

мере, целесообразно разрешить предприятиям создавать резервы по сомнительным долгам не только в конце отчетного года, но и в течение года, как это принято в международной экономической практике.

В практике хозяйствования зарубежных стран широкое распространение получило образование различных резервов, которые дают возможность обезопасить экономику от всякого рода отрицательных явлений, встречающихся довольно часто в условиях рынка.

На французских предприятиях создают три группы резервов: на случай уценки элементов актива, на риск и издержки регламентируемые. В группу резервов на случай уценки элементов актива входят резервы на выданные кредиты, запасы и ценные бумаги. Резервы на кредиты создаются при возникновении риска полной или частичной неуплаты, а также несвоевременного возврата кредита. Резервы на запасы создаются в случаях, когда учетная стоимость запасов материальных ценностей выше вероятной продажной цены. Сумма резерва определяется в виде разницы между этими размерами. Вероятная величина продажи материальных ценностей, находящихся в запасе, выявляется путем инвентаризации. Если предприятие имеет в наличии ценные бумаги, то может создавать резерв и на эти цели. Для его определения на дату инвентаризации составляется ведомость, в которую включаются все ценные бумаги и определяют среднюю стоимость отдельных видов. Сравнивая учетную стоимость ценных бумаг с ее инвентаризационной стоимостью, определяют разницу. Резерв создается на всю сумму уменьшения стоимости ценных бумаг. Не допускается компенсация уменьшения стоимости одних видов ценных бумаг увеличением стоимости других. В группу резервов для риска и издержек входят: резервы на риск, связанный с арбитражными спорами, с гарантиями, данными клиентам, со штрафами и потерями от курсового обмена; резервы на расходы, связанные с выплатой пенсий, налогов, с возобновлением недвижимости, осуществлением капитального ремонта. Регламентирующие резервы создаются на налоговые льготы, предусмотренные общим налоговым законодательством Франции. К ним, в частности, относятся резерв на повышение цен, колебания курса валюты, предпринимательство за границей. Общим для всех резервов является то, что их образование осуществляется путем включения в издержки. В зависимости от вида резервы могут быть отнесены на эксплуатационные, финансовые или чрезвычайные издержки.

В заключение еще раз следует отметить, что создание различного рода резервов и фондов специального назначения следует рассматривать как меры разумной предосторожности для устранения нарушений нормального хода хозяйственной и другой деятельности предприятий в условиях рыночной экономики.

О.А. Пузанкевич, аспирантка
Белорусский государственный экономический университет

Организация финансового планирования

В условиях перехода экономики Республики Беларусь к рыночным отношениям, улучшение управления экономическими процессами становится важным условием рационального функционирования всех субъектов хозяйствования и на данной основе стабилизации производства и его дальнейшего развития.

Мировая практика подтверждает, что должный эффект управленческих решений достигается лишь в том случае, когда заранее предвидены и определены действия каждого из звеньев хозяйства. с учетом наличия ма-

териальных, трудовых, денежных ресурсов, реальных производственных и финансовых: возможностей, а также общей экономической и социальной ситуации в стране.

Эти проблемы решаются главным образом в процессе планирования, который и представляет собой начальный этап управления на всех уровнях хозяйствования. Одной из основных его форм является финансовое планирование, что обусловлено природой товарно-денежного производства и той ролью, которую в нем играют финансы. Финансовое планирование отражает стоимостной аспект воспроизводства и в силу самостоятельности движения финансовых ресурсов, их активного влияния на все элементы, оказывает существенное воздействие на конечные результаты Деятельности каждого субъекта. Прежде всего это происходит в первичных звеньях, где создается валовой общественный продукт, национальный доход, т.е. основные источники денежных поступлений и опосредствующих их финансовых отношений.

