

3.3. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ В ОБЛАСТИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Воронина Е.В., аспирант кафедры «Финансы и кредит»

Всероссийская государственная налоговая академия Минфина РФ

Настоящая статья посвящена финансам предприятий, участвующих во внешнеэкономической деятельности. Предприятия, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, производят финансово-хозяйственные операции не только за рубежом, но и на внутреннем рынке, поэтому имеют схожие элементы финансов с предприятиями, действующими внутри страны. В отличие от финансов предприятий, осуществляющих свою деятельность на внутреннем рынке, финансы предприятий, участвующих во внешнеэкономической деятельности, имеют свою специфику, связанную с тем, что внешнеэкономические операции таких предприятий выходят за пределы одной страны и связаны с расчетами в иностранной валюте. Определение понятия финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности имеет практическое значение для компании при принятии решений в сфере финансов, разработке финансовой политики, бизнес-планов.

В настоящее время финансы предприятий в области внешнеэкономической деятельности играют значительную роль в системе финансов Российской Федерации, являясь ее неотъемлемой составной частью.

За 9 месяцев 2007 г. таможенные органы перечислили в федеральный бюджет 2 244,08 млрд. руб. Это означает высокую внешнеторговую активность российских предприятий – экспортеров и импортеров. Кроме внешнеторговой деятельности, предприятия Москвы осуществляют инвестиционную деятельность. Общий объем иностранных инвестиций, привлеченных в развитие предприятий Москвы в 2007 г., вырос почти в три раза по сравнению с 2006 г. и составил 70,9 млрд. долл. США. Помимо привлечения иностранных инвестиций, московские предприятия также сами активно занимаются инвестированием иностранных компаний. Общий объем инвестиций за рубеж из Москвы по итогам 2007 г. возрос в два раза и составил 17,07 млрд. долл.

Принимая во внимание значение внешнеэкономической деятельности для развития финансовой системы страны, финансы предприятий в области внешнеэкономической деятельности требуют внимательного и детального рассмотрения.

Однако проблема финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности недостаточно хорошо разработана.

Финансам предприятий в области внешнеэкономической деятельности посвящены труды Щукиной Т.В., Рубинской Э.Т., Суховерковой Ж.В., Тулуковой И.В., Стровского Л.Е. и др.

В работах данных авторов исследуются основные принципы осуществления предприятиями внешнеэкономической деятельности, особенности организации и управления финансами на предприятиях внешнеэкономической деятельности, виды и формы расчетов по внешнеэкономическим сделкам, валютно-финансовые условия внешнеторговых контрактов.

Однако несмотря на то, что теме финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности посвящен ряд достаточно объемных трудов, понятие

финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности, вытекающее из специфики внешнеэкономической деятельности, не было четко определено.

Определение понятия финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности имеет практическое значение для руководителей, финансистов, менеджеров и бухгалтеров при принятии решений в сфере финансов, разработке финансовой политики, бизнес-планов и т.д.

Для выявления специфики финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности, по нашему мнению, необходимо рассмотреть кратко понятие финансов предприятий (организаций) в целом.

Рассмотрение понятия финансов предприятий (организаций) в целом необходимо для определения вида отношений (экономических, финансовых или денежных), лежащего в основе понятия финансов предприятий, так как на сегодняшний момент среди отечественных и зарубежных экономистов не существует единого мнения по этой проблеме.

Основу сферы финансов предприятий составляют финансы отдельных хозяйствующих субъектов – юридических лиц. Согласно ст. 48 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) «юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении обособленное имущество, отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать или осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом или ответчиком в суде, а также имеет самостоятельный баланс или смету»¹.

Очень часто в экономической литературе теорию финансов организации определяет само понятие предприятия как самостоятельного хозяйствующего субъекта, обладающего правами юридического лица, производящего продукцию, товары, услуги, выполняющего работы и занимающегося различными видами экономической деятельности, цель которой – обеспечение общественных потребностей и на этой основе извлечение прибыли и приращение капитала.

Данная точка зрения была высказана отечественными экономистами М.Г. Лапуста, Т.Ю. Мазуриной, Л.Г. Скамай.

По нашему мнению, это высказывание верно:

- во-первых, согласно ГК РФ, термин «предприятие» употребляется в двух значениях. Термин «предприятие» используется в гражданском законодательстве для обозначения некоторых видов юридических лиц (субъектов права). Имеются в виду государственные и муниципальные предприятия. Термином «предприятие» обозначается имущественный комплекс, который в ст. 132 ГК РФ рассматривается как объект гражданского права. Как объект гражданского оборота предприятие представляет собой имущественный комплекс, в состав которого входит не только недвижимое (земельные участки, здания, сооружения и т.п.), но и движимое имущество (оборудование, инвентарь, сырье, готовая продукция), а также обязательственные права, требования, долги и некоторые исключительные права (на фирменное наименование, товарный знак, изобретение и т.д.). При этом предприятием признается только такой имущественный комплекс, который используется для осуществления предпринимательской деятельности;

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1, ст. 48, пункт 1.

