ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ТЕХНОЛОГИЙ И УПРАВЛЕНИЯ

**Контрольная работа**

по дисциплине

«Финансы»

на тему

«Финансы коммерческих организаций и предприятий»

Выполнила:

студентка 1 курса С.Ф.О.

института ЭБиП

спец. 080109

«Бухгалтерский учёт, анализ

и аудит»

гр. 911-М

шифр

Н.Г.

Поверил:

Рязань 2010

***Содержание:***

Введение…………………………………………………….…………………......3

# Сущность и функции финансов коммерческих организаций и предприятий.................................................................................................3

1. Сущность коммерческого расчета и принципы организации финансов предприятий………………………………………………………...…....6
2. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, источники их формирования и направления использования………………………......9
3. Состав собственного капитала предприятия…………………………...11
4. Различия «капитала» и «финансовых ресурсов»………………………13
5. Прибыль и рентабельность коммерческих предприятий……………...16
6. Оценка и анализ использования финансовых ресурсов предприятия..19
7. Причина кризисных явлений в системе распределения ресурсов российских предприятий………………………………………………..22

Заключение……………………………………………………………………23

Список использованной литературы………………………………………...24

Приложение 1……………………………………………………………..25

Приложение 2……………………………………………………………..29

***Введение***

В условиях рыночной экономики основными инструментами регулирования экономических процессов становятся стоимостные категории, среди которых важное место занимают финансы. Последние активно используются в качестве инструмента регулирований экономики, как на уровне государства, так и на уровне субъектов, функционирующих в разных сферах и отраслях экономики. При этом состояние финансов отражается на их деятельности. Именно устойчивость финансов, их наличие и стабильность характеризуют благосостояние государства, субъектов предпринимательской деятельности граждан. Финансы выражают собой часть денежных отношений, возникающих по поводу распределения стоимости валового национального продукта путем формирования и использования финансовых ресурсов для удовлетворения общественных потребностей. Поскольку финансовые отношения всегда связаны с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих особые формы финансовых ресурсов, то последние выступают материально-вещественным воплощением финансов как экономической категории. В ходе предпринимательской деятельности коммерческих организаций и предприятий возникают определенные финансовые отношения, связанные с организацией производства и реализации продукции, оказанием услуг и выполнением работ, формированием собственных финансовых ресурсов и привлечением внешних источников финансирования, их распределением и использованием. В сфере хозяйствования, именно благодаря финансам, являющимися инструментом стоимостного распределения валового внутреннего продукта, обеспечивается удовлетворение постоянно меняющихся воспроизводственных потребностей. Без финансов невозможно обеспечить кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевые и территориальные пропорции в экономике, стимулировать развитие производства.

# *1.Сущность и функции финансов коммерческих организаций и предприятий*.

Финансы предприятий являются основным звеном финансовой системы, они функционируют в сфере материального производства, где в основном создается национальный продукт и национальный доход. *Финансы предприятия* - это финансовые отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования. Финансы коммерческих организаций и предприятий представляют собой экономические отношения, возникающие в процессе формирования производственных фондов, производства и реализации продукции, образования собственных финансовых ресурсов, привлечения внешних источников финансирования, их распределения и использования. Такие экономические отношения часто называют денежными, или финансовыми, хотя финансовые отношения являются частью денежных отношений, возникают лишь при движении денежных средств и сопровождаются формированием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. По своему экономическому содержанию всю совокупность финансовых отношений предприятий можно систематизировать по следующим направлениям: - связанные с формированием уставного капитала хозяйствующего субъекта. Конкретные способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования. Уставный капитал является основным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов любой коммерческой организации и предприятия; - связанные с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости. К ним относятся денежные отношения между поставщиком и покупателем, транспортом и клиентурой, заказчиком и подрядчиком и т. д.; - между коммерческими организациями и предприятиями, связанные с эмиссией и размещением ценных бумаг, с взаимным кредитованием, долевым участием в создании совместных предприятий; - между хозяйствующим субъектом и его подразделениями, вышестоящей организацией, союзами и ассоциациями, членами которых они являются при выполнении взаимных финансовых обязательств; -между коммерческими организациями и предприятиями и отдельными работниками, возникающие при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций, облигаций, выплате дивидендов по акциям и процентов по облигациям; - между хозяйствующими субъектами и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет, формировании внебюджетных фондов, получении ассигнований из бюджета, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций; - между хозяйствующими субъектами и банковской системой в процессе хранения денег в банках, получения и погашения ссуд, уплаты процентов за кредит, оказания банковских услуг; - между хозяйствующими субъектами и страховыми компаниями, возникающие при страховании имущества, отдельных категорий работников, предпринимательского и коммерческого рисков. Очевидно, что финансовые отношения, являясь частью денежных отношений, возникают лишь при реальном движении денежных средств и сопровождаются созданием или изменением величины денежных фондов. Финансам коммерческих организаций и предприятий присуши те же функции, что и общегосударственным финансам, — и *распределительная и контрольная*. Обе функции тесно связаны между собой. Посредством распределительной функции происходят формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, создание основных пропорций в распределении доходов и финансовых ресурсов, обеспечивается оптимальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей, хозяйствующих субъектов и государства в целом. Объективная основа контрольной функции — стоимостный учет затрат на производство и реализацию продукции (выполнение работ и оказание услуг) и формирование доходов и денежных фондов. Финансы как распределительные отношения обеспечивают источниками финансирования воспроизводственный процесс (распределительная функция) и тем самым связывают воедино все фазы воспроизводственного процесса: производство, обмен и потребление. Однако распределить и использовать доходов больше, чем создано в процессе производства и получено после реализации продукции (выполнения работ и оказания услуг), невозможно. Размер получаемых хозяйствующим субъектом доходов определяет возможности его дальнейшего развития. От эффективности производства, снижения затрат, рационального использования финансовых ресурсов зависят конкурентоспособность предприятия, его финансовая устойчивость. При нарушении нормального кругооборота средств, увеличении затрат на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг) снижаются доходы хозяйствующего субъекта и общества в целом, что свидетельствует о нарушении в производственном процессе, недостаточном воздействии распределительных отношений на эффективность производства. Распределительные отношения затрагивают интересы как общества в целом, так и отдельных хозяйствующих субъектов, их работников, акционеров, кредитных и страховых институтов. Поскольку к распределению вновь созданной стоимости имеется всесторонний интерес, финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта осуществляют: - непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, обязательств перед поставщиками товарно-материальных ценностей, потребителями продукции, государством, банками и другими контрагентами; - налоговые органы, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей; - контрольно-ревизионная служба Министерства финансов РФ, которая осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий и организаций, использующих бюджетные средства; - коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд, оказании других банковских услуг; - независимые аудиторские фирмы при проведении аудиторских проверок. Положительный финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческих организаций и предприятий свидетельствует об эффективности применяемых форм и методов управления финансовыми ресурсами. И, наоборот, отрицательный результат или отсутствие его говорят о недостатках в управлении финансовыми ресурсами, организации производства и может привести к банкротству хозяйствующего субъекта.

