

покупку валюты с 0,5% в 1992 г. до 14,3% в 1995 г.. Большая часть населения предпочитает сразу тратить деньги на покупку товаров или накапливать их в валюте для будущих приобретений товаров длительного пользования, не доверяя хранению денег системе банковских учреждений.

В ходе проведенных нами исследований выявлено, что самая крупная статья расходов в бюджете семьи – покупка продуктов. (В целом по России эта статья составила около 50% от общего бюджета семьи). В денежном измерении эти расходы растут с ростом цен и доходов. Однако, как отмечают наши респонденты, структура питания не улучшается в связи с ростом цен на продовольственные товары.

Другой крупной расходной статьёй являются расходы на покупку непродовольственных товаров, которые составляют около 40% от общего объема потребительских расходов среднестатистического россиянина. В последние годы происходит некоторое снижение удельных расходов на приобретение одежды, обуви, белья и тканей, при росте расходов на теле- и радиоаппаратуру.

В последнее время существенно возросла оплата за жилищно-коммунальные услуги, транспорт и связь.

К сожалению, семьи вынуждены экономить на культурно-образовательных услугах. В целом по России эта статья расходов в бюджетах семей снизилась с 2,4% в 1992 г. до 1,4% в 1995 г. Среди наших респондентов эту статью расходов не назвал практически никто.

На наш взгляд, важное практическое значение имеет планирование материальных потребностей человека, которое позволяет:

- определить стратегические и тактические цели человека;
- сопоставить достижение целей с необходимыми средствами и доходами для этого;
- избежать импульсивности и авантюриности в росте материального благосостояния;
- планомерно осуществлять всестороннее развитие личности человека на основе решения локальных задач, удовлетворения духовных потребностей.

УДК 657.6

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

И.В.Свешникова, ассистент

Контроль всегда рассматривался в качестве одной из функций государства. С переходом на рыночные отношения система государственного финансового контроля оказалась очень ослабленной как в правовом, так и организационном отношении.

Вместо назревшей и вполне обоснованной реорганизации контрольных органов началось их свертывание.

В то же время переход народного хозяйства к рыночной экономике, создание новых структур хозяйствующих субъектов привели к появлению новых контролирующих государственных и негосударственных органов: налоговых инспекций, казначейства, института аудиторов.

В результате в Российской Федерации сложились следующие уровни контрольных органов.

| | | |
|---------------------|---------------------|--------------------|
| Государственный | Общегосударственный | Парламентский |
| | | Президентский |
| | | Специальные органы |
| Ведомственный | | |
| Внутрихозяйственный | | |
| Независимый аудитор | | |

Современный контроль со стороны государственных органов направлен в основном на проверку поступления и расходования бюджетных средств и осуществляется в соответствии с Указом Президента РФ "О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации" № 1095 от 26 июля 1996 года.

В странах с развитой рыночной экономикой финансовый контроль считается основным видом экономического контроля, поскольку вся реальная деятельность любого предприятия выражается прежде всего в финансовых отношениях.

Первым шагом в становлении новых контрольных структур РФ, присущих рынку, стало создание в 1990 году государственной налоговой системы. Правовая основа этого контрольного органа наиболее обеспечена. Ему предоставлены широкие права как по проверке полноты и своевременности уплаты налогов предприятиями, так и наложению различного рода штрафных санкций за сокрытие доходов от налогообложения, несвоевременное их перечисление, неудовлетворительное ведение бухгалтерского учета. В помощь налоговой службе была создана налоговая полиция.

За последние 4 года из 320 сельхозпредприятий только 43 или 13% не были проверены налоговыми службами. Не имея материальной возможности привлечь к работе высококвалифицированных бухгалтеров, финансистов и юристов, а также оперативно приобретать и обновлять нормативный и инструктивный материал, сельхозпредприятия допускают ряд ошибок и нарушений в бухгалтерском учете, в результате чего вынуждены платить штрафы. В частности, на каждое проверенное сельхозпредприятие Ульяновской области за последние 4 года в среднем пришлось по 125 тыс. денонмированных рублей штрафных санкций. Средняя сумма штрафов на одну проверку налоговых служб составила 25 тыс.рублей. Для сельхозпредприятий это существенный урон, тем более, что из 320 предприятий 304 в 1998 году были убыточ-

ными.

Другим контрольным органом, созданным Указом Президента РФ от 8 декабря 1992 года, является Федеральное казначейство.

Интерес Казначейства к сельхозпредприятиям в РФ из-за дефицита бюджета не велик, так как ограничен размер бюджетного финансирования. По Ульяновской области из 320 сельхозпредприятий 132 ни разу за последние 4 года не проходили контроль со стороны казначейства. По проверяемым предприятиям нарушений почти не было выявлено. Всего за 4 года осуществлено 523 проверки, по ним общая сумма штрафов составила 631 тыс. руб. На одну проверку в среднем приходится 1,2 тыс.рублей штрафных санкций.

В системе Министерства Финансов России с 1923 г. был создан мощный, стабильный и хорошо организованный, имеющий богатую историю аппарат Контрольно-ревизионного управления (КРУ). Он остался практически единственным в России, кто имеет богатейший опыт организации и проведения ревизий хозяйственно-финансовой деятельности предприятий.

Однако в настоящее время КРУ осуществляет контроль хозяйственно-финансовой деятельности организаций любых форм собственности только по требованию правоохранительных органов.

По Ульяновской области КРУ в год проверяется не более 30 сельскохозяйственных предприятий.