- во-вторых, предпринимательская деятельность по своему содержанию включает производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг, операции на фондовом рынке. В процессе предпринимательской деятельности у предприятий и организаций возникают хозяйственные связи с контрагентами: поставщиками, покупателями, партнерами, в результате которых и возникают финансовые отношения по поводу формирования и использования фондов денежных средств. Материальной основой финансовых отношений выступают деньги, а необходимым условием их возникновения является движение денежных средств. Началом финансовых отношений служит создание доходов в сфере производства и последующее их распределение и перераспределение.

Таким образом, понятие предприятия является исходным понятием в теории финансов организации.

В связи с этим важно раскрыть содержание финансов предприятий, для чего необходимо дать определение финансам предприятий (организаций).

Существует множество точек зрения на определение финансов предприятий.

Зарубежные экономисты, в частности З. Боди и Р. Мертон, определяют финансы предприятий (или корпоративные финансы, business or corporate finance) следующим образом: «Область финансов, занимающаяся вопросами принятия финансовых решений на уровне фирм, носит название финансов предприятий, или корпоративных финансов (business or corporate finance)»².

Таким образом, З. Боди и Р. Мертон сводят финансы предприятий к прикладной управленческой функции.

Отечественные экономисты Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г., мнения которых будем придерживаться и мы, рассматривают финансы предприятий как экономическую категорию, без которой не может существовать ни одно звено финансовой системы.

Вышеназванные экономисты под финансами организаций (предприятий) понимают «относительно самостоятельную сферу системы финансов страны, охватывающую круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками»³.

Как следует из определения, в основе финансов организаций лежат экономические, а не финансовые или денежные отношения. С этой точки зрения сведение финансов к денежным отношениям неправомерно. На самом деле любая финансовая операция имеет в виду перемещение денежных средств между хозяйствующими субъектами, пользователями денежных средств в те или иные денежные фонды. Однако в процессе этого перемещения возникают экономические отношения.

Экономические отношения — «это объективно складывающиеся отношения между людьми, предприятиями по поводу производства, распределения, обмена и присвоения средств производства и предметов потребления»⁴. Кроме того, понятие экономических отношений включает в себя еще и отношения по распределению доходов, в том числе доходов от собственности, трансфертов, потребления, накопления, экспорта и импорта.

Таким образом, финансы предприятий в области внешнеэкономической деятельности следует рассмат-

ривать как экономические отношения, так как ни денежные, ни финансовые отношения невозможны вне производства, распределения, обмена и потребления.

Предприятия, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, проводят финансово-хозяйственные операции не только за рубежом, но и на внутреннем рынке. Например, производят на внутреннем рынке продукцию для продажи на экспорт, реализуют на внутреннем рынке импортные товары, рассчитываются по обязательствам, возникающим на внутреннем рынке, приобретают основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные ценности.

В связи с этим финансы предприятий – участников внешнеэкономической деятельности имеют схожие составные элементы финансовых ресурсов, источников финансовых ресурсов, финансовых отношений и денежных фондов с финансами предприятий, осуществляющих свою деятельность только на внутреннем рынке страны.

Представим финансы предприятий в виде следующей схемы (рис. 1).

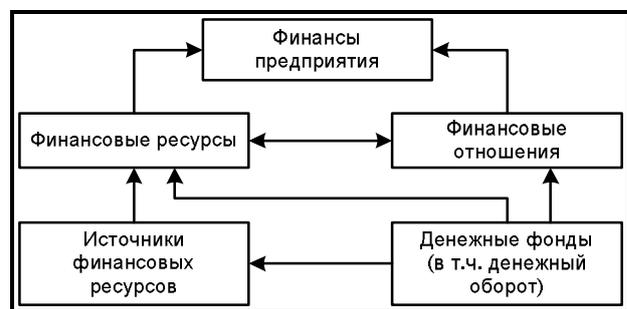


Рис. 1. Финансы предприятий

Дадим краткую характеристику составных элементов финансов предприятий.

1. Производственная и финансовая деятельность

Производственная и финансовая деятельность предприятий начинается с формирования финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы предприятия – это денежные поступления и доходы, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих. Формирование финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке и поступления денежных средств от финансово-банковской системы в порядке перераспределения.

Финансовые ресурсы подразделяются так:

- капитал;
- финансовый резерв.

Капитал – это часть финансовых ресурсов, направляемая на производственно-хозяйственные цели (текущие расходы и развитие). Иными словами, это деньги, предназначенные для извлечения прибыли. В структуру капитала входят следующие денежные средства:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- оборотные активы;
- фонды обращения.

² Боди З., Мертон Р. Финансы. – М.: Вильямс, 2007. – С. 5.

³ Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий). М., 2007. С. 11.

⁴ www.wikipedia.ru

Совокупность имущественных прав, принадлежащих предприятию, представляют собой активы предприятия. В состав активов входят основные средства, нематериальные активы, оборотные активы.

Основные средства – это средства, вложенные в основные производственные фонды. Основные средства представляют собой средства труда, которые многократно используются в хозяйственном процессе и переносят свою стоимость частями, по мере их износа, на стоимость создаваемой продукции (услуг). Этот процесс называется амортизацией.