***2.  Сущность коммерческого расчета* *и* *принципы организации финансов предприятий***

Предприятия отслеживают прибыль. Прибыль - превышение доходов над расходами П=Дхоз-Рхоз. В зависимости от того, как соотносятся доходы и расходы, как расходы покрываются, различают 3-и метода хозяйствования: 1. бюджетный расчет; 2. хоз. расчет; 3. коммерческий расчет. Коммерческий расчет - метод хозяйствования предприятий, в которых расширенное воспроизводство осуществляется за счет собственных средств на основе улучшения использования всех производственных ресурсов, а так же за счет выгодной продажи. Прибыль предприятия на коммерческом расчете: Пком=(Цфикс-С)ОП+DЦ´ОП. Комерческий расчет базируется на следующих принципах: наличие собственных средств, хозяйственная самостоятельность, самоокупаемость и рентабельность, самофинансирование, экономическая заинтересованность, экономическая ответственность.Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная заинтересованность, материальная ответственность, обеспечение финансовыми резервами. *Принцип хозяйственной самостоятельности* не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Его реализация обеспечивается тем, что хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют свои расходы, источники финансирования, направления вложений денежных средств, с целью получения прибыли. Развитие рыночных отношений существенно расширило самостоятельность хозяйствующих субъектов, появились новые возможности в инвестировании денежных средств. Коммерческие организации и предприятия с целью получения дополнительной прибыли могут осуществлять финансовые инвестиции краткосрочного и долгосрочного характера в форме приобретения ценных бумаг других коммерческих организаций, государства, участия в формировании уставного капитала другого хозяйствующего субъекта, хранения денежных средств на депозитных счетах коммерческих банков. Однако сказать о полной финансовой самостоятельности хозяйствующих субъектов в процессе формирования финансовых ресурсов и использования принадлежащих им денежных средств нельзя. Государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Так, коммерческие организации и предприятия всех форм собственности в соответствии с законодательством уплачивают необходимые налоги в соответствии с установленными ставками, участвуют в формировании внебюджетных фондов. Начисление амортизации также происходит по нормам, установленным законодательно. *Принцип самофинансирования*. Реализация этого принципа — одно из основных условий предпринимательской деятельности и обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и, при необходимости, банковских и коммерческих кредитов. В настоящее время не все предприятия и организации способны полностью реализовать этот принцип. Предприятия и организации ряда отраслей народного хозяйства, выпуская продукцию, необходимую потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить ее достаточную рентабельность. К ним относятся отдельные предприятия городского пассажирского транспорта, жилищно-коммунального хозяйства, сельского хозяйства, оборонной промышленности, добывающих отраслей. Такие предприятия получают дополнительные ассигнования из бюджета на разных условиях.   *Принцип материальной заинтересованности* — объективная его необходимость диктуется основной целью предпринимательской деятельности — получением прибыли. Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности в равной степени присуща коллективам предприятий и организаций, отдельным работникам и государству в целом. Реализация этого принципа может быть обеспечена достойной оплатой труда, оптимальной налоговой политикой государства, соблюдением экономически обоснованных пропорций в распределении чистой прибыли на потребление и накопление. *Принцип материальной ответственности* — означает наличие определенной системы ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны для отдельных хозяйствующих субъектов, их руководителей и отдельных работников, в целом для хозяйствующего субъекта этот принцип реализуется через пени и неустойки, штрафы, взимаемые при нарушении договорных обязательств (сроки, качество продукции), несвоевременности возврата краткосрочных и долгосрочных ссуд, погашения векселей, нарушении налогового законодательства, а также в случае неэффективной деятельности путем применения к данному хозяйствующему субъекту процедуры банкротства. Для руководителей коммерческих организаций и предприятий принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов в случаях нарушения хозяйствующим субъектом налогового законодательства. К отдельным работникам предприятий и организаций применяется система штрафов, лишения премий, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины, допущенного брака. *Принцип обеспечения финансовых резервов* — необходимость формирования финансовых резервов и других аналогичных фондов связана с предпринимательской деятельностью, которая всегда сопряжена с риском. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся непосредственно на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реализует разработанную им программу. В экономической борьбе за покупателя хозяйствующие субъекты вынуждены продавать свою продукцию в кредит с риском невозврата денег в срок. При наличии временно свободных денежных средств хозяйствующий субъект, вправе размещать их в виде депозитных вкладов или ценных бумаг с риском получения недостаточного процента дохода в сравнении с темпами инфляции или новыми более доходными сферами приложения денежных средств. Наконец, могут иметь место прямые экономические просчеты в разработке производственной программы. Законодательно этот принцип реализуется в открытых и закрытых акционерных обществах. Величина резервного фонда регламентирована и не может быть менее 15% величины оплаченного уставного капитала, но не более 50% налогооблагаемой прибыли, поскольку отчисления в резервный фонд производятся до налогообложения прибыли. Финансовые резервы могут образовывать и хозяйствующие субъекты других организационно-правовых форм собственности по своему усмотрению, но из чистой прибыли, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет. Вместе с тем денежные средства, направленные в финансовый резерв и другие аналогичные фонды, целесообразно хранить на депозитных счетах в банке либо в другой ликвидной форме с тем, чтобы они приносили дополнительную стоимость. Все принципы организации финансов хозяйствующих субъектов находятся в развитии и для их реализации в каждой конкретной экономической ситуации применяются свои формы и методы, соответствующие уровню развития производительных сил и производственных отношений.

