**1. Основной капитал**

Основной капитал характеризует ту часть капитала организации, которую она инвестирует во внеоборотные активы. В состав внеобротных активов включаются нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и прочие необоротные активы. *Основной капитал –* это денежная оценка основных фондов.

Для подавляющего большинства организаций основной частью необоротных активов являются основные средства. Согласно Приказу Минфина РФ от 30 марта 2001 г. №26н, основные средства считаются активами предприятия, удовлетворяющие одновременно нескольким условиям:

– использование в производстве продукции, при выполнении работ и оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

– использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

– организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

– способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся: здания и сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, а также капитальные затраты в арендованные основные фонды и капитальные затраты на улучшение земель.

В различных отраслях экономики структура основных фондов может значительно отличаться, так как она отражает техническую оснащенность, особенности технологии, специализации и организации производства в этих отраслях.

Основные фонды в зависимости от целевого назначения и степени участи в производстве подразделяются на:

– производственные;

– непроизводственные.

Производственные основные фонды прямо и непосредственно принимают участие в процессе производства, в течение многих производственных циклов сохраняют натуральную форму и переносят свою стоимость на затраты постепенно, по мере износа. Непроизводственные основные фонды непосредственно не участвуют в процессе производства, к ним относятся жилые дома, поликлиники, общежития, детские сады, школы и др.

В зависимости от специфических особенностей участия в производственном процессе производственные основные фонды подразделяются на:

– активную часть (обслуживают решающие участки производства и характеризуют производственные возможности организации, к ним относятся машины, оборудование, транспортные средства и т.п.);

– пассивную часть (здания, сооружения, инвентарь, обеспечивающие нормальное функционирование активных элементов основных фондов).

В зависимости от нормативного срока использования основных фондов в РФ выделяют 10 групп (в соответствии с 25 главой Налогового кодекса РФ): 1–2 года; 2–3 года; 3–5 лет; 5–7 лет; 7–10 лет; 10–15 лет; 15–20 лет; 20–25 лет; 25–30 лет; свыше 30 лет. Предприятие имеет право самостоятельно выбирать метод расчета амортизационных отчислений для всех групп, за исключением основных фондов восьмой, девятой и десятой групп, по которым разрешается использовать только линейный метод начисления амортизации.

Основные средства оценивают в балансе по первоначальной стоимости приобретения. Но впоследствии необходимо учитывать накопленные амортизационные отчисления за весь период пользования средствами. Стоимость недвижимости рассчитывают с учетом текущей стоимости.

*Первоначальная стоимость* основных средств – считается сумма фактических затрат предприятия на приобретение, сооружение и изготовление, доставку объектов. Эта стоимость выражается в ценах, действовавших в момент приобретения данного объекта, и на основании её величины стоимости на предприятиях происходят регистрация элементов основных фондов, учёт их на балансе предприятия, вследствие чего она ещё называется балансовой стоимостью основных фондов.

В связи с длительностью производственного функционирования и под влиянием роста производительности труда цена основных фондов, созданных в разное время, может снижаться. Для устранения искажающего влияния ценового фактора основные фонды оценивают по их *восстановительной стоимости*, то есть по стоимости их производства в условиях сегодняшнего дня. Для определения восстановительной стоимости регулярно производятся переоценки основных фондов с помощью двух основных методов: 1) путём индексации их балансовой стоимости; 2) путём прямого пересчёта балансовой стоимости применительно к ценам, складывающимся на 1 января очередного года.

*Остаточная стоимость* представляет собой разницу между первоначальной стоимостью и начисленным износом.

*Ликвидационная стоимость* – сумма денежных средств, которую организация ожидает получить за актив в срок его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат на его выбытие.

*Среднегодовая стоимость* основных фондов определяется на основе первоначальной стоимости с учётом их ввода и ликвидации по следующей формуле:

Фс=Фп(б) + Фвв \*ЧМ/12 – Фл(12-М)/12,

где Фс – среднегодовая стоимость основных фондов;

Фп(б) – первоначальная (балансовая) стоимость основных фондов;

Фвв - стоимость введённых фондов;

ЧМ – число месяцев функционирования введённых основных фондов;

Фл – ликвидационная стоимость;

М – количество месяцев функционирования выбывших основных фондов.