Нематериальные активы – это стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности и иных имущественных прав. К ним относятся такие права:

- патенты на изобретения, промышленные образцы, товарные и фирменные знаки, торговые марки;
- ноу-хау, гудвилл;
- пользования земельными участками и природными ресурсами и др.

Оборотный капитал (оборотные активы) – часть капитала предприятия, вложенная в его текущие активы. Часть оборотного капитала авансирована в сферу производства и формирует оборотные производственные активы, другая его часть находится в сфере обращения и образует фонды обращения.

Оборотные производственные активы – это сырье, материалы, топливо и т.п. – то есть предметы труда, а также орудия труда, учитываемые в составе материально-производственных запасов. Оборотные активы обслуживают сферу производства и полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции, изменяя первоначальную форму в течение производственного цикла.

Фонды обращения, хотя и не участвуют в процессе производства, но необходимы для обеспечения единства производства и обращения. К ним относятся:

- готовая продукция на складе;
- товары отгруженные;
- денежные средства в кассе предприятия и на счетах в коммерческих банках;
- дебиторская задолженность;
- средства в расчетах.

Финансовые резервы – это денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятий, объединений, фирм для осуществления возникающих дополнительных затрат, устранения временных финансовых затруднений и обеспечения нормальных условий деятельности.

2. Финансовые ресурсы

Финансовые ресурсы образуются за счет различных финансовых источников. По форме права собственности различаются две группы финансовых источников:

- собственные;
- заемные и привлеченные.

Основными источниками собственных финансовых ресурсов являются уставный капитал, прибыль и амортизационные отчисления, а также стоимость реализованной продукции (оказанных услуг), различные части которой в процессе распределения выручки принимают форму денежных доходов и накоплений. К привлеченным финансовым ресурсам относятся кредиторская задолженность, кредиты и займы.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия,

когда образуется уставный капитал. Его источниками в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования выступают:

- акционерный капитал;
- долгосрочный кредит;
- бюджетные средства и т. д.

Прибыль и амортизационные отчисления являются результатом кругооборота средств, вложенных в производство. Оптимальное использование амортизационных отчислений и прибыли по целевому назначению позволяет возобновить производство продукции на расширенной основе. Назначение амортизационных отчислений – обеспечивать воспроизводство основных средств и материальных активов. В отличие от амортизационных отчислений, прибыль не остается полностью в распоряжении предприятия, ее значительная часть в виде налогов поступает в бюджет.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (чистая прибыль), – это многоцелевой источник финансирования его потребностей, но основные направления ее использования можно определить как накопление и потребление. Пропорции распределения прибыли на накопление и потребление определяют перспективы развития предприятия.

Дополнительными источниками финансовых ресурсов предприятий также выступают:

- выручка от реализации вышедшего имущества;
- устойчивые пассивы;
- различные целевые поступления;
- мобилизация внутренних ресурсов в строительстве и др.

Значительные финансовые ресурсы, особенно по вновь создаваемым и реконструируемым предприятиям, могут быть мобилизованы на финансовом рынке. Формами их мобилизации являются: продажа акций, облигаций и других видов ценных бумаг, выпускаемых данным предприятием, кредитные инвестиции.

Использование финансовых ресурсов осуществляется предприятием по многим направлениям, главными из которых являются:

- платежи органам финансово-банковской системы, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся:
 - налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
 - уплата процентов банкам за пользование кредитами;
 - погашение ранее взятых ссуд;
 - страховые платежи и т.д.;
- инвестирование собственных средств в капитальные затраты (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование ноу-хау и т.д.;
- инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке: акции и облигации других фирм, государственные займы и т.п.;
- направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;
- использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т.п.

3. Финансовые отношения

В процессе формирования и использования финансовых ресурсов возникают финансовые отношения.

Финансовые отношения предприятия определяют как «экономические связи, взаимодействия, отношения в денежной форме»⁵.

⁵ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2002. – С. 22.

Финансовые отношения предприятия (организации) состоят из четырех групп.

1. Отношения с другими предприятиями и организациями.
2. Отношения внутри самой организации.
3. Отношения внутри объединений, предприятий, которые включают отношения с вышестоящей организацией; внутри финансово-промышленных групп, а также холдинга.
4. Отношения с финансово-кредитной системой – бюджетами и внебюджетными фондами, банками, страховыми организациями, биржами, различными фондами и прочие отношения в условиях рынка.

Дадим краткую характеристику каждой группе финансовых отношений предприятия.

- Финансовые отношения с другими предприятиями и организациями включают в себя отношения с поставщиками, покупателями, строительно-монтажными и транспортными предприятиями, почтой и телеграфом, внешнеторговыми и другими предприятиями, таможней, предприятиями иностранных государств.
- Финансовые отношения внутри предприятия включают отношения между филиалами, цехами, отделами и т.д., а также отношения с рабочими и служащими. Отношения между подразделениями предприятия связаны с оплатой работ и услуг, распределением прибыли, оборотных активов и т.д. Роль их состоит в установлении определенных стимулов и материальной ответственности за качественное выполнение принятых обязательств. Отношения с рабочими и служащими – это выплаты заработной платы, премий, пособий, материальной помощи, а также взыскание денег за причиненный ущерб, удержание налогов, выдача ссуд, займов.
- Финансовые отношения внутри организаций и предприятий включают отношения с вышестоящей организацией. Внутри финансово-промышленных групп, а также холдинга данная группа отношений включает отношения по поводу образования и использования централизованных денежных фондов, которые в условиях рыночных отношений являются объективной необходимостью. Особенно это касается целевого финансирования, инвестиций, пополнения оборотных активов, финансирования импортных операций, научных исследований, в том числе и маркетинговых.
- Отношения с финансово-кредитной системой многообразны. Прежде всего это отношения с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами (Фондом социального страхования РФ, Пенсионным фондом РФ, Фондом обязательного медицинского страхования, Фондом занятости и пр.), связанные с перечислением налогов и различными отчислениями.