***3.Финансовые ресурсы коммерческих организаций, источники их формирования и направления использования.***

Для осуществления своей деятельности коммерческие организации располагают наряду с материальными и людскими ресурсами, также денежными средствами, обеспечивающими покрытие различных потребностей. Денежные средства поступают в их распоряжение по различным каналам и в процессе вовлечения их в оборот трансформируются в финансовые ресурсы. Финансовые ресурсы коммерческих организаций – это денежные доходы и поступления, находящиеся в их распоряжении и предназначенные для обеспечения потребностей, связанные с их функционированием: выполнение финансовых обязательств перед контрагентами, осуществление расходов по уставной (основной) деятельности, включая затраты по расширенному производству, экономическому стимулированию работающих, социальным вопросам. Формирование финансовых ресурсов коммерческих организаций может осуществляться по трем каналам: - за счет собственных и приравненных к ним средств; - мобилизация ресурсов на финансовом рынке; -поступление денежных средств от финансовой системы в порядке перераспределения.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный капитал (фонд). Источники формирования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования: акционерное общество, кооператив, государственное предприятие, товарищество и т.д. В этой связи различают следующие источники уставного капитала коммерческих организаций: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы, долгосрочный кредит, бюджетные средства. Величина уставного фонда показывает размер тех денежных средств – основных и оборотных, которые инвестированы в процесс производства или осуществления иной уставной деятельности коммерческой организации. При этом минимальный размер уставного фонда, особенности его образования и использования, правовой режим имущества, ограничение предпринимательской деятельности отдельных видов коммерческих организаций, учреждаемых в форме хозяйственных товариществ, банков, страховых обществ, совместных предприятий регулируется Гражданским кодексом и другими специальными законодательными актами. Вкладом в уставный фонд хозяйственного товарищества могут быть деньги, ценные бумаги, вещи, имущественные права, в том числе интеллектуальная собственность. Основным источником финансовых ресурсов на действующих коммерческих предприятиях выступает стоимость реализованной продукции, оказанной услуги. В процессе распределения выручки различные части стоимости реализованной продукции принимают форму денежных накоплений. Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли. Кроме того, источниками финансовых ресурсов выступают: выручка от реализации выбывшего имущества, устойчивые пассивы, различные целевые поступления, мобилизация внутренних ресурсов в строительстве, средства от сдачи имущества в аренду и др. Коммерческое предприятие, образованное в форме кооператива в качестве источника финансовых ресурсов имеет паевые и иные взносы членов трудового коллектива. Значительные финансовые ресурсы могут мобилизоваться на финансовом рынке. Формами их мобилизации являются продажа акций, облигаций и других видов ценных бумаг, а также кредитные инвестиции. Осуществление деятельности в условиях рынка сопряжено с различными видами рисков: предпринимательские риски, валютные риски, коммерческие риски т.д. В этой связи коммерческие организации все в большей мере прибегают к страхованию своей деятельности. Это обусловливает выплату им страхового возмещения. Таким образом, в составе финансовых ресурсов все большую роль играют средства, мобилизуемые на финансовом рынке и выплаты страхового возмещения, поступающие от страховых компаний. Использование финансовых ресурсов осуществляется коммерческими организациями по многим направлениям: - платежи органам финансовой и банковской системы; -инвестирование собственных средств в основную деятельность: капитальные затраты (реинвестирование), связанные 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; - направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера; - использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т.п.

***4. Состав собственного капитала предприятия***

Собственный капитал предприятия представляет собой разницу между суммой активов и суммой внешних обязательств предприятия. Его величина может быть определена только расчетно, на основе данных баланса. Собственный капитал подразделяется на постоянный (уставный) и переменный. Переменная часть его во многом зависит от финансовых результатов деятельности предприятия. За счет него формируются резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль. Формирование резервного и добавочного капитала имеют разную экономическую природу. Резервный капитал формируется за счет чистой прибыли. Добавочный капитал формируется в результате переоценки отдельных статей внеоборотных активов, а также за счет эмиссионного дохода. Нераспределенная прибыль — чистая прибыль (или ее часть), которая используется на накопление имущества предприятия либо направляется на пополнение оборотных средств и другие нужды. Предприятие использует свой уставный капитал на формирование основного и оборотного капитала, которые находятся в процессе непрерывного движения, принимая различные формы в зависимости от стадии кругооборота. Деление капитала на основной и оборотный, связано с характером их кругооборота и формой участия в создании готовой продукции. Основной капитал — часть активов предприятия, вложенная в основные средства, незавершенные долгосрочные инвестиции, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения. Основные средства— средства, вложенные в основные производственные фонды, то есть материально-вещественные ценности, относящиеся к средствам труда и используемые в процессе производства в течение периода, превышающего 12 месяцев, или имеющие стоимость на дату приобретения свыше стократного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за единицу независимо от срока их полезного использования. Незавершенные долгосрочные инвестиции — затраты на приобретение оборудования и вложение в незавершенное строительство, которые еще не могут быть использованы в хозяйственной деятельности и на которые еще не начисляется амортизация. Нематериальные активы — активы, не имеющие физической, осязаемой формы, их приобретение связано с долгосрочными вложениями, кругооборот которых аналогичен кругообороту основных средств. Долгосрочные финансовые вложения — затраты на долевое участие в уставном капитале других предприятий, вложения в ценные бумаги разного вида на долгосрочной основе, стоимость имущества, переданного в аренду на праве финансового лизинга. Способы поступления основных фондов в коммерческие организации и на предприятия: 1)приобретение основных фондов путем долгосрочных инвестиций; 2)передача объектов учредителями акционерных обществ в счет вклада в уставный (акционерный) капитал; 3)безвозмездное получение объектов основных средств от государственных органов, юридических и физических лиц. Процесс простого и расширенного воспроизводства основных средств и нематериальных активов осуществляется с помощью долгосрочных инвестиций. Расширенное воспроизводство предполагает обновление основных средств и нематериальных активов в размерах, превышающих начисленную сумму износа. Источники долгосрочных инвестиций можно представить в следующем виде: -собственные средства хозяйствующего субъекта; -привлеченные денежные средства, полученные от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц; -денежные средства, поступающие в порядке перераспределения из централизованных инвестиционных фондов концернов, ассоциаций и других объединений; -долгосрочные кредиты банков; -средства иностранных инвесторов; -средства внебюджетных фондов; -средства федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации.

