

процессы потребительского выбора дают дополнительную информацию для управленческих действий, прежде всего, для повышения оперативности и качества планирования мощностей муниципального здравоохранения.

В России формирование конкурентной среды требует значительных преобразований в системе муниципального здравоохранения. Необходимы условия для эффективной конкуренции, что требует целенаправленных усилий органов власти. Можно предположить, что, как и западноевропейским странам, России придется пройти длительный период поиска оптимального сочетания плановых и рыночных регуляторов системы здравоохранения.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Ван де Вэн В. Реформы системы здравоохранения Нидерландов за последние 15 лет: материалы совместного семинара Правительства РФ и Всемирного банка по вопросам здравоохранения (20 декабря 2009 г.). – Москва, 2009.
2. Bultman J. Health insurance in the Netherlands. – Warsaw, December 2009 (slides).
3. Enthoven A. The History and principles of Managed Competition // Health Affairs: Supplement. – 1993. – v. 12. – P. 24-48.

4. Knottnerus J.A. and ten Velden G.H.M. Dutch Doctors and Their Patients – Effects of Health Care Reform in the Netherlands // New England Journal of Medicine. – 2009. – December 13.

5. Maynard A. Can Competition Enhance Efficiency in Health Care? Lessons from the Reforms of the UK National Health Service // Social Science and Medicine. – № 10 – 1994. – v. 39.

6. Dixon J., Le Grand J., Smith P. Shaping the National Health Service – Can Market Forces be used for good?: King Fund, 2008.

7. Department of Health. Reforming NHS Financial Flows. – London, October, 2008.

10. Department of Health. Building on the Best: Choice, Responsiveness and Equity in the NHS. – London, 2008.

11. Van de Ven W. and F. Schut. Universal mandatory Health Insurance: A Model For the United States // Health Affairs. – № 3 – 2009. – v. 27. – p. 770–781.

12. Fotaki M. Patient choice and empowerment – what does it take to make it real? A comparative study of choice in the UK and Sweden under market-oriented reforms // Eurohealth. – 2008. – v. 11. – № 3. – P. 3–7.

УДК 336.64
ББК65.290-93

Качалин Дмитрий Сергеевич

аспирант кафедры финансов и кредита,

Российский государственный торгово-экономический университет.

E-mail: d-s-kachalin@gmail.com

Построение структуры источников и направлений использования финансовых ресурсов предприятий реального сектора Construction of the structure of sources and directions of the use of financial resources of the enterprises of the real sector

Наличие финансовых ресурсов в достаточном объеме, их эффективное использование, определяют финансовую состоятельность организации: платёжеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В статье обосновывается, что основным методологическим подходом к классификации, построению структуры, формированию источников и направлений использования финансовых ресурсов предприятий реального сектора является их отношение к конкретному типу предприятий (учреждений), а также наличие определенных отраслевых и организационно-правовых признаков. В зависимости от этого меняются не только структура финансовых ресурсов и направлений их использования, но и ценовая, дивидендная, инвестиционная, кадровая, налоговая политика.

The presence of financial resources in a sufficient volume, their effective use predetermines the financial justifiability of an organization: paying capacity, financial stability, liquidity. The article proves that the basic methodological approach to the classification, the construction of structure, the forming of sources and directions of the use of financial resources of the enterprises of the real sector is their relation to the concrete type of enterprises (establishments), and also the presence of the specific branch and business legal signs.

Depending on this, both the structure of financial resources and directions of their use and pricing, profit, investment, personnel, tax policy.

Ключевые слова: предприятие; реальный сектор; коммерческие организации; некоммерческие организации; бюджетные учреждения; автономные учреждения; финансовые ресурсы; собственные источники; заемные источники; привлеченные финансовые ресурсы.

Keywords: enterprise; real sector; commercial organizations; noncommercial organizations; budget establishments; independent establishments; financial resources; own sources; source of borrowed funds; attracted financial funds.

Частнохозяйственные финансы обслуживают всю совокупность денежных отношений, возникающих в процессе движения финансовых ресурсов в частноправовой форме, образования и использования денежных доходов организаций и домашних хозяйств в результате приведения в действие общих и специальных финансовых механизмов и инструментов.¹

¹ Барулин С. В. Финансы : учебник / С. В. Барулин. – М. : КНОРУС, 2010. – С.448.

Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, их эффективное использование, определяют хорошее финансовое положение предприятия, платёжеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важнейшей задачей предприятий является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы предприятия в целом.²

Н. В. Колчиной и В. М. Родионовой финансовые ресурсы подразделяются на три основные группы (см. рис. 1):

- образуемые за счет собственных и приравненных к ним средств;
- мобилизуемые на финансовом рынке (внешние);
- поступающие в порядке перераспределения (заемные).

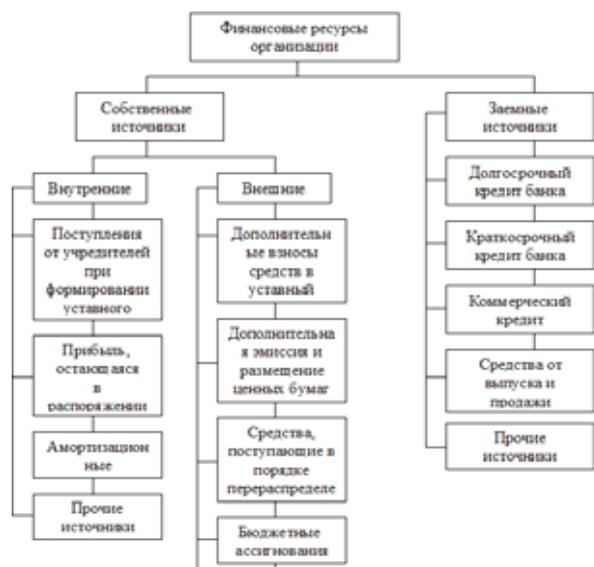


Рис. 1. Источники финансовых ресурсов организации³

Основную долю в собственных финансовых ресурсах составляет прибыль, остающаяся в распоряжении организации. Вторым по значимости источником собственных финансовых ресурсов служат амортизационные отчисления.

Не вся прибыль остается в распоряжении организации, часть ее в виде налогов и других платежей поступает в бюджет. Прибыль, остающаяся в распоряжении организации, распределяется решением руководящих органов управления на цели накопления и потребления. Прибыль, направляемая на накопление, используется на развитие производства и способствует росту имущества предприятия. Прибыль, направляемая на потребление, используется для решения социальных задач.

Амортизационные отчисления представляют собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов. Они имеют двойственный характер, так как включаются в состав затрат на производство продукции и затем в составе выручки от реализации продукции поступают

² Финансовые ресурсы // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010).

³ Финансы организаций (предприятий) : учебник для вузов/ Н. В. Колчина, Г. Б. Поляк, Л. М. Бурмистрова и др. ; Под ред. проф. Н. Ф. Колчиной. – 3-е изд., перераб и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – С.12.

на расчетный счет предприятия, становясь внутренним источником финансирования как простого, так и расширенного воспроизводства.

Привлеченные или внешние источники формирования финансовых ресурсов можно разделить на собственные и заемные, поступающие в порядке перераспределения и бюджетные ассигнования. Это деление обусловлено формой вложения капитала. Если внешние инвесторы вкладывают денежные средства в качестве предпринимательского капитала, то результатом такого вложения становится образование финансовых ресурсов.

Предпринимательский капитал представляет собой капитал, вложенный в уставный капитал другой организации в целях извлечения прибыли или участия в управлении организацией.

Ссудный капитал передается организации во временное пользование на условиях платности и возвратности в виде кредитов банков, выданных на разные сроки, средств других организаций в виде векселей, облигационных займов.

Средства, мобилизуемые на финансовом рынке, включают: средства от продажи собственных акций и облигаций, а также других видов ценных бумаг.

К средствам, поступающим в порядке перераспределения, относятся страховое возмещение по наступившим рискам, финансовые ресурсы, поступающие от концернов, ассоциаций, головных компаний, дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов, бюджетные ассигнования.

Бюджетные ассигнования могут использоваться организацией в процессе производственной и инвестиционной деятельности. Они находятся в постоянном движении и пребывают в денежной форме лишь в виде остатков денежных средств на расчетном счету в коммерческом банке и в кассе организации.

