

О. Ю. МАТАНЦЕВА, Н. Н. ГОГОПУЛО

# ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

*Допущено*

*Учебно-методическим объединением по образованию  
в области транспортных машин и транспортно-технологических комплексов  
в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений,  
обучающихся по специальности «Организация перевозок и управление  
на транспорте (автомобильный транспорт)» направления подготовки  
«Организация перевозок и управление на транспорте»*



Москва  
Издательский центр «Академия»  
2011

УДК 351.72(075.8)  
ББК 65.261я73  
М33

Рецензенты:

заместитель заведующего кафедрой «Управление на транспорте»  
Института управления на транспорте Государственного университета  
управления, д-р экон. наук, проф. *А. А. Степанов*;  
доцент кафедры «Финансы» Московского автомобильно-дорожного  
института (Государственный технический университет),  
канд. экон. наук *М. А. Жидкова*

**Матанцева О. Ю.**

М33 **Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие  
для студ. учреждений высш. проф. образования/ О. Ю. Матан-  
цева, Н. Н. Гогопуло. — М. : Издательский центр «Акаде-  
мия», 2011. — 208 с.**

ISBN 978-5-7695-7130-5

Рассмотрены основные понятия и система формирования и использования финансов и кредита, основанные на использовании нормативных и законодательных документов, с учетом специфики деятельности автотранспортных организаций. Приведены системы учета финансирования и кредитования капитальных вложений и оборотных средств. Отражены особенности формирования собственных источников для финансирования обновления транспортных средств. Особое внимание уделено системе обеспечения финансовой устойчивости автотранспортных организаций. Сделан обзор бюджетной системы в Российской Федерации и бюджетного финансирования социально значимых перевозок.

Для студентов учреждений высшего профессионального образования. Может быть полезно преподавателям и специалистам автотранспортных организаций.

УДК 351.72(075.8)  
ББК 65.261я73

*Оригинал-макет данного издания является собственностью  
Издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом  
без согласия правообладателя запрещается*

ISBN 978-5-7695-7130-5

© Матанцева О. Ю., Гогопуло Н. Н., 2011  
© Образовательно-издательский центр «Академия», 2011  
© Оформление. Издательский центр «Академия», 2011

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях при действующих рыночных отношениях финансы играют очень важную роль. Финансы выражают денежные взаимоотношения между субъектами рынка, между государством и каждым субъектом рынка.

Система финансов охватывает бюджетную систему, формируемую на основе налогов и сборов, внебюджетные фонды, координирует финансовые взаимоотношения между отдельными звеньями бюджетной системы, обеспечивает реализацию государственной финансовой поддержки социально незащищенных граждан.

Финансы в сочетании с кредитом обеспечивают расширенное воспроизводство денежных средств.

Кредит представляет собой движение взятых в займы денежных средств, осуществляемое через банковскую систему и специальные финансово-кредитные институты. Государственный кредит является средством увеличения финансовых возможностей государства.

Финансы обеспечивают формирование денежных накоплений организаций и позволяют контролировать их использование в виде амортизационных отчислений и прибыли. Одно из направлений использования денежных накоплений — это капитальные вложения, т. е. инвестиции в основной капитал (основные средства).

Часто организации не обладают достаточными средствами для осуществления в полном объеме необходимых инвестиций в основные средства. Эта проблема решается благодаря использованию механизмов лизинга и кредита, которые относятся к сфере финансовых взаимоотношений между юридическими и физическими лицами.

Кредиты также часто используются организациями для формирования источников финансирования оборотных средств.

Одним из аспектов финансовых отношений между организациями являются безналичные расчеты и используемые системы расчетов с дебиторами и кредиторами.

Управление финансами и финансовое планирование позволяют правильно организовать систему управления финансовыми потоками, что обеспечивает финансово-устойчивую деятельность организации и ее конкурентоспособность на рынке.

Важную роль финансы и кредит играют в развитии внешне-экономической деятельности как организаций, так и государства.