Отношения со страховым звеном финансовой системы состоят из перечислений средств на социальное и медицинское страхование, а также страхование имущества предприятия.

Финансовые отношения предприятий с банками строятся как в части организации безналичных расчетов, так и в отношении получения и погашения краткосрочных и долгосрочных кредитов. Организация безналичных расчетов оказывает непосредственное влияние на финансовое положение предприятий. Кредит – источник формирования оборотных активов, расширения производства, его ритмичности, улучшения качества продукции, способствует устранению временных финансовых трудностей предприятий.

Финансовые отношения предприятий с фондовым рынком предполагают операции с ценными бумагами.

В условиях рынка появляются и принципиально новые группы финансовых отношений. Это отношения, возникающие при слиянии, поглощении, разделении предприятий, а также отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) предприятий. Эта сфера отношений регламентируется государством, и в

частности Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ, и требует специфических форм антикризисного управления финансами предприятий.

4. Формирование и использование различных денежных фондов

Важнейшая сторона финансовой деятельности организаций – формирование и использование различных денежных фондов. Через них осуществляется обеспечение хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствами, экономическое стимулирование, расчеты с бюджетом, банками. Кроме того, финансовые отношения, возникающие в процессе образования и использования финансовых ресурсов организации, формируются в процессе кругооборота ее средств, что в свою очередь опосредуется денежными потоками (потоками денежных платежей и расчетов) по различным видам деятельности предприятия – его денежным оборотом.

Руководствуясь схемой на рис. 1, определим состав элементов финансов на примере предприятия, участвующего во внешнеэкономической деятельности.

Московское предприятие Общество с ограниченной ответственностью «КонверсМедПроект», импортирует медицинское оборудование из Финляндии и реализует его оптом на территории Российской Федерации. Уставный капитал общества состоит из номинальной стоимости доли участника и составляет 10 тыс. руб.

Основные источники собственных финансовых ресурсов общества – уставный капитал и прибыль от реализации импортного товара российскому покупателю.

К привлеченным финансовым ресурсам общества относится кредиторская задолженность в рублях и иностранной валюте.

Основные активы общества составляют основные средства, запасы (товары для перепродажи), денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте на рублевом и валютном счетах в коммерческих банках.

В связи с тем, что порядок расчета между резидентом (ООО «КонверсМедПроект») и нерезидентом (иностранной поставщик) подразумевает перевод средств в иностранной валюте, общество конвертирует валютные средства со своего валютного счета, открытого в уполномоченном банке. Предприятие не закупает иностранную валюту под конкретный контракт, а накапливает валюту на валютном счете, а при нехватке средств на вышеуказанном счете дается поручение уполномоченному банку на покупку иностранной валюты (перевод средств с рублевого расчетного счета), которая зачисляется на валютный счет. Таким образом, одним поручением на покупку иностранной валюты могут быть перечислены денежные средства для оплаты нескольких контрактов.

Помимо финансовых отношений с иностранными контрагентами по поводу импорта медицинского оборудования и с уполномоченным банком по поводу валютных операций, общество осуществляет финансовые отношения с таможенными органами с целью уплаты таможенных платежей и разрешения таможней выпуска товара на территорию Российской Федерации, с транспортными и экспедиторскими организациями.

При реализации импортного товара на территории Российской Федерации у общества возникают финансовые отношения с российским покупателем и банком,

через который ведутся расчеты. Общество также обязано расплатиться по налоговым обязательствам (например, по налогу на прибыль, полученную от реализации импортного товара), что ведет к возникновению финансовых отношений с бюджетом.

Таким образом, Общество с ограниченной ответственностью «КонверсМедПроект» имеет собственные и привлеченные финансовые ресурсы, денежные средства в валюте Российской Федерации, основные средства, запасы (товары для перепродажи), осуществляет финансовые отношения с покупателями и бюджетом при реализации импортного товара. Данные составные элементы финансовых ресурсов предприятия-импортера относятся и к финансам предприятий, осуществляющих свою деятельность только на внутреннем рынке Российской Федерации.

Осуществляемые Обществом с ограниченной ответственностью «КонверсМедПроект» операции по покупке иностранной валюты для расчетов с иностранным контрагентом, зачисление ее на валютный счет в уполномоченном банке, возникновение кредиторской задолженности в иностранной валюте, финансовые отношения с таможенной относятся к финансам предприятий в области внешнеэкономической деятельности. Таким образом, осуществление внешнеэкономической деятельности (импортных операций) влияет на состав финансов общества.