Заботясь о финансовой устойчивости и стабильном месте в рыночном хозяйстве, организация распределяет свои финансовые ресурсы по видам деятельности и во времени. Углубление этих процессов в современной рыночной экономике приводит к усложнению финансовой работы, использованию в практике специальных финансовых инструментов.⁴

Е. Ф. Сысоева подразделяет финансовые ресурсы организации по своему происхождению (источникам) – на собственные и заемные, по срокам привлечения – на долгосрочные и краткосрочные, по источникам привлечения – на внутренние и внешние (рис. 2).

Длительность производственного цикла и характер нарастания затрат отражаются на величине, структуре и источниках формирования оборотных средств. Чем длиннее производственный цикл (например, в судостроении, самолетостроении и т.п.), тем больше требуется оборотных средств для покрытия затрат на производственные запасы и незавершенное производство, и выше потребность в привлечении заемных финансовых ресурсов. Сезонность производства обуславливает неравномерность нарастания затрат, поступления выручки и прибыли от реализации продукции в течение года, что отражается на

⁴ Финансы организаций (предприятий) : учебник для вузов / Н. В. Колчина, Г. Б. Поляк, Л. М. Бурмистрова и др. ; Под ред. проф. Н. Ф. Колчиной. – 3-е изд., перераб и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – С.13.

величине и структуре оборотных средств (в сезонные периоды их требуется значительно больше, возникает необходимость резервирования собственных средств и заимствований ресурсов на стороне), на характере распределения и использования выручки и прибыли.

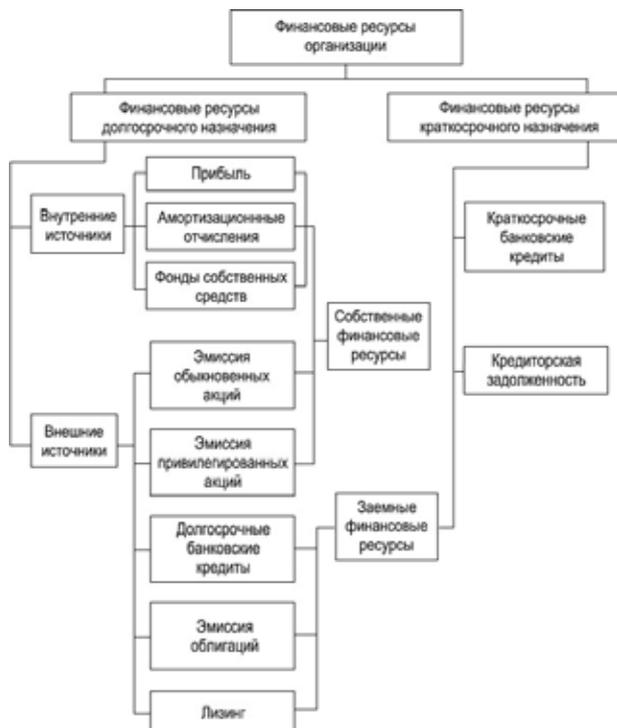


Рис. 2. Структура финансовых ресурсов организации и их источники⁵

Различия в уровне технической и технологической оснащенности (фондовооруженности, фондоемкости) отраслей требуют разных подходов к формированию финансовых ресурсов для воспроизводства основных средств, к распределению прибыли и т.д. Фондоемкие предприятия уплачивают высокий налог на имущество, не зависящий от финансового результата, им приходится тратить значительные средства на ремонт, содержание и обновление основного капитала за счет не только выручки, но и чистой прибыли, хотя в их распоряжение поступают существенные суммы амортизационных отчислений. Деятельность организаций некоторых отраслей и их финансы находятся в сильной зависимости от природно-климатических условий (растениеводство в сельском хозяйстве, добыча полезных ископаемых, отчасти строительство и др.). Урожайные и неурожайные годы, глубина залегания полезных ископаемых, климатические особенности и т.д. существенно влияют на величину затрат, выручки и прибыли предприятия, определяют потребность в создании финансовых резервов и страховании. Одновременно природно-климатический фактор является причиной образования у производителей, находящихся в более благоприятных условиях, рентного дохода (дополнительной прибыли), который государство должно частично изымать через рентные налоги и платежи.⁶

⁵ Сысоева Е. Ф. Финансовые ресурсы и капитал организаций: сущность, воспроизводство, управление : дис. ... д. э. н. 08.00.10 / Е. Ф. Сысоева. – Воронеж, 2008. – С. 48.