В настоящее время произошло усиление взаимосвязи финансов и экономики, которое проявляется в необходимости применения методов экономического анализа при планировании и прогнозировании финансовых потоков и использования в качестве базы для принятия экономических решений результатов анализа финансового состояния организации.

# ГЛАВА 1

## СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ФИНАНСОВ И КРЕДИТА

---

### 1.1. Социально-экономическая сущность финансов

**Финансовая система** в целом представляет собой совокупность общегосударственных финансов и финансов предприятий, организаций различных форм собственности. Задачи каждого звена финансовой системы различны, кроме того, отличаются и методы формирования и использования денежных средств.

Общегосударственные финансы обеспечивают экономическое и социальное развитие страны. Формами их использования являются **бюджетные** и **внебюджетные фонды**, которые представляют собой **централизованные фонды**. Финансовые ресурсы предприятий, организаций различных форм собственности, образующиеся из их денежных доходов и накоплений, относятся к **децентрализованным фондам**.

Общегосударственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов объединены в единую финансовую систему государства, основой которой служат финансы предприятий, поскольку они непосредственно участвуют в процессе материального производства. Национальный доход является источником централизованных государственных фондов денежных средств, создаваемых в сфере материального производства.

Роль финансов в процессе общественного воспроизводства, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и их сущность связаны с экономическим строем общества и установленными функциями государства.

В условиях развития рыночных отношений резко возрастает необходимость управления финансами как на государственном уровне, так и на уровне предприятий различных форм собственности.

**Финансы** — это экономические отношения, базирующиеся на централизованных денежных фондах государства, входящих в государственную бюджетную систему и правительственные внебюджетные фонды, а также на децентрализованных фондах денежных средств организаций, необходимых для выполнения

функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям. *Деньги* представляют собой всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряется полезность затрат труда ассоциированных производителей. Финансы — это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля образования и использования фондов денежных средств.

*Валовой внутренний продукт* — это стоимость конечных товаров и услуг, произведенных производителями данной страны на ее территории за определенный период времени.

*Национальный доход* представляет собой стоимость валового внутреннего продукта за вычетом потребленных в процессе производства предметов труда, орудий и средств производства, т. е. вновь созданную стоимость.

Финансовая система экономически развитых государств включает в себя следующие звенья финансовых отношений:

- ♦ государственный бюджет;
- ♦ государственные внебюджетные фонды;
- ♦ государственный кредит;
- ♦ фонды страхования;
- ♦ фондовый рынок;
- ♦ финансово-кредитную систему государства;
- ♦ финансы предприятий различных форм собственности.

Главное назначение финансов — обеспечение путем формирования денежных доходов и фондов потребностей государства и предприятий в денежных средствах, а также осуществление контроля расходования финансовых ресурсов.

*Социально-экономическая сущность финансовых отношений* заключается в определении, за счет каких источников государство получает финансовые ресурсы, как их распределяет и, следовательно, в чьих интересах их использует.

В процессе исторического развития сущность распределительных процессов в финансовой системе государств значительно изменилась.

В XX в. развитие производительных сил, научно-технического прогресса, расширение функций государства, демократизация общественной жизни в странах с развитой экономикой обусловили существенные изменения государственных финансов. Значительная часть мобилизуемых правительствами средств стала направляться на социальные цели, особенно возросли расходы на образование в связи с развитием наукоемких и высокотехнологических отраслей. Получили значительное развитие внебюд-

жетные социальные фонды, используемые на социальные цели, медицинское обслуживание и пенсионное обеспечение.

За последние годы финансовая система Российской Федерации претерпела существенные изменения, связанные с развитием рыночных отношений, децентрализацией бюджетной системы и демократизацией всех процессов, идущих в обществе. В то же время главной задачей финансов остается обеспечение выполнения социальных обязательств государства перед своими гражданами.

Характер распределительных процессов в государствах во многом определяется уровнем милитаризации экономики. В странах с высокими военными расходами затраты на социальные цели ниже, а в странах с низкими военными расходами — выше.

Финансы предприятий различных форм собственности, являясь основой единой финансовой системы страны, обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода.