В условиях осуществления внешнеэкономической деятельности финансы предприятий-участников внешнеэкономической деятельности имеют отличительные черты, то есть вид деятельности предприятия оказывает влияние на составные элементы его финансов.

Исходя из допущения, что вид деятельности предприятия оказывает воздействие на его финансы, мы считаем, что специфика внешнеэкономической деятельности предприятий будет оказывать влияние на особенности финансов таких хозяйствующих субъектов.

В настоящее время федеральными нормативными актами, дающими определение понятия внешнеэкономической деятельности в целом, с точки зрения действующего законодательства, являются Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности», а также Федеральный закон РФ №183 от 18 июля 1999 г. «Об экспортном контроле». В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 8 декабря 2003 г. №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности», внешнеэкономическая деятельность – это деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью. Согласно ст. 1 Федерального закона РФ №183 от 18 июля 1999 г. «Об экспортном контроле», внешнеэкономическая деятельность – это внешняя торговля, инвестиционная и иная деятельность, включая производственную кооперацию в области международного обмена товарами, информацией, работами, услугами, результатами интеллектуальной деятельности, в том числе исключительными правами на них (интеллектуальная собственность).

Попытаемся определить, что такое внешнеэкономическая деятельность (ВЭД) предприятия.

Официального определения внешнеэкономической деятельности предприятия в нормативных актах российского законодательства не закреплено.

По нашему мнению, определение внешнеэкономической деятельности в целом, с позиции субъектов, в ней участвующих, значительно шире понятия внешнеэкономической деятельности предприятия, так как, помимо предприятий, внешнеэкономической деятельностью могут заниматься предприниматели, государства, учреждения, различные фонды и т.д. В экономической литературе существует множество определений внешнеэкономической деятельности предприятия.

Большой энциклопедический словарь определяет внешнеэкономическую деятельность предприятий как сферу «хозяйственной деятельности предприятий, связанную с международной производственной и научно-технической кооперацией, экспортом и импортом продукции, выходом предприятия на внешний рынок»⁶.

По мнению профессора Рубинской Э.Т., «внешнеэкономическая деятельность предприятий представляет производственно-коммерческую деятельность, ориентированную на экспорт продукции, товаров, работ, услуг, а также связанную с импортом средств производства, технологий, товаров массового спроса и т.д.»⁷.

Т.В. Щукина в монографии «Финансы внешнеэкономической деятельности предприятия» определяет внешнеэкономическую деятельность предприятия как «международные, хозяйственные и торгово-политические отношения, в сфере которых происходит обмен товарами, специализация и кооперация производства, научно-техническое сотрудничество, оказание экономического и технического содействия, создание совместных предприятий и другие формы экономического сотрудничества»⁸.

Следует отметить, что в приведенных выше авторских определениях не установлено, с какой целью предприятия осуществляют свою деятельность.

Некоторые российские экономисты, в частности А.А. Соболевкин, считают, что внешнеэкономическая деятельность предприятия – это сфера деятельности предпринимателей и организаций, связанная с их выходом на внешний рынок с целью получения прибыли⁹.

В определении установлена конечная цель выхода предприятия на внешний рынок, но не указано, какими способами предприятия могут ее достигнуть.

Принимая во внимание вышеназванные авторские определения, попробуем, устранив их недостатки, дать определение внешнеэкономической деятельности предприятия.

По нашему мнению, внешнеэкономическую деятельность предприятия можно определить как сферу деятельности и отношений предприятий, осуществляющих производственную и коммерческую деятельность на мировом рынке с целью получения прибыли или внешнеэкономического сотрудничества (например, создания совместного предприятия, филиалов и представительств за рубежом).

⁶ Большой энциклопедический словарь / Под ред. В.П. Корнева. – М.: Большая российская энциклопедия, 1998. – С. 62.

⁷ Рубинская Э.Т. Управление внешнеэкономической деятельностью предприятия. – М.: ПРИОР, 2001. – С. 5.

⁸ Щукина Т.В. Финансы внешнеэкономической деятельности предприятия. – Иркутск: БГУПЭП, 2003. – С. 8.

⁹ Соболевкин А.А. Сущность внешнеэкономической деятельности как объекта исследования // Экономика. Финансы. Рынок. – 2005. – №1 // http://lib.csu.ru/dl/econ/2006_s2_42.doc.

Таблица 1

ВИДЫ И ФОРМЫ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ¹⁰

| Виды ВЭД | Внешняя торговля | | Производственное сотрудничество | Научно-техническое сотрудничество | Инвестиционное сотрудничество | Валютные операции |
|-----------|-----------------------|---------------------|--|--|---|--------------------------------|
| | Товарами | Услугами | | | | |
| Формы ВЭД | Экспорт | Транспортные услуги | Совместное производство на основе специализации | Технологический обмен | Кредитное сотрудничество | Международные платежи |
| | Импорт | Страхование | Франчайзинг | Лицензионные соглашения | Международный финансовый лизинг | Международная торговля валютой |
| | Резкспорт | Банковские услуги | Переработка давальческого сырья | Совместное исследование | Сотрудничество в рамках предприятия с иностранными инвестициями | Кредитование внешней торговли |
| | Реимпорт | Туризм | Подрядное сотрудничество | Подрядное сотрудничество | | |
| | Приграничная торговля | Связь | Совместное производство в рамках совместного предпринимательства | Совместное производство в рамках совместного предпринимательства | | |

Внешнеэкономическая деятельность предприятия имеет свою специфику.