⁶ Барулин С. В. Указ. соч. – С.475.

Классификация видов финансовых ресурсов организации представлена на рис. 3.

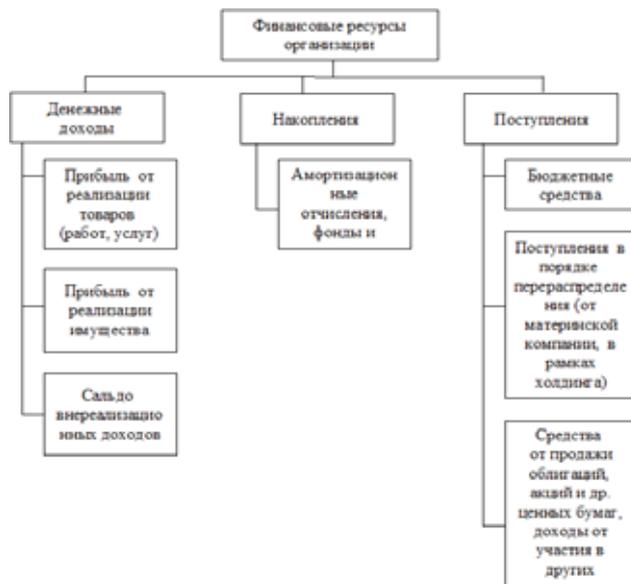


Рис. 3. Классификация видов финансовых ресурсов организации⁷

Формирование и использование частнохозяйственных финансовых ресурсов и доходов осуществляется на основе определенных принципов организации финансов предприятий (организаций) и домашних хозяйств. В свою очередь под организацией частнохозяйственных финансов понимается построение финансовых отношений, возникающих в процессе деятельности организаций и домашних хозяйств, на принципах, учитывающих особенности формирования и использования финансовых ресурсов и доходов звеньев системы частнохозяйственных финансов.

Финансовые ресурсы в их частноправовой форме разнообразны по своему составу, источникам формирования, структуре, направлениям использования в силу разнообразия хозяйствующих субъектов и могут различаться по следующим признакам:

- отраслевому (сельское хозяйство, машиностроение, военно-промышленный комплекс, добывающее производство, строительство и т.д.);
- организационно-правовому (товарищества, общества: с ограниченной ответственностью, с дополнительной ответственностью, акционерные (открытого и закрытого типа), дочерние и зависимые, производственные кооперативы, государственные и муниципальные предприятия, потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации, фонды, учреждения, ассоциации и союзы).

В состав финансовых ресурсов коммерческих организаций включаются следующие денежные средства, различающиеся по форме движения (образования и использования):

- капитал и резервы;
- выручка от реализации;
- внереализационные доходы;
- заемные и иные долговые средства;

⁷ Милакин Р. М. Теоретические аспекты формирования финансовых ресурсов акционерных обществ в РФ / Р. М. Милакин // Финансы и кредит. – 2007. – № 34 (274). – С.44.

• поступления на безвозвратной и (или) безвозмездной основе.

Из числа названных к собственным финансовым ресурсам традиционно относятся капитал и резервы, выручка от реализации и внереализационные денежные поступления. Иногда в особую группу выделяют средства, приравненные к собственным, к которым относят кредиторскую и иную краткосрочную задолженность перед поставщиками, другими организациями, работниками, бюджетной системой и т.д. Эти средства, не принадлежащие по праву данной организации, используются ею в качестве бесплатных финансовых ресурсов в силу несовпадения по времени сроков возникновения задолженности и сроков ее фактического погашения. В то же время в бухгалтерском балансе организации эта задолженность, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и прочие обязательства отражаются, вместе с займами и кредитами, в составе краткосрочных обязательств, т.е. долговых средств, привлекаемых и вовлекаемых в оборот на возвратной основе, но без начисления процентов или иной платы за пользование ими.

К привлеченным со стороны финансовым ресурсам относятся заемные и иные долговые обязательства, денежные поступления из бюджетной системы и от других организаций на безвозмездной и безвозвратной основе. При этом безвозмездные и безвозвратные поступления по праву можно отнести к собственным или приравненным к собственным средствам получающей их организации, так как они переходят в ее владение или оперативное управление и их передача не влечет за собой возникновения долгового обязательства.