К внешнему контролю относится аудиторский независимый контроль. Но его основной целью является подтверждение реальности отчетности, а не проведение комплексного контроля хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности материальных средств, анализ эффективности их использования. Кроме того, большинство сельхозпредприятий не имеют финансовой возможности обратиться за дорогостоящими аудиторскими услугами.

Большинство сельхозпредприятий подлежат аудиторской проверке по критерию, определенному суммой актива баланса или объемом выручки от реализации. Но механизм, обязывающий пройти такую проверку, в РФ не установлен.

Самым эффективным, на наш взгляд, для сельхозпредприятий был бы контроль со стороны Министерства сельского хозяйства, поскольку к основным задачам ведомственного контроля могло быть отнесено осуществление контроля за выполнением плановых заданий; экономным использованием материальных и финансовых ресурсов; сохранностью собственности; правильностью постановки бухгалтерского учета; состоянием контрольно-ревизионной работы, пресечением фактов приписок, бесхозяйственности, расточительства и разного рода излишеств.

Но в Ульяновском Областном Управлении сельского хозяйства отдел по контролю ликвидирован 7 лет тому назад. Штаты упразднены. Специальная отчетность по результатам контрольной деятельности

"11 ревизия" практически ликвидирована, хотя она официально не отменялась.

Есть основания считать, что ведомственный контроль в ближайшее время будет возрожден, так как в новом бюджетном кодексе решен вопрос об обязательности ведомственного или внутреннего контроля.

Проблема организации и развития внутреннего контроля на предприятиях агропромышленного комплекса в последнее время становится весьма важной и актуальной из-за ограниченности внешнего контроля.

Под системой внутреннего контроля подразумевается политика предприятия и все связанные с ней процедуры, направленные на выявление, исправление и предотвращение существенных ошибок и искажений информации, которые могут появиться в бухгалтерской отчетности.

Особое место в системе внутрихозяйственного контроля на сельскохозяйственных предприятиях занимают ревизионные комиссии. Их деятельность регламентируется Основными Положениями "О ревизионной комиссии колхоза", принятыми Союзным Советом колхозов 18 мая 1972 года.

Традиционно на протяжении многих лет в колхозах и кооперативах действовали собственные ревизионные комиссии - демократический контрольный орган, оправданный всей мировой и отечественной практикой. В обязанности ревизионной комиссии входили: проверка ежегодного отчета правления, контроль за своевременным и полным взысканием дебиторской задолженности, проведением не реже одного раза в месяц внезапных ревизий кассы и пр. Комиссия обязана систематически проводить инвентаризацию скота, материальных ценностей, готовой продукции и другого имущества, проверять правильность применения норм выработки и расценок, своевременность начислений и расчетов по оплате труда, выполнения установленных смет, нормативов, лимитов, правильность платежей в бюджет, статистическую отчетность и т.д.

В настоящее время Законом "О сельскохозяйственной кооперации" ревизионные комиссии упразднены, а вводятся наблюдательные советы и ревизионные союзы.

Два и более кооператива вправе создавать ревизионный союз, который имеет правовой статус потребительского кооператива и лицензию на право ревизионной деятельности. Кооперативы в обязательном порядке входят в один из ревизионных союзов. В противном случае они подлежат ликвидации по решению суда.

Доктор юридических наук, профессор Палладина М.И. в статье "О некоторых вопросах совершенствования аграрного кооперативного законодательства", на наш взгляд, правомерно отмечает, что нормы Закона о ревизионных союзах (статьи 31-33) находятся в противоречии с Конституцией РФ и ГК РФ, так как кооперативам предписывается в

обязательном порядке (а не добровольно) вступать в один из ревизионных союзов под угрозой ликвидации кооператива при невыполнении этого требования. Практически ревизионные союзы как в стране, так и Ульяновской области не создаются.

На практике в большинстве оставшихся колхозов и кооперативов продолжают работать ревизионные комиссии.

В Ульяновской области из 320 сельхозпредприятий 274 имеют ревизионные комиссии, 32 - только инвентаризационные комиссии и 14 сельхозпредприятий вообще не имеют органов внутреннего контроля.

Не подкрепленная законодательно работа этих формирований в последнее время в основном носит бессистемный, неплановый характер. В составе большинства комиссий - пенсионеры, которые в основном проводят однообразные проверки отдельных участков бухгалтерского учета, инвентаризацию материальных ценностей, основных и денежных средств, пересчет и взвешивание скота на фермах. В финансовых вопросах, как правило, они некомпетентны.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что действующая система контроля финансово-хозяйственной деятельности сельхозпредприятий не отвечает предъявленным требованиям, не способствует повышению эффективности функционирования предприятий, требует коренной перестройки и поиска новых механизмов и форм контроля.

УДК 631.15:33

СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ПРИБЫЛИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Т.И.Костина, ассистент

Как экономическая категория, прибыль охватывает широкий круг общественных отношений, связанных с образованием, распределением и использованием прибавочного продукта. Она призвана обеспечить каждому предприятию нормальные условия для расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных нужд коллектива, поступление средств в бюджет, быть важной характеристикой эффективности производства. Если предприятие получило убыток, то оно не в состоянии развивать производство, участвовать в общественных фондах государства и удовлетворять растущие потребности своего коллектива. Такие предприятия в условиях рынка нежизнеспособны.

Образование собственных финансовых ресурсов является важным не только с точки зрения самого процесса воспроизводства на предприятии, но и стремлением к определенной финансовой независимости в условиях существующей системы.

Конечным результатом производства и любой производственно-хозяйственной деятельности является прибыль.