Среди особенностей, отличающих внешнеэкономическую деятельность предприятия от деятельности предприятий внутри страны, можно выделить следующие:

- предприятие – поставщик товаров, работ, услуг, технологий и т.д. и предприятие – потребитель товаров, работ, услуг, технологий и т.д. – резиденты разных государств, а следовательно, на характер осуществляемых сделок влияет как внутриэкономическая, так и внешнеэкономическая политика, проводимая страной через контрагентов – юридических лиц, заключивших внешнеэкономический договор. Таким образом, все внешнеэкономические контракты (договоры) должны учитывать законодательство всех сторон по сделке с учетом различного рода международных конвенций и соглашений;
- при сделках связанных с импортом / экспортом материальных ценностей удаленность предприятия-поставщика и предприятия-покупателя друг от друга подразумевает пересечение государственных границ на всем пути следования материальных ценностей. Отсюда следует необходимость соблюдения таможенных режимов;
- исполнение сделки от момента согласования всех ключевых положений внешнеэкономического договора до момента поставки материальных ценностей занимает значительное время, принимая во внимание вышеперечисленные особенности;
- особенность формирования себестоимости импортного и экспортного товара, которая заключается в том, что большую долю себестоимости импортных и экспортных товаров занимают транспортные расходы и таможенные платежи. Так, например, практика показывает, что при импортных операциях в среднем величина транспортных расходов составляет половину контрактной стоимости ввозимого груза;
- особенностью внешнеэкономических контрактов, является определение цены сделки в валюте, отличной от валюты РФ, поэтому все расчеты с контрагентами совершаются в иностранной валюте. Как следствие расчетов в иностранной валюте, внешнеэкономическая операция всегда является объектом валютного законодательства, в отличие от ряда других хозяйственных операций, расчеты по которым производятся в рублях на территории РФ;
- в результате пересчета иностранной валюты в рубли, согласно российскому законодательству, в финансовом (бухгалтерском) учете предприятий – участников внешнеэкономической деятельности возникают курсовые разницы.

Таким образом, в обобщенном виде специфические черты осуществления внешнеэкономической деятельности предприятиями заключаются в следующем:

- предприятие имеет своим контрагентом нерезидента РФ. Это означает, что при осуществлении сделок следует

учитывать не только законодательство РФ, но и особенности международного законодательства и законодательных норм страны-партнера;

- пересечение товара таможенной территории требует дополнительного документального оформления и дополнительных затрат на уплату таможенных платежей;
- продолжительность внешнеэкономических сделок по времени;
- особенность формирования себестоимости импортного и экспортного товаров;
- операции предприятий с иностранной валютой являются объектом валютного контроля;
- возникновение курсовых разниц.

Характеристика внешнеэкономической деятельности предприятия будет недостаточно полной без рассмотрения ее основных направлений.

Профессор Рубинская Э.Т. в монографии «Управление внешнеэкономической деятельностью предприятия» рассматривает направления внешнеэкономической деятельности предприятий, разделяя их на виды и формы.

На основе табл. 1 можно выделить следующие общие направления внешнеэкономической деятельности предприятия:

- внешнеторговую деятельность (товары, работы, услуги);
- инвестиционное, производственное и научно-техническое сотрудничество;
- валютные операции.

Рассмотрев специфику внешнеэкономической деятельности предприятий, определим ее влияние на составные части финансов хозяйствующих субъектов в области внешнеэкономической деятельности, то есть на финансовые ресурсы, источники образования финансовых ресурсов, финансовые отношения и денежные фонды.

1. Финансовые ресурсы предприятий в области внешнеэкономической деятельности будут воплощаться в ресурсах, формирующихся не только в рублях, но и в иностранной валюте. Иностранная валюта будет влиять на организацию финансов предприятия по причине возникновения и необходимости учета курсовых разниц, с одной стороны, и необходимости конвертации валюты – с другой. Необходимость конвертации возникает как у предприятия-импортера, так и у предприятия-экспортера. Предприятие-экспортер заключает контракт с иностранным контрагентом для экспорта ему товара, от которого экспортер получает оплату в иностранной валюте (валютная выручка). Далее экспортер будет конвертировать иностранную валюту в рубли для оплаты своих обязательств внутри страны (например, выплата заработной платы работникам, инвестирование в

¹⁰ Рубинская Э.Т. Управление внешнеэкономической деятельностью предприятия. – М.: ПРИОР, 2001. – С. 11.

производство новой партии товара на экспорт, расчеты с бюджетом по налогам и сборам и др.).

В отличие от экспортера, особенность внешнеэкономической деятельности импортера – закупка импортного товара у иностранного контрагента, реализация импортного товара, как правило, на отечественном рынке и конвертация рублевой выручки в иностранную валюту для расчетов с иностранным поставщиком.