Финансовые отношения некоммерческих организаций и домашних хозяйств, источниками доходов которых являются преимущественно деятельность по оказанию бесплатных услуг населению, трудовая непринимательская деятельность и средства бюджетной системы, строятся на принципах некоммерческого расчета. Совокупность и структура некоммерческих организаций представлены на рис. 4.

Финансовые ресурсы некоммерческих организаций представляют собой совокупность денежных поступлений и доходов, находящихся в их распоряжении и используемых для финансового обеспечения уставной деятельности. Формирование и использование финансовых ресурсов и доходов некоммерческих организаций осуществляется на основе сметного бюджетного финансирования, самокупаемости и смешанного способа финансирования.

Основной формой некоммерческих организаций в России остаются пока бюджетные учреждения. В Бюджетном кодексе Российской Федерации (БК РФ) бюджетное учреждение определяется как государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы.⁸



Источник: составлено автором

Рис. 4. Совокупность и структура российских некоммерческих организаций

Специфика источников формирования и направлений использования финансовых ресурсов и доходов бюджетных учреждений по их группам и внутри них обусловлена отраслевыми особенностями уставной деятельности учреждений и законодательно установленными возможностями сочетания бюджетного финансирования с финансированием на основе принципов самокупаемости. Необходимость зарабатывать доходы путем осуществления предпринимательской и иной деятельности возникает у бюджетных учреждений социально-культурной сферы в силу ряда причин:⁹

- 1) недофинансирования из бюджета из-за ограниченности бюджетных ресурсов;
- 2) повышения спроса со стороны населения на ряд социальных услуг, которое не в состоянии удовлетворить органы публичной власти;
- 3) проведения государством (муниципальными образованиями) политики переложения части бюджетных расходов на население;
- 4) оказания ряда услуг только на платной основе (театрально-зрелищные, часть спортивных и развлекательных мероприятий, услуги нотариусов, адвокатов и т.д.).

Полный состав финансовых ресурсов (доходов) бюджетных учреждений с учетом всех возможных источников привлечения средств включает следующие денежные поступления:

- бюджетные ассигнования из федерального, региональных и местных бюджетов, предоставляемые по бюджетной смете в соответствии с бюджетной классификацией расходов;
- выручку (поступления) от оказания платных социальных услуг населению по профильным направлениям деятельности учреждения (доход от платных услуг, оказанных за счет сокращения учреждением бесплатных услуг, финансируемых из бюджета, изымается в бюджет);
- выручку от реализации покупных товаров, оборудо-

⁸ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998) (ред. от 27.07.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 02.09.2010) //Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823. - Ст. 6.

⁹ Барулин С. В. Указ. соч. – С.477.

вания, другого имущества, продукции собственного производства, творческой продукции учреждений культуры, интеллектуальной продукции научных учреждений и т.д.;

- доходы от сдачи в аренду помещений, зданий и другого имущества;

- доходы и поступления от прочей деятельности, разрешенной законодательством, регулирующей деятельность учреждений определенных отраслей социально-культурной сферы (оказание посреднических услуг, долевое участие в деятельности других учреждений и организаций, доходы по ценным бумагам в виде дивидендов, процентов и курсовых разниц, размещение средств на счетах кредитных организаций и т.д.);

- добровольные взносы и пожертвования юридических и физических лиц.

Использование (расходование) финансовых ресурсов (доходов) бюджетных учреждений осуществляется исключительно на цели, ради которых эти учреждения созданы. По экономическому содержанию их расходы делятся на следующие:

1) текущие расходы:

- на оплату труда и уплату страховых взносов;

- расходы, связанные с осуществлением уставной деятельности, учитывающие ее специфику (приобретение товаров, инвентаря, оплата коммунальных, транспортных и иных услуг, командировочные и другие расходы);

- арендные платежи за использование зданий и помещений и расходы на содержание движимого и недвижимого имущества;

- расходы на выплату стипендий студентам (учащимся) и социальных пособий персоналу;

- другие текущие расходы.

2) капитальные (инвестиционные) расходы включают расходы на капитальное строительство, приобретение оборудования, капитальный ремонт и финансовые вложения, разрешенные законодательством.