Распределительные процессы осуществляются (реализуются) не только через финансы, но и путем использования цен и кредита. Для получения денежных источников национального дохода нужно продать товар. **Цена** предопределяет величину денежных средств, которую получают собственники товара при его реализации, и выступает исходной основой дальнейшего распределительного процесса.

Финансы взаимосвязаны с кредитом. В сочетании они обеспечивают расширенное воспроизводство денежных средств.

**Кредит** представляет собой движение взятых займы денежных средств, осуществляемое через банковскую систему и специальные финансово-кредитные институты. Банки аккумулируют свободные денежные средства предприятий и населения и передают их на основе обеспеченности, возвратности, платности и срочности нуждающимся в них организациям.

Сущность финансов проявляется в их функциях — распределительной и контрольной, осуществляемых одновременно, а также регулирующей. Каждая финансовая операция означает распределение валового внутреннего продукта и национального дохода и контроль за этим распределением.

**Распределительная функция финансов** состоит в распределении первичных доходов, сумма которых равна национальному доходу. Первичные доходы формируются в сфере материального производства. Эти доходы подразделяются на две группы:

- ♦ заработная плата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, занятых в сфере материального производства;
- ♦ доходы предприятий сферы материального производства.

Перераспределение национального дохода при помощи финансов осуществляется между отраслями производственной и непроизводственной сферы, территориями, а также между различными социальными группами населения. В результате перераспределения образуются вторичные доходы. К ним относятся доходы, полученные в отраслях непроизводственной сферы, и налоги.

Национальный доход перераспределяется следующим образом:

- ♦ между производственной и непроизводственной сферами отраслей экономики;
- ♦ между отраслями материального производства;
- ♦ между отдельными регионами страны;
- ♦ между формами собственности;
- ♦ между социальными группами населения.

**Контрольная функция** финансов проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Одна из важных задач финансового контроля — проверка соблюдения законодательства Российской Федерации по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий и организаций.

Контрольная функция финансов реализуется через деятельность многочисленных органов государственного управления.

**Регулирующая функция** финансов связана с вмешательством государства в процесс воспроизводства через государственные расходы, налоги, государственный кредит. В целях регулирования экономики и социальных отношений используются государственное финансовое планирование и государственное регулирование рынка ценных бумаг.

## **1.2. Роль финансов в расширенном воспроизводстве**

**Расширенное воспроизводство** включает в себя непрерывное возобновление и расширение производственных фондов, рост валового внутреннего продукта и его главной части — национального дохода, воспроизводство рабочей силы и производственных отношений. Оно осуществляется за счет государственных финансов и финансов организаций.

За счет централизованных фондов денежных средств обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, осуществляется межотраслевое и территориальное

перераспределение ресурсов для выравнивания уровня экономического и социального развития отдельных регионов.

Объем инвестиций в российскую экономику пока недостаточен. Используемое ранее бюджетное финансирование организаций резко сократилось, однако в рыночных условиях повышаются возможности расширенного воспроизводства за счет собственных средств каждой организации. Собственные средства представляют собой прибыль, оставшуюся в распоряжении организации после уплаты налогов, и амортизационные начисления. Кроме того, организации имеют возможность привлекать заемные средства в виде банковских кредитов и других форм заимствования на финансовом рынке.

**Финансовый рынок** — это рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных капиталов и фондовых ценностей, т. е. ценных бумаг — акций, облигаций и др.

В настоящее время доля собственных средств организаций в объеме инвестиций превышает бюджетные ассигнования, выделяемые на эти цели. На инвестиции предприятия расходуют даже оборотный капитал, а недостаток в оборотном капитале покрывают за счет краткосрочных кредитов коммерческих банков.

Важным источником собственных средств для инвестиций являются амортизационные отчисления, поэтому необходим выбор наиболее целесообразного способа начисления амортизации для каждой группы основных средств и последующее целевое использования организацией амортизационных отчислений.