Стоимость основных фондов (за исключением земельных участков) частями, по мере износа, переносится на стоимость продукции (услуг) и возмещается в процессе ее реализации. Выделяют моральный и физический износ основных средств. Моральный износ наступает до физического износа и обусловлен появлением более совершенного и качественного оборудования. Физический износ основных фондов означает потерю их первоначальных характеристик и свойств. На уровень физического износа влияют интенсивность эксплуатации основных фондов, квалификации обслуживающего персонала, условия содержания и др.

Износ отражается предприятиями и организациями, исходя из установленных единых норм амортизационных отчислений.

Физический износ определяется на основании сроков службы основных фондов:

Изн. (ф)=Тф/Тн\*100%,

где Тф – фактический срок службы (лет);

Тн – нормативный срок службы (лет).

Моральный износ первого вида определяется на основании соотношения балансовой и восстановительной стоимостей**:**

Изн.(м1)= (Фб-Фв)/Фб\*100%,

где Фб – балансовая стоимость (тыс. руб.);

Фв – восстановительная стоимость (тыс. руб.).

Моральный износ второго вида чаще всего определяется на основе сравнения производительности оборудования:

Изн.(м2)=(Пр.2-Пр.1)/Пр.2\*100%,

где Пр.1 – производительность действующих основных фондов;

Пр.2 – производительность новых основных фондов.

Для каждого элемента основных средств устанавливается срок полезной службы, который может быть определен как:

* Период времени в течение которого организация использует данный актив;
* Количество изделий, которое организация может произвести при использовании актива.

Срок полезной службы определяется с учетом различных факторов – ожидаемого физического износа, морального износа, юридических и иных ограничений на использование актива.

За срок полезной службы организация должна за счет амортизационных отчислений накопить сумму денежных средств, достаточную для приобретения альтернативного актива.

Величина амортизационных отчислений определяется по нормам амортизации от первоначальной (балансовой) стоимости основных фондов с учётом срока их службы.

В соответствии с этим норма амортизации рассчитывается по формуле:

На=(Фп(б) – Фл)/ (Фп(б)\* сл)\*100%,

где На – норма амортизации основных фондов в год (%),

Фп(б) – первоначальная (балансовая) стоимость основных фондов,

Фл) - ликвидационная стоимость,

сл – нормативный срок службы основных фондов.

Норма амортизации представляет собой годовой процент погашения стоимости основных фондов.

В условиях рыночных отношений величина амортизационных отчислений оказывает существенное влияние на экономику предприятия. С одной стороны, слишком высокая доля отчислений увеличивает величину издержек производства, а следовательно, снижает конкурентоспособность продукции, уменьшает объём полученной прибыли и поэтому сокращает диапазон возможностей предприятия по его экономическому уровню развития.

С другой стороны, заниженная доля отчислений удлиняет срок оборачиваемости средств, вложенных в приобретение основных фондов, а это ведёт к их старению и, как следствие этого, снижению конкурентоспособности, потери своих позиций на рынке.

Амортизация основных средств может начисляться следующими методами: линейным, уменьшаемого остатка (ускоренная амортизация), метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования (ускоренная амортизация), пропорционально объему выполненных работ.

При линейном методе происходит равномерное списание стоимости основных фондов в течение установленного срока его службы.

Методы ускоренной амортизации в течение первой половины нормативного срока службы основных фондов позволяют возместить до 60 – 75% их стоимости, а при использовании равномерного метода было бы возмещено только 50% стоимости основных фондов. Во вторую половину срока службы основных фондов величина амортизации уменьшается.

В нашей стране применяется метод по удвоенной норме, когда утверждённая в установленном порядке норма амортизации на соответствующий инвентарный объект увеличивается, но не более чем в 2 раза.

При имеющемся техническом уровне и структуре основных производственных фондов увеличение выпуска продукции, снижение себестоимости и рост накоплений предприятий зависят от степени их использования.

Все показатели использования основных производственных фондов могут быть объединены в три группы:

* показатели *экстенсивного использования* основных производственных фондов, отражающие уровень использования их по времени;
* Показатели *интенсивного использования* основных фондов, отражающие уровень использования по мощности (производительности);
* показатели *интегрального использования* основных производственных фондов, учитывающие совокупное влияние всех факторов – как экстенсивных, так и интенсивных.