***5.Различия «капитала» и «финансовых ресурсов».***

Часть финансовых ресурсов, задействованных фирмой в оборот и приносящих доходы от этого оборота, называется капиталом, который выступает как превращенная форма финансовых ресурсов. Другими словами, капитал — это значительная часть финансовых ресурсов, авансируемая и инвестируемая в производство с целью получения прибыли.  
            В такой трактовке принципиальное различие между финансо­выми ресурсами и капиталом фирмы состоит в том, что в любой момент финансовые ресурсы больше или равны капиталу фирмы. При этом равенство означает, что у фирмы нет никаких финан­совых обязательств и все имеющиеся финансовые ресурсы пуще­ны в оборот. Однако это не означает, что чем ближе размер ка­питала к размеру финансовых ресурсов, тем эффективнее работа фирмы.  
            Капитал является главной экономической базой создания и развития предпринимательской фирмы, так как он характеризует общую стоимость средств в денежной, материальной и нематери­альной формах, инвестированных в формирование его активов. В процессе своего функционирования капитал обеспечивает инте­ресы собственников и персонала фирмы, а также государства. Имен­но это определяет его как основной объект финансового управле­ния фирмой.    Под общим понятием капитала фирмы обычно понимаются различные его виды, которых достаточно много. Поэтому необхо­димо рассмотреть классификацию капитала по различным призна­кам.   По принадлежности различают собственный и заемный капитал. Собственный капитал характеризует общую стоимость средств фир­мы, принадлежащих ей на праве собственности. В его составе учи­тываются уставный, добавочный, резервный капи­тал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.  
Уставный капитал образуется на момент созда­ния фирмы и находится в ее распоряжении на всем протяжении жизни фирмы. В зависимости от организационно-правовой формы фирмы ее уставный капитал формируется за счет выпуска и последующей продажи акций, вложений в уставный капитал паев, долей и т.д. Уставный капитал фирмы определяет минимальный размер ее имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Таким образом, уставный капитал является основным источником собственных средств. Капитал называется уставным потому, что его размер фиксируется в уставе предприятия, который подлежит регистрации в установленном порядке. Минимальный размер его определяется установленным законодательством РФ минимальным размером оп­латы труда. В настоящее время для ОАО и для предприятий с ино­странными инвестициями размер уставного капитала равен тысяче­кратной сумме минимального размера оплаты труда; для остальных организационно-правовых форм — стократной сумме. За время жизненного цикла фирмы ее уставный капитал может дробиться, уменьшаться и увеличиваться, в том числе и за счет части внутренних финансовых ресурсов фирмы.  
Добавочный капитал включает в себя:

* сумму дооценки основных средств, объектов капитального стро­ительства и других материальных объектов имущества фирмы со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, проводимой в установленном порядке;
* безвозмездно полученные фирмой ценности;
* сумму, полученную сверх номинальной стоимости размещен­ных акций (эмиссионных доход акционерного общества);
* другие аналогичные суммы.

            Добавочный капитал аккумулирует денежные средства, посту­пающие предприятию в течение года по указанным выше каналам. Основным каналом здесь являются результаты переоценки основ­ных фондов.  
Резервный капитал образуется за счет отчислений от прибыли в размере, определенном уставом, но не менее 15% его уставного капитала. Ежегодно в резервный фонд должно отчисляться не менее 5% чистой прибыли до тех пор, пока резервный капитал не до­стигнет установленного уставом размера. Резервный капитал со­здается для покрытия возможных убытков фирмы, а также для погашения облигаций, эмитированных фирмой, и выкупа соб­ственных акций.  
В целях равномерного включения предстоящих расходов в из­держки производства или обращения отчетного периода фирма может создавать следующие резервы:

* сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами;
* на предстоящую оплату отпусков работникам;
* на выплату, ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
* на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
* на ремонт основных средств;
* на предстоящие затраты по ремонту предметов, предназначен­ных для сдачи в аренду по договору проката;
* на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;
* на покрытие иных предвиденных затрат и другие цели, преду­смотренные законодательством.

Прибыль представляет собой конечный финансовый результат деятельности фирмы и является важным компонентом собствен­ного капитала фирмы.  
Заемный капитал включает в себя денежные средства или дру­гие имущественные ценности, привлекаемые на возвратной осно­ве для финансирования развития деятельности фирмы. Все формы заемного капитала, используемого фирмой, представляют собой его финансовые обязательства, подлежащие погашению в опреде­ленные сроки.  
По объекту инвестирования различают основной и оборотный капитал. Основной капитал представляет собой ту часть использу­емого фирмой капитала, который инвестирован во все виды вне­оборотных активов, а не только в основные средства, как иногда трактуется в литературе. Оборотный капитал — это часть капитала фирмы, инвестированного в оборотные средства фирмы.  
В зависимости от целей использования выделяют следующие виды капитала; производительный, ссудный и спекулятивный. Про­изводительный капитал характеризует те средства предпринима­тельской фирмы, которые инвестированы в его операционные активы для осуществления хозяйственной деятельности. Ссудный капитал характеризует средства, которые используются в процессе осуществления инвестиционной деятельности фирмы, причем речь идет о финансовых инвестициях в денежные инструменты, такие, как депозитные вклады в коммерческих банках, облига­ции, векселя и т.п. Спекулятивный капитал используется в про­цессе осуществления спекулятивных финансовых операций, т.е. в операциях, основанных на разнице в ценах приобретения и реа­лизации.  
Функционирование капитала фирмы в процессе его производи­тельного использования характеризуется процессом постоянного кругооборота, поэтому капитал классифицируют по форме нахож­дения в процессе кругооборота, выделяя капитал в денежной, про­изводительной и товарной форме.  
На первой стадии капитал в денежной форме инвестируется в оборотные и внеоборотные активы предпринимательской фирмы, переходя, таким образом, в производительную форму. На второй стадии производительный капитал принимает товарную форму в процессе производства продукции, работ, услуг. Третья стадия —   постепенный переход товарного капитала в денежный капитал по мере реализации произведенных товаров, работ, услуг. Одновре­менно с изменением форм движение капитала сопровождается изменением его суммарной стоимости. Средняя продолжительность оборота капитала фирмы характеризуется периодом его оборота в днях, месяцах, годах.