Новая стратегия управления экономикой Республики Беларусь, нацеленная на развитие рыночных отношений и 'укрепление ее суверенитета приводит к существенным преобразованиям и в первичных субъектах хозяйствования. Что в свою очередь предполагает изменение методов управления их деятельностью. В этой связи среди них главное место отводится экономическим методам, которые воздействуют на экономические интересы управляемого объекта и тем самым, обеспечивают достижение положительных результатов. В отличие от административных, экономические методы руководства, базируются на расширении самостоятельности первичных звеньев, усилении мотивации к труду, стимулировании эффективных действий предприятия и каждого его работника. В таких условиях повышается не только заинтересованность, но и ответственность за принятие хозяйственных и финансовых решений и их реализацию. Это в свою очередь требует совершенствования такой важной формы управления, как планирование, а значит научного обоснования общих и частных экономических показателей, источников и средств их достижения. Конкретное содержание методологии и методики планирования, применение различных форм, способов во многом зависит от специфики управления объекта. Что вызвано необходимостью обеспечения оптимального движения финансовых ресурсов для создания условий непрерывного функционирования производства, его расширения. Основным назначением финансового планирования является предвидение объемов денежных поступлений, расходов, а также результативности каждой финансовой операции, обоснование наиболее выгодных направлений финансовых ресурсов предприятия. В этой связи разработка реальных финансовых планов всех хозяйствующих субъектов в условиях рынка становится объективной необходимостью, обусловленной одной из важнейших функций управления их деятельностью. Ее результативность во многом зависит от качества организации внутрифирменного планирования.

Обобщение теоретических положений дает основание рассматривать организацию финансового планирования как сознательный процесс, посредством которого создается и используется система финансовых планов, предопределяющая движение денежных средств для обеспечения непрерывного, эффективного функционирования хозяйствующего субъекта. Действие данного процесса управляется на основе установленных прав, обязанностей субъектов хозяйствования, использования ими расчетов, подчиненных главной цели -разработке оптимальных финансовых планов и их реализации для достижения тактических и стратегических целей. С этих позиций организация финансового планирования представляет собой совокупность разных форм, методов и процедур, которые регулируют про-

цесс планирования, так как устанавливают последовательность и сроки, содержание действий при разработке отдельных заданий и их исполнение. Должная организация планирования придает данному процессу научный характер, поскольку предписывает заранее работы, которые должны быть выполнены установленным способом, по оговоренным срокам, этапам и формам, обеспечивающим оптимальные финансовые решения. В связи с чем существуют обязательные предпосылки, которые необходимы для построения рациональной организации финансового планирования в рыночной экономике. Они заключаются прежде всего в:

1. Самостоятельности и заинтересованности предприятий в определении финансовых планов, на базе расширения их хозяйственной, экономической самостоятельности и ответственности.

2. Наличии квалифицированных кадров, владеющих современными методами анализа, расчетов и способных осуществить разработку реальных финансовых заданий, планов и обеспечить их реализацию.

3. Использовании обширной, достоверной информации и ее быстрой обработки. Огромное значение для результатов организации планирования приобретает качество информации, ее полнота, достоверности и сопоставимости.

Для принятия решений по рациональной организации финансового планирования на предприятиях Республики Беларусь целесообразно изучить ее постановку в других странах и ознакомиться с современными методами разработки планов.

О.А. Пузанкевич, аспирантка
Белорусский государственный экономический университет

Финансовое планирование на малых предприятиях и направления его совершенствования в условиях рынка

Основой финансового планирования следует признать планирование в низовых звеньях хозяйства, поскольку в них создается валовой продукт, национальный доход — главные источники образования денежных ресурсов. Именно здесь зарождаются финансовые отношения между отдельными хозяйствующими субъектами, ими и членами их коллективов, а также с государством. Соответственно на микроуровне появляются важнейшие объекты финансового планирования, от должного обоснования которых зависит непрерывное функционирование производства, рациональное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов на предприятии. Это в свою очередь во многом определяет эффективность формирования и использования финансовых ресурсов в каждом регионе и в целом в стране.

Поэтому проблемы должной организации финансового планирования в низовых звеньях хозяйства остаются всегда актуальными. Особое значение они приобретают при развитии рыночных отношений, когда возрастает самостоятельность субъектов хозяйства, повышается их ответственность и заинтересованность в принятии и рациональных решений. Как уже отмечалось, несмотря на стихийный характер многих событий, происходящих в рыночной экономике, рынок не отрицает планирование, а наоборот, делает его необходимым, обязательным элементом управления каждой хозяйственной единицей. Неопределенность их действий в постоянно изменяющихся экономических внешних и внутренних условиях вызывает острую потребность в тщательном обосновании стратегии и тактики развития, планировании движения денежных и материальных ресурсов и их согласования. Для обеспечения непрерывного функционирования предприятия,