Направления использования финансовых ресурсов и финансирование расходов бюджетных учреждений независимо от источника поступления средств (бюджет, внебюджетные доходы) определяются и осуществляются в соответствии с бюджетной классификацией расходов. Перечень и коды целевых статей и видов расходов по разделам и подразделам расходной бюджетной классификации утверждаются в составе ведомственной структуры расходов законом (решением) о бюджете на очередной год либо сводной бюджетной росписью. Статьи и виды расходов формируются в соответствии с расходными обязательствами бюджетных учреждений, подлежащими исполнению. Порядок формирования перечня целевых статей и видов расходов, относящихся к публичным нормативным обязательствам и обеспечению деятельности государственных и муниципальных органов, устанавливается Минфином России.

Состав и структура расходов и источников их финансирования бюджетных учреждений социально-культурной сферы существенно различаются по ее отраслям, за исключением расходов на оплату труда, которые составляют одну из наиболее значимых расходных статей всех бюджетных учреждений. К примеру, расходы на медицинские препараты предусмотрены в лечебных учреждениях и некоторых учреждениях образования,

расходы на выплату стипендий – в учреждениях профессионального образования, расходы на приобретение оборудования, различных приборов и т.п. – в научно-исследовательских и лечебных учреждениях, расходы на питание – в учреждениях дошкольного образования и стационарных медицинских учреждениях и т.д.

В настоящее время в России расходы бюджетных учреждений социальной сферы покрываются за счет бюджетных ассигнований преимущественно лишь в части оплаты труда с начислениями страховых взносов, расходов на питание, медикаменты, выплату стипендий и некоторых других. В порядке реализации национальных проектов и долгосрочных программ за счет средств федерального бюджета осуществляются крупные расходы на компьютеризацию средних учебных заведений, оснащение учреждений здравоохранения современной диагностической техникой, оборудованием и т.д.

В то же время финансирование таких расходов, как оплата коммунальных услуг, капитальное строительство, приобретение оборудования и техники, не попадающих под национальные проекты и программы, осуществляется преимущественно за счет небюджетных источников (доходов).

Формирование и использование финансовых ресурсов (доходов) автономных учреждений осуществляется на основе сочетания принципов бюджетного финансирования и самокупаемости на основе заданий, устанавливаемых учредителями, в соответствии с предусмотренной их уставами основной деятельностью. Такая деятельность, выполняемая автономными учреждениями в рамках установленных заданий, аналогична бюджетной деятельности бюджетных учреждений. Учредитель в свою очередь должен осуществлять финансовое обеспечение выполнения заданий в виде субвенций и субсидий из соответствующего бюджета бюджетной системы РФ и иных не запрещенных федеральными законами источников. Финансовое обеспечение (финансирование) выполнения задания автономного учреждения учредителем производится по следующим направлениям расходования бюджетных средств:

- оплата труда с начислениями страховых взносов и других расходов, связанных с выполнением работ и оказанием услуг, установленных заданием;

- содержание недвижимого имущества и особо ценного имущества (имущество, без которого основная деятельность автономного учреждения будет затруднена), которое закреплено за учреждением или приобретено им за счет средств, выделенных учредителем;

- уплата налогов по указанному имуществу, в том числе земельного налога;

- развитие автономного учреждения в рамках утвержденных программ.

Некоммерческие организации иных (кроме бюджетных и автономных учреждений) организационно-правовых форм функционируют в России в виде потребительских кооперативов, общественных организаций, религиозных организаций, благотворительных и иных фондов, других организаций, не запрещенных законодательством страны.

Цель создания этих организаций определяет специфику финансовых отношений, возникающих в процессе уставной деятельности, источников и порядка ее финанси-

ния. Кроме основной деятельности в уставе некоммерческих организаций может предусматриваться предпринимательская деятельность, осуществляемая самостоятельно или через учреждаемые ими предприятия. В их распоряжении находится имущество (здания и сооружения, жилищный фонд и оборудование, денежные средства в рублях и иностранной валюте) на правах собственности или оперативного управления. Законодательством допускается создание объединений (ассоциаций, союзов, партнерств) коммерческих и (или) некоммерческих организаций.

Источниками формирования финансовых ресурсов рассматриваемых некоммерческих организаций являются:

- поступления от учредителей, членов, участников;
- добровольные взносы и пожертвования;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы, получаемые от собственности организации;
- средства бюджетов;
- прочие доходы, не запрещенные законодательством.