*Коэффициент экстенсивного использования оборудования (Кэкст)* определяется отношением фактического количества часов работы оборудования к количеству часов его работы по плану:

Кэкст=обор.ф./ обор.пл.,

где *обор.ф* – фактическое время работы оборудования, ч;

*обор.пл* – время работы оборудования по норме (устанавливается в соответствии с режимом работы предприятия и с учётом минимально необходимого времени для проведения планово-предупредительного ремонта), ч.

*Кэкст* показывает на сколько был использован плановый фонд времени оборудования.

*Коэффициент сменности работы оборудования* определяется как отношение общего количества отработанных оборудованием данного вида в течение дня станко-смен к общему количеству станков, закреплённых за предприятием.

Кс=с./ ,

где – *с* фактически отработанное число станко-смен за сутки;

*–* общее количество станков в парке.

*Коэффициент загрузки оборудования* также характеризует использование оборудования во времени. Рассчитывается как отношение трудоёмкости изготовления всех изделий на данном виде оборудования к фонду времени его работы. Коэффициент загрузки оборудования в отличие от коэффициента сменности учитывает данные о трудоёмкости изделий. На практике коэффициент загрузки обычно принимают равным величине коэффициента сменности, уменьшенной в два раза (при двухсменном режиме работы) или в три раза (при трёхсменном режиме).

Помимо внутрисменных и целодневных простоев важно знать, насколько эффективно используется оборудование в часы его фактической загрузки. Эта задача решается с помощью вычисления *показателей интенсивного использования основных фондов*, отражающих уровень их использования по мощности (производительности). Важнейшим из них является коэффициент интенсивного использования оборудования.

*Коэффициент интенсивного использования оборудования* определяется отношением фактической производительности основного технологического оборудования к его нормативной производительности.

Кинт. =Вф/Вн,

где Вф – фактическая выработка оборудованием продукции в единицу времени;

Вн – технически обоснованная выработка оборудованием продукции в единицу времени (определяется на основе паспортных данных оборудования).

К третьей группе показателей использования основных фондов относятся коэффициент интегрального использования оборудования, коэффициент использования производственной мощности, показатели фондоотдачи и фондоёмкости продукции.

Обобщающий показатель – это показатель выпуска продукции, приходящейся на 1 рубль стоимости основных фондов, – *фондоотдача.* Для расчёта величины фондоотдачи используется формула:

Фотд =Т/Ф,

где Т – объём товарной или валовой, или реализованной продукции, руб.;

Ф – среднегодовая стоимость основных производственных фондов предприятия, руб.

*Фондоёмкость продукции* – величина, обратная фондоотдаче. Она показывает долю стоимости основных фондов, приходящуюся на каждый рубль выпускаемой продукции. Если фондоотдача должна иметь тенденцию к увеличению, то фондоёмкость – к снижению.

В процессе использования основные фонды совершают оборот:

1) производительное использование фондов;

2) отчисление амортизационных средств;

3) возмещение изношенных фондов новыми средствами.

Основные фонды являются важнейшей составляющей процесса производства.

**2. Фонды обязательного медицинского страхования**

Фонды обязательного медицинского страхования – денежные фонды, предназначенные для финансирования гарантированной государством медицинского помощи населению. В соответствии со ст. 1 Закона Российской Федерации от 28.06.1991 №1499–1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» обязательное медицинское страхование – это составная часть государственного социального страхования, которая обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программ обязательного медицинского страхования.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением. Федеральный фонд является юридическим лицом, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Деятельность Федерального фонда обязательного медицинского страхования как учреждения осуществляется в соответствии с:

– Федеральный закон от 28 июня 1991 г. №1499–1 «О медицинском страховании граждан в РФ» − определяет правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования населения в Российской Федерации и гарантирует обеспечение конституционного права граждан Российской Федерации на медицинскую помощь. Он закрепляет создание системы фондов обязательного медицинского страхования как совокупности федерального и территориальных фондов;

– положения о федеральном и территориальном фондах обязательного медицинского страхования, утвержденные постановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г. №4543–1, определившие основы организации деятельности каждого из фондов, входящих в систему обязательного медицинского страхования;

– Устав Федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденный постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. №857 и определяющий задачи, функции источники формирования, органы управления, контроль за деятельностью, порядок ликвидации и реорганизации.