Иными словами, экспортер имеет иностранную валюту как конечный результат своей внешнеэкономической деятельности и может конвертировать ее в рубли, а импортер получает рублевую выручку и конвертирует ее в иностранную валюту с целью ее использования для расчетов за закупаемый товар.

На предприятиях, участвующих во внешнеэкономической деятельности, наличие иностранной валюты дает возможность делать финансовые вложения в иностранной валюте в развитие компаний за рубежом, то есть заниматься инвестиционной деятельностью.

2. Иностранная валюта может являться также и источником формирования финансовых ресурсов предприятия:

- предприятия с иностранными инвестициями формируют уставный капитал в иностранной валюте пропорционально доле иностранного участника;
- предприятия – участники внешнеэкономической деятельности могут сформировать прибыль в иностранной валюте;
- предприятия – участники внешнеэкономической деятельности могут осуществлять инвестиции в различные виды деятельности, получать и выдавать кредиты и займы в иностранной валюте.

3. Финансовые отношения предприятий – участников внешнеэкономической деятельности выходят за границы национальных экономик и опосредуют международный интеграционный процесс, содействуя его развитию и углублению. Финансовые отношения предприятий в области внешнеэкономической деятельности будут состоять из следующих групп:

- финансовые отношения с контрагентами – нерезидентами РФ;
- отношения предприятий, участвующих во внешнеэкономической деятельности, друг с другом, связанные с реализацией готовой продукции, приобретением материальных ценностей для хозяйственной деятельности – это большая по объему денежных платежей группа. Роль данной группы финансовых отношений первична, так как предприятия получают выручку от реализации продукции и прибыль. Существуют особенности организации платежей и расчетов (денежного оборота) с иностранными контрагентами, так как многие формы расчетов регламентированы нормами международного законодательства;
- финансовые отношения с представителями и филиалами предприятия за рубежом. Отношения между подразделениями предприятия связаны с оплатой работ и услуг, распределением прибыли, оборотных средств и др.;
- финансовые отношения по поводу образования и использования денежных фондов, которые в условиях рыночных отношений являются объективной необходимостью. Применительно к финансам предприятий в области внешнеэкономической деятельности (в особенности экспортеров) денежным фондом являются валютные средства, находящиеся на текущем валютном счете, – валютный фонд. Валютный фонд формируется на предприятиях-экспортерах за счет получения валютной выручки от экспортных операций, а у предприятий-импортеров при покупке валюты для импортных операций;
- финансовые отношения с таможенными органами, банками, налоговыми органами и другими органами валютного контроля;

- финансовые отношения с фондовым рынком, если имеют место операции с ценными бумагами за рубежом.

4. Применительно к финансам предприятий в области внешнеэкономической деятельности (в особенности экспортеров) денежным фондом являются валютные средства, находящиеся на текущем валютном счете – валютный фонд. Валютный фонд формируется на предприятиях-экспортерах за счет получения валютной выручки от экспортных операций, а у предприятий-импортеров при покупке валюты для импортных операций.

Как уже было сказано выше, предприятия в условиях внешнеэкономической деятельности также будут иметь общие составные части финансов, формирующие финансы предприятий, работающих на внутреннем рынке. Например, амортизационные отчисления, займы и кредиты в рублях, финансовые отношения с рабочими и служащими по выплате заработной платы, премий, пособий и т.д.

Таким образом, внешнеэкономическая деятельность имеет существенное влияние на состав элементов финансов предприятий: следует подчеркнуть, что основным фактором, влияющим на финансы предприятий, участвующих во внешнеэкономической деятельности, является наличие иностранной валюты.

Определив понятие внешнеэкономической деятельности предприятий и влияние внешнеэкономической деятельности на составные части финансов предприятий – участников внешнеэкономической деятельности, необходимо сформулировать определение финансов предприятий в условиях внешнеэкономической деятельности.

Постараемся вывести определение финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности.

Финансы предприятий в области внешнеэкономической деятельности – это часть экономических отношений, относящихся к внешнеэкономической деятельности предприятия, с нерезидентами РФ и государственными органами по поводу совершения внешнеэкономических операций, предполагающие движение экспортного и/или импортного товара, работ, услуг, инвестиционную деятельность, валютные операции, являющиеся частью системы финансов государства.

ВЫВОДЫ

Сущность финансов предприятий, ведущих финансово-хозяйственную деятельность как на внутреннем рынке, так и в области внешнеэкономической деятельности, одна и та же. Сущность финансов предприятий заключается в том, что финансы предприятий – это экономические отношения по поводу формирования и распределения финансовых потоков, которые являются централизованными финансами общей системы финансов государства. Сущность финансов предприятия раскрывается через элементы ее составляющие, рассмотренные выше.

Однако, несмотря на то, что сущность финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности и финансов предприятий, работающих на внутреннем рынке, одна и та же, финансы предприятий в области внешнеэкономической деятельности имеют свою специфику. Это связано с тем, что внешнеэкономическая деятельность имеет особенности по сравнению с финансово-хозяйственной деятельностью предприятий на внутреннем рынке. Отсюда вытекает необходимость вывести понятие финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности, что и было сделано выше. Понятие финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности отличается от понятия финансов предприятий следующим: в определении финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности акцент сделан на то, что экономические отношения не огра-

ничиваются рамками одного государства. Следовательно, необходимо понимать, что эффективное построение экономических отношений в области внешнеэкономической деятельности требует знания не только отечественного, но и зарубежного законодательства.