***6. Прибыль и рентабельность коммерческих предприятий***

Функционирование предприятий на условиях коммерческого расчета предполагает обязательное получения ими прибыли. Прибыль - важнейшая категория рыночных отношений, ей присущи три функции: - экономического показателя, характеризующего финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия; - стимулирующей функции, появляющейся в процессе ее распределения и использования; - одного из основных источников формирования финансовых ресурсов предприятия. Основой существования прибыли в экономике является наличие прибавочного продукта и товарно-денежной формы процесса расширенного воспроизводства, т.е. прибыль – это та основная форма, в которой выражается и измеряется стоимость прибавочного продукта. Прибыль – основной источник финансирования прироста оборотных средств, обновления и расширения производства, социального развития предприятия, а также важнейший источник формирования бюджетов разных уровней. Прибыль является источником финансирования разных по экономическому содержанию потребностей. При ее распределении пересекаются интересы как общества в целом в лице государства, так и предпринимательские интересы хозяйствующих субъектов и их контрагентов, интересы отдельных работников. Объектом распределения является валовая прибыль. Распределение прибыли является прерогативой хозяйствующего субъекта, регламентируется внутренними документами предприятия и фиксируется в его учетной политике. При распределении прибыли исходят из следующих принципов: первоочередное выполнение обязательств перед бюджетом, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, распределяется на накопление и распределение. Механизм воздействия финансов на эффективность ведения хозяйства зависит от характера распределительных отношений, конкретных форм и методов их организации, их соответствия уровню производительных сил и производственных отношений. Ориентиром для установления соотношения между накоплением и потреблением должно быть состояние производственных фондов и конкурентоспособность выпускаемой продукции. В процессе распределения чистой прибыли предприятие вправе самостоятельно определить способ распределения прибыли. Распределение чистой прибыли может быть осуществлено посредством образования специальных фондов: фонда накопления, фонда потребления, резервных фондов, либо непосредственным ее распределением по отдельным направлениям. В первом случае предприятие должно составить сметы расходования фондов потребления и накопления в виде дополнения к финансовому плану. Во втором случае распределение прибыли отражается непосредственно в финансовом плане. Процесс оздоровления экономики, дальнейшее развитие предпринимательской деятельности в производственной сфере во многом будут предопределять максимальное получение прибыли за счет интенсивных факторов, роста инвестиций в реальный сектор экономики и создания эффективной налоговой системы. Рентабельность в отличие от прибыли предприятия, показывающей эффект предпринимательской деятельности, характеризует эффективность этой деятельности. Рентабельность это относительный показатель, отражающий степень доходности предприятия. В рыночной экономике существует система показателей рентабельности. Рентабельность продукции можно рассчитать как по всей реализованной продукции, так и по отдельным ее видам. Рентабельность всей реализованной продукции можно определить как: - процентное отношение прибыли от реализации продукции к затратам на ее производство и реализацию; - процентное соотношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализованной продукции; - процентное соотношение балансовой прибыли к выручке от реализованной продукции; - отношение чистой прибыли к выручке от реализованной продукции. Эти показатели дают представление об эффективности текущих затрат предприятия и степени доходности реализуемой продукции. Рентабельность отдельных видов продукции зависит от цены и полной себестоимости. Она определяется как процентное соотношение цены реализации данной продукции за вычетом ее полной себестоимости к полной себестоимости единицы данной продукции. Рентабельность внеоборотных активов определяется как процентное соотношение чистой прибыли к средней величине внеоборотных активов. Рентабельность оборотных активов определяется как процентное соотношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости оборотных активов. Рентабельность инвестиций определяется как процентное соотношение валовой прибыли к стоимости имущества предприятия. Рентабельность собственного капитала рассчитывается как процентное соотношение чистой прибыли к величине собственного капитала. Показатели рентабельности используются в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, принятия управленческих решений, решений потенциальных инвесторов об участии в финансировании инвестиционных проектов.

***7. Оценка и анализ использования финансовых ресурсов предприятия***

**(на  примере ОАО «Беловское Энергоуправление»)**

ОАО «Беловское Энергоуправление» выделилось в самостоятельное хозрасчетное предприятие с 1 июля 1965г. В настоящее время предприятие  имеет: воздушные и кабельные линии общей протяженностью 248 тыс. метров на сумму 9997 тыс. рублей. 22 здания подстанций на сумму 4271 тыс. рублей, автотранспорт-702 тыс. рублей, машин и оборудования-15351 тыс. рублей. Промбаза предприятия включает в себя: гаражи - 524 тыс. рублей, здание материального склада-102 тыс. рублей, здание маслохозяйства-160 тыс. рублей, склад ГСМ - 44 тыс. рублей, кузнечный цех-85 тыс. рублей, турбаза-123 тыс рублей.   Предприятие осуществляет хозяйственную деятельность на основании Устава, утвержденного решением общего собрания акционеров 30 мая 2003 года и законодательства Российской Федерации.   Предприятие осуществляет следующие основные виды деятельности:

* передача, трансформация и распределение электроэнергии;
* монтаж, наладка, ремонт и испытание энергетического оборудования и электроустановок потребителей;
* осуществление иных видов хозяйственной и коммерческой деятельности, не запрещенных действующим законодательством и не противоречащих предмету и основным задачам деятельности общества.

  Форма собственности – частная. Финансовая  деятельность предприятия ведется  согласно принятой учетной политики.   На  основании анализа показателей, отраженных в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» (Приложение №2) за 2007 год можно проследить следующие тенденции:

* произошло значительное снижение выручки от осуществления основной деятельности на 56699 тыс. руб. тыс. руб. или на 104,4% (110983-54284), всего выручка в 2007 году составила 54284 тыс.руб.
* произошло уменьшение полной себестоимости оказанных услуг на 125,9%, всего полная себестоимость оказанных услуг составила 44442 тыс. руб.

Из-за снижения доходов по обычным видам деятельности предприятие значительно снизило расходы, для повышения эффективность своей хозяйственной деятельности.  Таким образом, проблемой формирования финансовых ресурсов ОАО «Беловское Энергоуправление»  является мобилизация собственных источников, так как собственники не разрешают предприятию производить выпуск ценных бумаг или получать краткосрочные ссуды. Крупнейшим и единственным реинвестированным источником собственных средств для замены оборудования и новых вложений является нераспределенная прибыль организации. Кроме того, предприятие изыскивает дополнительные финансовые ресурсы, расширяя сферу своей деятельности.   Финансовые ресурсы ОАО «БЭУ» по источникам образования являются собственными и включают в себя: доходы, от основной деятельности, доходы от заказных работ. Финансовая  деятельность предприятия планируется  на предстоящий хозяйственный год  с учетом выручки от основного  вида деятельности. Свои финансовые ресурсы ОАО «Беловское Энергоуправление» распределяет по многим направлениям, главными из которых являются:

* материальные затраты (вспомогательные материалы, услуги производственного характера);
* платежи, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся; налоговые платежи в бюджет, страховые платежи и т. д;
* направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;
* инвестирование собственных средств в капитальные затраты (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии;
* использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство.