К правовым актам, регулирующим формирование и использование фондов обязательного медицинского страхования, относятся Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, законодательство и подзаконные акты в области здравоохранения и медицинского страхования, законы о бюджетах соответствующих фондов и их исполнении.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением. Федеральный фонд является юридическим лицом, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными задачами федерального фонда являются:

1. обеспечение реализации Закона Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
2. обеспечение предусмотренных законодательством Российской Федерации прав граждан в системе обязательного медицинского страхования;
3. достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе обязательного медицинского страхования;
4. участие в разработке и осуществлении государственной финансовой политики в области обязательного медицинского страхования;
5. разработка и осуществление комплекса мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и созданию условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации.

Источники формирования финансовых средств фонда:

1. часть страховых взносов предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности на обязательное медицинское страхование в размерах, устанавливаемых федеральным законом;
2. ассигнования из федерального бюджета на выполнение республиканских программ обязательного медицинского страхования;
3. добровольные взносы физических и юридических лиц;
4. доходы от использования временно свободных финансовых средств Федерального фонда.

Поступление единого социального взноса в размере 1,1% является основным видом доходов Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Относительно небольшую часть в доходах Федерального фонда обязательного страхования занимают доходы от размещения временно свободных денежных средств.

Расходы Федерального фонда обязательного медицинского страхования:

1. расходы на выравнивание финансовых условий для деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
2. финансирование целевых программ;
3. расходы на управление Фондом;
4. расходы на содержание аппарата Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

Наибольшую часть в расходах Федерального фонда обязательного медицинского страхования занимают расходы на выравнивание финансовых условий для деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования. Решение о предоставлении средств в соответствии с данными расходами принимает Комиссия Фонда по выравниванию условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования на основе полученных от территориальных фондов заявок.

Расходы на управление Фондом включают расходы на компьютеризацию системы обязательного медицинского страхования, мероприятия по подготовке и переподготовке кадров, научные исследования, проведение региональных совещаний и конференций, международное сотрудничество, информационно-публицистическую деятельность.

Имущество Федерального фонда обязательного медицинского страхования является федеральной собственность и закрепляется за ним на праве оперативного ведения. Фонд вправе осуществлять приносящую доход деятельность. Доходы от такой деятельности, а также доходы от использования имущества фонда поступают в распоряжение фонда и используются для реализации возложенных на фонд задач.

В частности, временно свободные финансовые средства фонда в целях их защиты от инфляции используются для размещения банковских депозитов и приобретения высоколиквидных государственных ценных бумаг.

Доходы от использования временно свободных финансовых средств фонда могут быть использованы на финансирование только тех мероприятий, которые осуществляются в соответствии с задачами фонда.

Руководство деятельностью фонда осуществляется правлением и его постоянно действующим исполнительным органом – исполнительной дирекцией, возглавляемой исполнительным директором. Исполнительный директор фонда назначается на должность Правительством РФ.

Контроль за деятельностью фонда осуществляет ревизионная комиссия.

Правление фонда по мере необходимости, но не реже одного раза в год, назначает аудиторскую проверку деятельности фонда, осуществляемую специальной организацией, имеющей соответствующую лицензию. Отчет о результатах проверки предоставляется на рассмотрение Правительства РФ.

Федеральный фонд ведет учет и отчетность в установленном порядке.

Ликвидация и реорганизация фонда осуществляется в случае принятия соответствующего федерального закона и проводится в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования, как и федеральный, созданы для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования; являются юридическими лицами; осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством РФ. Территориальные фонды подотчетны соответствующим органам представительной и исполнительной власти.

Основными задачами территориального фонда (согласно соответствующему положению) являются:

1. обеспечение реализации Закона Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
2. обеспечение предусмотренных законодательством Российской Федерации прав граждан в системе обязательного медицинского страхования;
3. обеспечение всеобщности обязательного медицинского страхования граждан;
4. достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе обязательного медицинского страхования;
5. обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования.

Финансовые средства территориального фонда находятся в государственной собственности Российской Федерации, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Источники образования финансовых средств территориального фонда обязательного медицинского страхования:

1. часть страховых взносов предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности на обязательное медицинское страхование (2% единого социального взноса), а также средства, предусматриваемые органами исполнительной власти в соответствующих бюджетах на обязательное медицинское страхование неработающего населения;
2. доходы, получаемые от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса финансовых средств территориального фонда;
3. финансовые средства, взыскиваемые со страхователей, медицинских учреждений и других юридических и физических лиц в результате предъявления им регрессных требований;
4. отчисления от единого налога по специальным режимам налогообложения;
5. поступления из Пенсионного фонда РФ на обязательное медицинское страхование неработающих пенсионеров;
6. поступления средств из Федерального фонда обязательного медицинского страхования на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов.