Перечень названных доходов и финансовых ресурсов является общим для всех некоммерческих организаций и не учитывает специфики их организационно-правовых форм.

Использование финансовых ресурсов (доходов) некоммерческих организаций осуществляется по следующим направлениям:

- расходы по осуществлению основной деятельности:
 - расходы на оплату труда персонала и уплату страховых взносов;
 - материальные затраты (при производстве продукции, работ и услуг);
 - расходы на аренду и содержание зданий и помещений;
 - оплата услуг связи;
 - командировочные и представительские расходы;
 - коммунальные платежи;
 - расходы на ремонт недвижимого имущества, техники, транспортных средств и другие текущие административно-хозяйственные расходы. К этой же группе могут быть отнесены расходы, имеющие инвестиционный характер: капитальное строительство, приобретение оборудования, техники и транспортных средств, необходимых для осуществления основной (уставной) деятельности, капитальный ремонт зданий и помещений, в которых находится персонал некоммерческой организации.

Если организации не ведут никакой другой, кроме основной, деятельности, они все равно уплачивают не только страховые взносы, но и перечисляют в бюджет налог на доходы физических лиц (как налоговые агенты), уплачивают налог на имущество и транспортный налог (как налогоплательщики).

- расходы по выполнению целевых программ и мероприятий осуществляются за счет бюджетных средств и целевых поступлений от других организаций и физических лиц.

Обычно расходы этой группы делятся на прямые и косвенные. Прямые расходы – это затраты, непосредственно связанные с выполнением целевых программ и мероприятий по основной деятельности. В состав прямых расходов включаются:

- оплата труда исполнителей (с начислениями страховых взносов);
- материальные затраты, составляющие стоимость

выполненных работ и услуг;

- стипендиальные и другие выплаты потребителям (получателям) услуг, прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением намеченного объема работ и услуг, установленного программой, грантом и т.д.

К косвенным расходам относятся:

- затраты на командировки;
- оплата услуг связи;
- расходы на обеспечение программ (грантов) и мероприятий оборудованием, оргтехникой и канцелярскими товарами;
- арендная плата;
- оплата коммунальных услуг и др.

Средства бюджета и другие целевые средства, использованные не по назначению, изымаются или возмещаются некоммерческой организацией.

• расходы по осуществлению предпринимательской деятельности учитываются некоммерческой организацией отдельно от других расходов. По содержанию они близки к перечню расходов по осуществлению основной деятельности, хотя и имеют свою специфику, и включают в себя:

- расходы на оплату труда работников, осуществляющих эту деятельность, и уплату ЕСН;
- затраты на приобретение материальных ценностей (материальные затраты при производстве продукции, работ и услуг);
- транспортные расходы и другие текущие затраты, а также расходы инвестиционного характера, в том числе вложения средств на финансовом рынке.

Кроме того, специфическими являются расходы для осуществления расчетов с кредиторами, расходы на рекламу и на уплату налогов, установленных законодательством. Кроме налогов, уплачиваемых некоммерческими организациями при осуществлении основной деятельности, они уплачивают налоги, связанные с предпринимательской деятельностью, — прежде всего НДС и налог на прибыль. Отдельные операции некоторых некоммерческих организаций освобождаются от обложения НДС – операции по проведению ремонтно-реставрационных работ в культовых зданиях и сооружениях, находящихся в пользовании религиозных организаций, операции по реализации предметов религиозного назначения, производимых религиозными организациями, операции по реализации товаров и услуг, производимых общественными организациями инвалидов, операции по реализации паев в паевых фондах потребительских кооперативов и некоторые другие. Налог на прибыль уплачивается некоммерческими организациями на общих основаниях.

Реальный сектор экономики – понятие, используемое в отечественной экономической литературе, публицистике, средствах массовой информации для противопоставления процессов структурной перестройки и экономического роста движению капиталов в финансово-биржевой сфере.¹⁰ Термин не имеет четкого законодательного определения. Начало активного использования относится примерно к 1998 году. Примером может служить программа 1999 года «О развитии реального сектора экономики России» избирательного блока «Отечество –

¹⁰ Популярная экономическая энциклопедия. / Под ред. А. Н. Некипелов; Ред. кол. В. С. Автономов, О. Т. Богомолов, С. П. Глинкина и др. - М. : Большая Российская энциклопедия, 2003. – С.243.