    По  статье материальные затраты часть  финансовых ресурсов идет на приобретение вспомогательных материалов (опор, кабелей, трансформаторов, ГСМ). Услуги производственного характера представлены ремонтом основных средств и услугами автотранспорта. За 2007 год увеличены расходы на вспомогательные материалы, что говорит о постепенном обновлении основных фондов.

    По статье направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов на предприятии формируется фонд оплаты труда. При среднесписочной численности 152 человека фонд заработной платы составил 15080 тыс. руб., что выше, чем в 2006 году на 42,7%. Выплаты работникам предприятия являются основой начислений на социальное страхование в государственные федеральные внебюджетные фонды, которые относятся на себестоимость, если основная выплата относится на себестоимость, и на чистую прибыль, если выплата производится за счет прибыли после налогообложения. Также на предприятии формируется фонд возмещения, который обеспечивает покрытие затрат на простое воспроизводство и начисление износа, источником формирования которого служат: арендная плата; амортизационные отчисления, включаемые по основным производственным фондам в себестоимость продукции, товаров, работ и услуг. В состав себестоимости включается сумма амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов, исчисленная исходя из их балансовой стоимости и утвержденных в установленном порядке норм, включая и ускоренную амортизацию их активной части, производимую в соответствии с законодательством. Средства на амортизацию основных средств в 2007 году увеличились на 31,9%. Это связано с тем, что в 2007 году предприятие приобретало автотранспортные средства (автовышка, оперативная машина УАЗ). Прочие  денежные расходы выросли в 2007 году на 81,2%. Значительно увеличились расходы на подготовку кадров, на 48,5%, что говорит о повышении знаний обслуживающего персонала, увеличились расходы на налоги. Таким образом, использование финансовых ресурсов ОАО «Беловское Энергоуправление» выражено в сбалансированности стоимостного выражения материальных и трудовых средств и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе простого и расширенного воспроизводства. Финансовые ресурсы предприятия распределяются в целях выполнения своих обязательств перед бюджетом, работниками и контрагентами. Ее результатом является формирование и использование целевых фондов денежных средств.  Проведенный анализ финансовых показателей показал, что финансовое положение ОАО «Беловское Энергоуправление» улучшается. За счет полученной в 2006 году чистой прибыли удалось перевести величину чистых активов в положительную область. За счет полученной прибыли и списания рекструктуризованной задолженности удалось снизить долги перед бюджетом.    ОАО «Беловское Энергоуправление» завершило 2007 год с текущей прибылью 3442 тыс.руб. Не смотря на неблагоприятный прогноз в 2006г., связанный со списанием крупной дебиторской задолженности в размере 8 908 руб., Акционерное Общество получило прибыль и удалось сохранить активы в положительной области, однако структура баланса по прежнему отягощена задолженностью по пене прошлых лет перед бюджетом в размере около 15 млн. руб.

***8.Причина кризисных явлений в системе распределения ресурсов российских предприятий.***

*Таблица 1. Причина кризисных явлений в системе распределения ресурсов российских предприятий.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Конструкторско-технологические | Экономические | Финансовые | Внутрифирменное экономическое управление |
| Неконкурентоспособность продукции  Завышенный уровень ресурсоемкости продукции (энерго-, металлоемкость и др.)  Низкая загрузка избыточных производственных мощностей, рассчитанных на узкую специализацию и широкую кооперацию производства | Высокая себестоимость продукции из-за завышенной ресурсоемкости и высоких цен на сырье, материалы, транспорт, энергоресурсы  Низкая рентабельность  Отсутствие оборотных средств вследствие замедления движения оборотного капитала и застревания его в товарных запасах и дебиторской задолженности  Отсутствие свободных средств для обновления продукции и повышения ее конкурентоспособности | В структуре выручки мал удельный вес денежных средств и высока доля бартера и взаимозачетов  Большие оттоки денежных средств на коммунальные расходы и содержание производственных мощностей  Убытки от содержания объектов социальной сферы | Отсутствие экономической мотивации у персонала управления на снижение затрат, рост выручки и загрузки производственных мощностей  Наличие теневых предпринимательских доходов у главных специалистов и руководителей подразделений  Отсутствие финансовой ответственности подразделений за результаты их работы на рынках продукции и услуг |

***Заключение***

Рыночные принципы управления экономикой и осуществления предпринимательской деятельности внесли существенные коррективы на трактовку необходимости финансов, которая ранее определялась тремя факторами: существованием государства, наличием товарно-денежных отношений и действием экономических законов. Финансы обеспечивают кругооборот основного и оборотного капитала, расширения производственного процесса, инвестиции в экономику и социальный сектор, регулируют отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулируют развитие производства и т.д. Финансы коммерческих организаций являются важной сферой финансовых отношений. Современные условия воспроизводства, обострение конкурентной борьбы актуализировали вопросы управления финансами коммерческих организаций. Поэтому приобретают важность рассмотрение таких вопросов как сущность, функции и принципы, факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций, прибыль и рентабельность. Финансовая работа предприятия в современных условиях приобретает качественно новое содержание, что связано с развитием рыночных отношений. В условиях рыночной экономики важнейшие задачи финансовых служб – не только выполнение обязательств перед бюджетом, банками, поставщиками, своими работниками, но и организации финансового менеджмента, т.е. разработки рациональной финансовой стратегии и тактики предприятия на основе анализа финансовой отчетности, оптимального управления денежными потоками, возникающими в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью достижения поставленной цели и максимизации прибыли.