### 1.3. Понятие кредита

**Государственный кредит** представляет собой аккумуляцию государством временно свободных денежных средств предприятий, организаций и населения на началах возвратности, платности и срочности для финансирования государственных расходов. При этом кредитором выступают физические и юридические лица, а заемщиком — государство в лице государственных органов управления. Государство выступает также в роли кредитора и гаранта. Государственные кредиты выдаются социально ориентированным производствам, обеспечивающим высокий уровень рентабельности. Государственные гарантии предоставляются предприятиям и предпринимателям для реализации высоко-рентабельных инвестиционных проектов.

Необходимость использования государственного кредита обусловлена возможностью удовлетворения потребностей общества за счет бюджетных доходов. Мобилизуемые временно свободные

средства населения и юридических лиц используются для финансирования экономических и социальных программ, т.е. государственный кредит является средством увеличения финансовых возможностей государства.

Управление финансово-кредитной системой осуществляется через деятельность банковской системы:

- ♦ во-первых, коммерческие банки управляют системой платежей;
- ♦ во-вторых, банки направляют сбережения населения к заемщикам, которые способны их оптимально использовать;
- ♦ в-третьих, коммерческие банки регулируют количество денег, находящихся в обращении.

Кредит в банке может получить юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо.

По кредитному договору кредитор (которым может являться только банк или иная кредитная организация) обязуется предоставить заемщику денежные средства (п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации — далее ГК РФ). Таким образом, предметом кредитного договора могут быть только деньги (а не любые вещи).

Для получения кредита в банке необходимо представить правильно заполненную кредитную заявку и приложения к ней. Оценка кредитных заявок происходит исходя из трех основных факторов: обеспечение, работа заемщика и его группы по счетам в банке, финансовое положение и кредитная история заемщика и его поручителей.

Один из основных факторов предоставления кредита заемщику — наличие обеспечения. В качестве обеспечения могут рассматриваться залог денежных средств, ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, недвижимости в Москве и ближайшем Подмосковье, золота и ювелирных изделий, автомобилей, основных средств клиента, товарно-сырьевых запасов, а также гарантии (поручительства) высоконадежного банка или платежеспособной организации.

Вторым существенным фактором, влияющим на условия кредитования, является работа заемщика и его группы по счетам в банке. При условии проведения значительных оборотов заемщик может рассчитывать на снижение процентных ставок и менее жесткое обеспечение.

Третьим фактором являются финансовое положение и кредитная история заемщика и его поручителей. Организация, имеющая рентабельный бизнес, хорошее финансовое положение и кредитную историю, имеет преимущества при рассмотрении кредитных заявок.

## 1.4. Учет операций при получении кредита

Услуга по выдаче кредита оказывается не безвозмездно, поскольку выдача кредитов является для банка одним из основных источников дохода. За выдачу кредита банк в соответствии с условиями договора, заключенного между ним и организацией, удерживает с последней проценты. Уплата процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Договором могут быть предусмотрены следующие сроки уплаты процентов по кредиту:

- ♦ по окончании срока действия кредитного договора, вместе с возвратом основного долга;
- ♦ вместе с частичным погашением задолженности по кредиту (если договором предусмотрено частичное погашение кредита в период действия договора);
- ♦ ежемесячно;
- ♦ другие, более короткие сроки (ежедекадно, еженедельно и т. д.).

Уплата организацией-заемщиком процентов по кредиту банку-кредитору может производиться следующим образом:

- ♦ списанием денежных средств с расчетного счета клиента на основании его платежного поручения;
- ♦ списанием денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации, с расчетного счета клиента (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора;
- ♦ списанием денежных средств с расчетного счета клиента, обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

Отражение начисленных банком процентов в бухгалтерском учете организации-заемщика зависит от следующего:

- ♦ целей, на которые взят кредит;
- ♦ условий заключенного кредитного договора, которым предусмотрена периодичность начисления процентов за кредит и порядок их уплаты.

В бухгалтерском учете кредитов на счете 66 отражаются расчеты по краткосрочным кредитам, а на счете 67 — расчеты по долгосрочным кредитам.

Проценты начисляются не реже одного раза в месяц (по окончании каждого отчетного периода) вне зависимости от срока их уплаты.