Вся Россия». В реальный сектор экономики входят как отрасли, производящие различную продукцию, так и отрасли по производству нематериальных форм богатства и услуг. Реальный сектор экономики – это совокупность отраслей экономики, производящих материально-вещественные и нематериальные продукты и услуги, за исключением финансово-кредитных и биржевых операций, которые относятся к финансовому сектору экономики.¹¹ Некоторые авторы под реальным сектором подразумевают лишь сферу материального производства и не относят к нему услуги, торговлю, науку.

Во второй половине XX в., и в особенности в его последние два десятилетия, произошли кардинальные изменения в структуре реального сектора. В нём в результате научно-технической революции и роста производительности труда резко изменилось соотношение между отраслями материального производства и сферой услуг. Абсолютно и относительно уменьшается масса общественного труда, занятого в сельском хозяйстве, добывающей промышленности. Падает доля занятых в обрабатывающей промышленности.

Информатизация экономики, порождая дальнейшие структурные сдвиги в реальном секторе, ведет к появлению новых отраслей производства, в т.ч. производства программного обеспечения для компьютеров. Она меняет само представление о реальном секторе экономики, включающем в себя виртуальную реальность в сетях телекоммуникаций, и в частности в Интернете.

Основными участниками реального сектора экономики являются коммерческие и некоммерческие организации различных организационно-правовых форм. Однако сюда не входят банки и банковские учреждения, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, они образуют финансовый сектор экономики, поскольку обслуживают реальный сектор и являются так называемыми финансовыми посредниками.

Несмотря на то, что основным доходным источником финансирования расходов бюджетных организаций являются бюджетные средства, эти финансовые отношения нельзя относить к системе публичных финансов. В данном случае проявляется типичный случай взаимосвязи сфер и звеньев общей системы финансов, когда расходы одного ее звена (бюджета) превращаются в доходы другого звена (бюджетного учреждения). Кроме того, рассматриваемые организации вправе осуществлять отдельные виды деятельности на платной основе и получать внебюджетные доходы. Бюджетные организации наделяются правом распоряжения имуществом и его оперативного управления, принимают на себя финансовые обязательства, в том числе уплачивают определенные налоги. Все вышесказанное дает основания относить финансы бюджетных учреждений к сфере финансов организаций некоммерческого типа и к предприятиям реального сектора экономики.

Таким образом, основным методологическим подходом к классификации, построению структуры, формированию источников и направлений использования финансовых ресурсов предприятий реального сектора

является их отношение к конкретному типу предприятий (учреждений), а также наличие определенных отраслевых и организационно-правовых признаков. В зависимости от этого будут меняться не только структура финансовых ресурсов и направлений их использования, но и ценовая, дивидендная, инвестиционная, кадровая, налоговая политика, оказывающие влияние на финансовые результаты.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Барулин, С.В. Финансы: учебник / С.В. Барулин. – М.: КНОРУС, 2010. – 640 с.
2. Милакин, Р.М. Теоретические аспекты формирования финансовых ресурсов акционерных обществ в РФ / Р.М. Милакин // Финансы и кредит. – 2007. – № 34 (274). – С. 41-44.
3. Популярная экономическая энциклопедия. / Под ред. А.Н.Некипелов; Ред.кол. В.С.Автономов, О.Т.Богомолов, С.П.Глинкина и др. - М.: Большая Российская энциклопедия, 2003. - 367с.
4. Сысоева, Е.Ф. Финансовые ресурсы и капитал организаций: сущность, воспроизводство, управление: дис. на соиск. уч. степ. д-ра экон. наук: 08.00.10 / Е.Ф. Сысоева. – Воронеж, 2008.
5. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов/ Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.М. Бурмистрова и др.; Под ред. проф. Н.Ф. Колчиной. – 3-е изд., перераб и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 518 с.
6. “Бюджетный кодекс Российской Федерации” от 31.07.1998 N 145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998) (ред. от 27.07.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 02.09.2010) //Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, N 31, ст. 3823.
7. Реальный сектор экономики // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010)
8. Финансовые ресурсы // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010)

¹¹ Реальный сектор экономики // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010)