***Список использованной литературы:***

1. В.В.Ковалева. Финансы: учебник для студентов экономических вузов,2006.
2. Л.В. Перекрестова, Н.М.Романенко, С.П.Сазонов. Финансы и кредит: Учебное пособие для студентов средних профессиональных учебных  заведений ,2003.
3. В.Н. Коропулина, Д.В. Остапенко. Новый экономический словарь. 2006.
4. В.А. Кейлер. Экономика предприятия.1999
5. Балабанов А. И., Балабанов И. Т., Финансы, 2000.
6. С.А. Белозеров. **Финансы,** 2002
7. С.В.Загородников. Финансы.2008 .
8. ПОЛОЖЕНИЕ по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99
9. ПОЛОЖЕНИЕ по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99

***Приложение 1***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** | | | | |
|  | на 31 декабря  2007 год | |  |  |
|  |  |  |  | КОДЫ |
|  |  |  | Форма № 1 по | 0710001 |
|  |  |  | ОКУД |  |
|  |  |  | Дата (год, месяц, число) | 2008 01 31 |
|  |  |  |  |  |
| Организация  ОАО "Беловское Энергоуправление" | |  | по ОКПО | 00113201 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | |  | ИНН | 4202004654 |
| Вид деятельности   Снабжение электроэнергией | |  | по ОКВЭД | 40.10.2 |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | | | по ОКОПФ/ОКФС | 47/34 |
|  | Открытое Акционерное  Общество |  |  |  |
| Единица измерения: тыс. руб. | |  | по ОКЕИ | 384/385 |
| Местонахождение (адрес) 652616, Кемеровская обл.,г.Белово,ул.Володарского | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Дата  утверждения | |  |
|  |  | Дата  отправки (принятия) | |  |
|  |  |  |  |  |
| АКТИВ | | Код показателя | На начало отчетного  года | На конец  отчетного периода |
|  | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
|  | |  |  |  |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | 110 |  |  |
|  | |  |  |  |
|  | Нематериальные  активы |
|  |  |  |  |  |
|  | Основные средства | 120 | 9 839 | 8 988 |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *земельные участки и объекты  природопользования* | 121 |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | *здания, машины и оборудование* | 122 | 9 839 | 8 988 |
|  | Незавершенное строительство | 130 | 181 | 0 |
|  | Доходные вложения в материальные ценности | 135 |  |  |
|  | Долгосрочные финансовые вложения | 140 |  | 0 |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *инвестиции  в дочерние общества* | 140.1 |  |  |
|  | *инвестиции  в зависимые общества* | 140.2 |  |  |
|  | *инвестиции  в другие организации* | 140.3 |  |  |
|  | *займы предоставленные  на срок более 12 месяцев* | 140.4 |  |  |
|  | *прочие долгосрочные финансовые вложения* | 140.5 |  |  |
|  | Отложенные  налоговые активы | 145 |  |  |
|  | Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  |
|  | Итого по разделу I | 190 | 10 020 | 8 988 |
|  |  |  |  |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | 210 | 2 763 | 3 645 |
|  | Запасы |  |  |  |
|  | *в том числе:* | 211 | 2 694 | 2 387 |
|  | *сырье, материалы и другие аналогичные ценности* |  |  |  |
|  | *животные  на выращивании и  откорме* | 212 |  |  |
|  | *затраты в незавершенном  производстве* | 213 |  |  |
|  | *готовая продукция и товары для перепродажи* | 214 |  |  |
|  | *товары  отгруженные* | 215 |  |  |
|  | *расходы будущих периодов* | 216 | 69 | 1 258 |
|  | *прочие  запасы и затраты* | 217 |  |  |
|  | Налог на добавленную  стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 824 | 821 |
|  | Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются  более чем через 12 месяцев после  отчетной даты) | 230 | 0 | 0 |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *покупатели и заказчики* | 231 |  |  |
|  | *векселя к получению* | 232 |  |  |
|  | *задолженность дочерних и зависимых  обществ* | 233 |  |  |
|  | *авансы  выданные* | 234 |  |  |
|  | *прочие  дебиторы* | 235 |  |  |
|  | Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются  в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 8 043 | 7 734 |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *покупатели  и заказчики* | 241 | 5 009 | 4 500 |
|  | *векселя к получению* | 242 |  |  |
|  | *задолженность дочерних и зависимых  обществ* | 243 |  |  |
|  | *авансы  выданные* | 244 | 1 043 | 1 526 |
|  | *прочие  дебиторы* | 245 | 1 991 | 1 708 |
|  | Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 1 600 | 6 000 |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *займы предоставленные  на срок менее12 месяцев* | 251 | 1 600 | 6 000 |
|  | *прочие  краткосрочные финансовые вложения* | 252 |  |  |
|  | Денежные средства | 260 | 493 | 684 |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *касса* | 261 | 5 | 1 |
|  | *расчетные счета* | 262 | 488 | 683 |
|  | *валютные  счета* | 263 |  |  |
|  | прочие денежные средства | 264 |  |  |
|  | Прочие оборотные  активы | 270 |  |  |
|  | Итого по разделу II | 290 | 13 723 | 18 884 |
| **БАЛАНС** | | 300 | 23 743 | 27 872 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| ПАССИВ | | Код показателя | На начало отчетного  года | На конец отчетного периода |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | |  |  |  |
|  | Уставный капитал | 410 | 3 | 3 |
|  | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 |  |  |
|  | Добавочный  капитал | 420 | 9 582 | 9 582 |
|  | Резервный капитал | 430 |  |  |
|  | Целевые финансирования и поступления | 450 |  |  |
|  | Нераспределенная  прибыль прошлых лет | 460 |  |  |
|  | Непокрытый  убыток прошлых лет | 465 | -1 808 | -1 787 |
|  | Нераспределенная  прибыль отчетного года | 470 | 137 | 3 442 |
|  | Непокрытый  убыток отчетного года | 475 |  |  |
|  | Итого по разделу III | 490 | 7 914 | 11 240 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | 510 | 0 | 0 |
|  | Займы и кредиты |  |  |  |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *кредиты банков, подлежащие погашению более  чем через 12 месяцев  после отчетной даты* | 511 |  |  |
|  | *займы, подлежащие погашению  более чем через 12 месяцев после  отчетной даты* | 512 |  |  |
|  | Отложенные  налоговые обязательства | 515 |  |  |
|  | Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  |  |
|  | Итого по разделу IY | 590 | 0 | 0 |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | 610 | 0 | 0 |
|  | Займы и кредиты |  |  |  |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *кредиты банков, подлежащие погашению менее  чем через 12 месяцев после отчетной даты* | 611 |  |  |
|  | *займы, подлежащие погашению  менее чем через 12 месяцев после  отчетной даты* | 612 | 0 | 0 |
|  | Кредиторская  задолженность | 620 | 15 829 | 16 632 |
|  | *в том числе:* |  |  |  |
|  | *поставщики  и подрядчики* | 621 | 84 | 983 |
|  | *векселя к уплате* | 622 |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | *задолженность перед дочернимим и зависимыми обществами* | 623 |  |  |
|  | *задолженность перед персоналом организации* | 624 | 738 | 611 |
|  | *задолженность перед государственными внебюджетными фондами* | 625 | 38 | 364 |
|  | *задолженность перед бюджетом* | 626 | 14 857 | 14 572 |
|  | *аавансы полученные* | 627 | 54 | 65 |
|  | *прочие  кредиторы* | 628 | 58 | 37 |
|  | Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 630 |  |  |
|  | Доходы будущих  периодов | 640 |  |  |
|  | Резервы предстоящих  расходов | 650 |  |  |
|  | Прочие краткосрочные  обязательства | 660 |  |  |
|  | Итого по разделу Y | 690 | 15 829 | 16 632 |
| **БАЛАНС** | | 700 | 23 743 | 27 872 |
|  | **Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах** |  |  |  |
|  | Арендованные  основные средства | 910 |  |  |
|  |  | 911 |  |  |
|  | Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение | 920 |  |  |
|  | Товары, принятые на комиссию | 930 |  |  |
|  | Списанная в  убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 940 | 8 896 | 250 |
|  | Обеспечения обязательств и платежей полученные | 950 |  |  |
|  | Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 |  |  |
|  | Износ жилищного  фонда | 970 |  |  |
|  | Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов | 980 |  |  |
|  | Нематериальные  активы, полученные в пользование | 990 |  |  |
|  |  |  |  |  |