Структура доходов территориальных фондов дифференцируется по различным субъектам Российской Федерации, в том числе в зависимости от того, получает ли территориальный фонд средства из Федерального фонда или нет. В доходах территориальных фондов преобладают поступления единого социального взноса, уплачиваемого работодателями за работающих граждан, над поступлением взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Расходы территориальных фондов обязательного медицинского страхования связаны с финансированием территориальной программы обязательного медицинского страхования, включая расходы на ведение дела страховых медицинских организаций, выполнение управленческих функций территориальными фондами (филиалами), на формирование нормированного страхового запаса; а также на финансирование отдельных мероприятий в области здравоохранения.

Основным направлением расходов территориальных фондов обязательного медицинского страхования являются расходы на финансирование территориальных программ обязательного медицинского страхования (до 92% общей суммы расходов). Территориальная программа обязательного медицинского страхования разрабатывается в соответствии с базовой программой, утвержденной Правительством Российской Федерации в составе Программы государственных гарантий обеспечения граждан бесплатной медицинской помощью. Предоставление средств из территориальных фондов обязательного медицинского страхования страховым медицинским организациям осуществляется на основе дифференцированных подушевых нормативов.

Управленческие расходы отдельных территориальных фондов обязательного медицинского страхования и их филиалов могут быть выше, чем в других субъектах РФ, если дирекции фондов непосредственно выполняют функции страховщиков.

Руководство деятельностью территориального фонда осуществляется правлением и его постоянно действующим исполнительным органом – исполнительной дирекцией, возглавляемой исполнительным директором территориального фонда.

Функции правления территориального фонда обязательного медицинского страхования:

1. определение перспективных задач фонда;
2. утверждение положения о ресурсах территориального фонда;
3. участие в согласовании с соответствующим органом исполнительной власти кандидатуры на должность исполнительного директора;
4. согласование с органами исполнительной власти, профессиональными медицинскими ассоциациями территориальной программы обязательного медицинского страхования граждан;
5. установление порядка отчислений финансовых средств в территориальный фонд его филиалами;
6. утверждение годовых отчетов о результатах деятельности территориального фонда, определение направления использования прибыли территориального фонда, нормированного страхового запаса его финансовых средств и порядка покрытия убытков;
7. формирование ревизионной комиссии.

Кандидатура исполнительного директора территориального фонда, а также положение об исполнительной дирекции, правила обязательного медицинского страхования граждан соответствующей территории и порядок определения дифференцированных подушевых нормативов на обязательное медицинское страхование отдельных групп населения утверждаются соответствующим органом исполнительной власти.

Контроль за деятельностью территориального фонда осуществляет ревизионная комиссия.

Правление территориального фонда назначает аудиторскую проверку деятельности территориального фонда, осуществляемую специализированной организацией. Отчет о результатах этой проверки представляется органам представительной и исполнительной власти.

Отчет о доходах и использовании средств территориального фонда, а также о результатах его деятельности ежегодно заслушивается соответствующими органами представительной и исполнительной власти и публикуется в средствах массовой информации.

Движение средств в системе обязательного медицинского страхования осуществляется следующим образом: суммы единого социального взноса или заменяющих его налоговых платежей при специальных режимах налогообложения зачисляются на счет, открытый управлению Федерального казначейства, для последующего распределения средств между федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами. Управление федерального казначейства платежными поручениями часть средств, поступивших от единого социального взноса, перечисляет на счет Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Средства территориальных бюджетов и Пенсионного фонда РФ, а также субвенций из Федерального фонда обязательного медицинского страхования. В дальнейшем средства обязательного медицинского страхования поступают из территориальных фондов в страховые медицинские организации для оплаты фактически оказанной медицинской помощи застрахованным.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования по объемам аккумулируемых в нем средств значительно уступает Пенсионному фонду и Фонду социального страхования.

**Список используемых литературных источников**

* 1. Под редакцией А.И. Архипова, И.А. Погосова «Финансы» ПРОСПЕКТ Москва 2007;
  2. Под редакцией А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной «Финансы» «Финансы и статистика» Москва 2007;
  3. Под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти «Финансы» 2-е издание ЮРАЙТ Санкт-Петербург;
  4. Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов «Финансы и кредит» 2-е издание «Академия» 2005.