Таким образом, понятие финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности органично вытекает из специфики внешнеэкономической деятельности предприятия и имеет практическое значение для предприятий, работающих в области внешнеэкономической деятельности.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1, 2, 3. – М.: Проспект, ТК Велби, 2007.
2. Боди З., Мертон Р. Финансы. – М.: Вильямс, 2007.
3. Большой энциклопедический словарь / Под ред. В.П. Корнева. – М.: Большая российская энциклопедия, 1998.
4. Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий). – М.: ИНФРА-М, 2007.
5. Левчаев П.А. Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов: сущность, экономическая природа категории, законы существования // Инвестиционный банкинг. – 2006. – №5.
6. Общая теория финансов / Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: ИНФРА-М, 2002.
7. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2006.
8. Рубинская Э.Т. Управление внешнеэкономической деятельностью предприятия. – М.: ПРИОР, 2001.
9. Соболькин А.А. Сущность внешнеэкономической деятельности как объекта исследования // Экономика. Финансы. Рынок. – 2005. – №1 // http://lib.csu.ru/dl/econ/2006_s2_42.doc.
10. Финансы / Под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2007.
11. Шукина Т.В. Финансы внешнеэкономической деятельности предприятия. – Иркутск: БГУПЭП, 2003.
12. www.wikipedia.ru.
13. www.customs.ru.
14. www.moskvaimir.mos.ru.

Воронина Елена Владиславовна

РЕЦЕНЗИЯ

Тема настоящей статьи «Понятие финансов предприятий в области внешнеэкономической деятельности» представляет интерес для организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся непосредственными участниками внешнеэкономической деятельности, с одной стороны, а также для контролирующих организаций, таких, как, например, налоговые органы, – с другой. Этим в значительной степени определяется актуальность темы.

В статье Ворониной Е.В. рассмотрена сущность финансов предприятий, ведущих финансово-хозяйственную деятельность как на внутреннем, так и на внешних рынках, раскрыты особенности внешнеэкономической деятельности, выявлена специфика финансов предприятий ее осуществляющих.

Автор рассмотрел специфику финансов конкретного предприятия ООО «КонверсМедПроект».

Таким образом, материал данной статьи имеет как теоретическое, так и практическое значение и может быть рекомендован к печати в научных, периодических и других изданиях.

Бабленкова И.И., д.э.н., профессор, проректор по учебно-методической работе, Всероссийская государственная налоговая академия Минфина РФ

3.3. CONCEPT OF THE FINANCES OF ENTERPRISES IN THE SPHERE OF EXTERNAL ECONOMIC ACTIVITY

Y.V. Voronina, The Graduate student of Department «Finances and the Credit» of the State Tax Academy of the Ministry of Finance

Present article is dedicated to the finances of enterprises, which participate in the external economic activity. Enterprises, which achieve an external economic activity, accomplish financial-economic operations not only abroad, but also on the domestic market; therefore have the similar elements of finances with the enterprises, which act inside the country. In contrast to the finances of enterprises, which operate on the domestic market, the finances of enterprises, which participate in the external economic activity, have their specific character, connected with the fact that the foreign economic operations of such enterprises exceed the limits of one country and are connected with the calculations in the foreign currency. The determination of the concept of the finances of enterprises in the external economic activity is of practical use for the company with decision making in the sphere of finances, developing of financial policy, business-plans.

Literature

1. The civil code of the Russian Federation. Part the first, the second and the third. – М.: Prospectus, TK Velbi, 2007.
2. Bodie, Z, Merton, R. Finances. – М.: Williams, 2007.
3. Large encyclopedic dictionary/edited by Korneev V.P. – М.: Large Russian encyclopedia, 1998.
4. M.G. Lapusta, T.U. Mazurina, L.G. Skamay. The finances of organizations (enterprises). – М.: INFRA- M, 2007.
5. Levchaev P.A. The financial resources of the economic subjects: essence, economic nature of category, the laws of existence // Investment banking. – 2006. – №5.
6. General theory of the finances / edited by Drobozina L. A. – М.: INFRA- M, 2002.
7. B.A. Rayzberg, L.SH. Lozovskiy, E.B. Starodubtseva. The contemporary economic dictionary. – М.: INFRA- M, 2006.
8. E.T. Rubinskaya. Control of the external economic activity of enterprise. – М.: [PRIOR], 2001.
9. A.A. Sobolkin. Essence of external economic activity as the subject of a study // The economy. Finances. Market. – 2005. – №1(1) [http://lib.csu.ru/dl/econ/2006_s2_42.doc].
10. Finances. / edited by Kovaleva A.M. – М.: Finances and statistics, 2007.
11. T.V. Shchukina. Finances of the external economic activity of enterprise. – Irkutsk: BGUPEP, 2003.
12. www.wikipedia.ru.
13. www.customs.ru.
14. www.moskvaimir.mos.ru.