***Приложение 2***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ** | | | | |  |
|  | за  год  2007г. | | | | |  |
|  |  |  |  |  | КОДЫ | |
|  |  |  |  | Форма № 2 по ОКУД | 0710002 | |
|  |  |  |  | Дата (год, месяц, число) | 2008.01.31 | |
| Организация           ОАО Беловсклое Энергоуправление | | |  | по ОКПО | 113201 | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | |  |  | ИНН | 4202004654 | |
| Вид деятельности         Снабжение электроэнергией | |  |  | по ОКВЭД | 40.10.2 | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | | |  |  |  | |
|  | открытое акционерное  общество |  |  | по ОКОПФ/ОКФС | 47/34 | |
| Единица измерения: тыс. руб. | |  |  | по ОКЕИ | 384 | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Наименование  показателя | | | | код | За отчетный период | За аналогичный  период предыдущего года |
|
| 1 | | | | 2 | 3 | 4 |
|  | **I.Доходы  и расходы по  обычным видам  деятельности** | |  | 010 | 54 284 | 110 983 |
|  | Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | | |
|  | *в том числе от продажи* |  |  |  |  |  |
|  | *покупной  электроэнергии* |  |  | 011 |  |  |
|  | *трансформации электроэнергии* |  |  | 012 | 54 284 | 110 983 |
|  | *выполненных работ, услуг* |  |  | 013 |  |  |
|  | *прочее* |  |  | 014 |  |  |
|  | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | | | 020 | 44 442 | 100 377 |
|  | *в том числе проданных* |  |  |  |  |  |
|  | *покупной  электроэнергии* |  |  | 021 |  |  |
|  | *трансформации электроэнергии* |  |  | 022 | 44 442 | 100 377 |
|  | *выполненных работ, услуг* |  |  | 023 |  |  |
|  | *прочее* |  |  | 024 |  |  |
|  | Валовая прибыль | | | 029 | 9 842 | 10 606 |
|  | Коммерческие  расходы | | | 030 |  |  |
|  | Управленческие  расходы | | | 040 |  |  |
|  | Прибыль (убыток) от продаж | | | 050 | 9 842 | 10 606 |
|  | **II.Прочие  доходы и расходы** |  |  |  |  |  |
|  | Проценты  к получению | | | 060 | 225 |  |
|  | Проценты  к уплате | | | 070 |  |  |
|  | Доходы  от участия в других организациях | | | 080 |  |  |
|  | Прочие  операционные доходы | | | 090 | 199 | 160 |
|  | Прочие  операционные расходы | | | 100 | 436 | 196 |
|  | Внереализационные доходы | | | 120 | 135 | 141 |
|  | Внереализационные расходы | | | 130 | 4 590 | 10 065 |
|  | Чрезвычайные  доходы | | | 131 |  |  |
|  | Чрезвычайные  расходы | | | 132 |  |  |
|  | **Прибыль (убыток) до налогообложения** |  |  | 140 | 5 375 | 646 |
|  | Отложенные  налоговые активы | | | 141 | 0 |  |
|  | Отложенные  налоговые обязательства | | | 142 |  |  |
|  | Текущий налог на прибыль | | | 150 | 2 029 | 408 |
|  | Иные обязательные платежи |  |  | 160 |  |  |
|  | Налоговые санкции | | | 170 | -96 | 101 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Чистая  прибыль (убыток) отчетного  периода** |  |  | 190 | 3 442 | 137 |
|  | СПРАВОЧНО | | | 200 |  | 179 |
|  | Постоянные  налоговые обязательства (активы) | | |  |  |  |
|  | Базовая прибыль (убыток) на акцию | | |  |  |  |
|  | Разводненная  прибыль (убыток) на акцию | | |  |  |  |
| **РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ** | | | | | | |
|  | Наименование  показателя | код | За отчетный период | | За аналогичный  период предыдущего года | |
|  |  | прибыль  убыток | | прибыль | убыток |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | Штрафы, пени и  неустойки, признанные или по которым  получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании |  |  |  |  |  |
|  | Прибыль (убыток) прошлых лет |  |  |  |  | -1 808 |
|  | Возмещение  убытков, причиненных неисполнением  или ненадлежащим исполнением обязательств |  |  |  |  |  |
|  | Курсовые разницы  по операциям в иностранной валюте |  |  |  |  |  |
|  | Отчисления  в оценочные резервы |  | Х |  | Х |  |
|  | Списание дебиторских  и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности |  | 64 | 250 |  | 8 908 |