемы совершенствования экономического механизма управления социалистической экономикой. - Деп. в ИНИОН АН СССР, № 22532 от 18.09.1985 г. - 0,4 п.л.

3. Вопросы оптимизации структуры источников формирования оборотных средств в промышленности // Роль финансово-кредитных методов в повышении эффективности производственных фондов и оборотных средств: Сб. науч. трудов. - М.: МЭИ, 1988. - 0,33 п.л.

4. Вопросы совершенствования оборотных средств предприятий и объединений // Областная научно-практическая конференция: Роль финансово-кредитного механизма в ускорении социально-экономического развития обл.сти (тезисы докладов и сообщений). - Тернополь, 1988. - 0,05 п.л. (в соавторстве).



Л.25101 от 13.II.89 г.
Зак. 539 Объем I п.л. Тир.100

МИЭМ. Москва. М. Пионерская ул.,12