**1.**

**Содержание и принципы организации финансов предприятия**

***Тезисы***

Сущность и функции финансов организации (предприятия).

Принципы организации финансов предприятия.

Финансовые ресурсы предприятия.

Финансовый механизм предприятия.

[Высшее образование в МИЭМП](http://e-college.ru/services/edu_high.html) по специальности «[Управление персоналом](http://e-college.ru/education/speciality/hr.html)» дистанционно: [10900 руб. в семестр](http://e-college.ru/price/index.html)

**1.1.**

**Сущность и функции финансов организации (предприятия)**

Укрупненными элементами финансовой системы России являются государственные и муниципальные финансы и финансы хозяйствующих субъектов, которые в свою очередь делятся на частные подсистемы.

Ключевое место в системе финансов хозяйствующих субъектов принадлежит финансам коммерческих организаций, поскольку именно здесь создаются материальные блага, формируется прибыль, которая является главным источником производственного и социального развития общества.

Исходную теоретическую основу финансов организаций (предприятий) в значительной мере определяет само понятие предприятия как самостоятельного хозяйствующего субъекта, производящего продукцию, товары и услуги, выполняющего работы и занимающегося различными видами экономической деятельности, цель которой — обеспечение общественных потребностей и на этой основе извлечение прибыли и приращение капитала.

Предприятие является юридическим лицом и имеет определенные признаки:

* разрабатывает свой Устав;
* имеет собственную гербовую печать;
* открывает расчетный счет в учреждении банка;
* составляет и представляет в налоговые органы бухгалтерский баланс;

* имеет право ведения договорных отношений;
* основывается на организационном единстве (организованный коллектив, имеющий внутреннюю структуру и управление, закрепленные в юридических документах);
* имеет обособленное имущество (распоряжается им самостоятельно, платит соответствующие налоги);
* несет имущественную ответственность (выступает от собственного имени и несет полную ответственность по обязательствам в соответствии с законом).

В процессе предпринимательской деятельности у предприятий и организаций возникают хозяйственные связи с контрагентами: поставщиками, покупателями, партнерами, в результате которых 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.

Финансовые отношения организаций включают:

* отношения с другими хозяйствующими субъектами по факту осуществления поставок соответствующих видов материально-технических ресурсов, реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг;
* отношения между учредителями юридического лица в момент его создания;
* отношения с бюджетом по поводу уплаты налогов и других платежей и сборов;

* отношения с банковской системой в связи с осуществлением расчетов по банковским услугам, при получении и погашении кредитов, покупке и продаже валюты и ценных бумаг, оказании других услуг;

* отношения субъекта с его структурными подразделениями по поводу распределения полученных доходов;
* отношения с работниками хозяйствующих субъектов при выплате им заработной платы, процентов по ценным бумагам, по факту исполнения финансовых санкций к лицам, причинившим материальный ущерб;
* отношения с вышестоящими организациями внутри финансово-промышленных групп и т.д.
* отношения организаций со страховыми организациями по поводу формирования средств страхового фонда и выплаты страхового возмещения при наступлении страховых случаев;
* отношения с товарными, фондовыми, сырьевыми биржами по поводу проведения операций с материальными и финансовыми активами;
* отношения с инвестиционными институтами при реализации соответствующих программ;
* отношениями с акционерами, не являющимися членами трудового коллектива;
* отношения с контролирующими организациями.

Каждая из групп имеет свои особенности, но все они носят двусторонний характер.

В финансовой науке под финансами организаций понимается совокупность объективно обусловленных экономических отношений организаций, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в доходах, поступлениях, накоплениях, формируемых в распоряжении субъектов хозяйствования для целей обеспечения их деятельности.

**Финансы организации** — экономические отношения, возникающие в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств предприятия.

Финансы предприятий являются основой составляющей единой финансовой системы. Финансы предприятий характеризуются теми же чертами, которые присущи в целом категории финансов. Вместе с тем, они отличаются от государственных и муниципальных финансов, что обусловлено их функционированием в различных отраслях общественного производства, где органически связаны все сферы воспроизводственного процесса — производство, распределение, обмен и потребление. Поэтому от состояния финансов предприятий зависит возможность удовлетворения общественных потребностей общества, улучшение финансового положения страны.

Финансы организаций как экономическая категория проявляют свою сущность посредством определенных функций. Общепризнанным является выделение функций, присущих в целом финансовым отношениям: обеспечивающей, распределительной и контрольной.

* **Обеспечивающая функция** — систематическое формирование необходимого объема денежных средств для обеспечения текущей хозяйственной деятельности фирмы и реализации стратегических целей ее развития.
* **Распределительная функция** проявляет себя через распределение и перераспределение общей суммы сформированных финансовых ресурсов организации.
* **Контрольная функция** проявляет себя в процессе осуществления стоимостного учета затрат на производство и реализацию продукции, выполнения работ, оказания услуг, формирования доходов и денежных фондов предприятия и их использования. Реализация контрольной функции осуществляется с помощью финансовых показателей деятельности предприятий, их оценки и разработки необходимых мер для повышения эффективности распределительных отношений, «контроля рублем» за реальным денежным оборотом, формированием и использованием фондов денежных средств.

[Дистанционное обучение для молодых мам](http://e-college.ru/services/edu_high.html) по [доступным ценам](http://e-college.ru/price/index.html)

**1.2.**

**Принципы организации финансов предприятия**

Организация финансов хозяйствующих субъектов осуществляется на основе ряда принципов, которые отвечают в рыночных условиях сути предпринимательской деятельности:

* **Хозяйственная самостоятельность**. Реализация этого принципа обеспечивается тем, что хозяйствующий субъект, независимо от формы собственности, самостоятельно определяет направления своих расходов, источники их финансирования, руководствуясь стремлением к максимизации прибыли. В рыночной экономике существенно расширились права предприятий, коммерческой деятельности, инвестиций как краткосрочного, так и долгосрочного характера. Рынок стимулирует предприятия к поиску все новых и новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу. Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя. Государство определяет отдельные стороны деятельности предприятий, например, амортизационную политику. Так, законодательно регламентируются взаимоотношения предприятий с бюджетами разных уровней, внебюджетными фондами.

* **Самофинансирование**. Данный принцип 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. Реализация этого принципа — одно из основных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающее конкурентоспособность предприятия.

В настоящее время не все предприятия способны полностью реализовать этот принцип. Организации ряда отраслей народного хозяйства, выпуская продукцию и оказывая услуги, необходимые потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить их достаточную рентабельность. К ним относятся отдельные предприятия городского пассажирского транспорта, жилищно-коммунального хозяйства, сельского хозяйства, оборонной промышленности, добывающих отраслей. Такие предприятия получают ассигнования из бюджета на разных условиях.

* **Материальная ответственность**. Означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны для отдельных предприятий, их руководителей и работников предприятия. В соответствии с российским законодательством предприятия, нарушающие договорные обязательства, расчетную дисциплину, допускающие несвоевременный возврат кредитов, погашение векселей, нарушение налогового законодательства уплачивают пени, неустойки, штрафы. В случае неэффективной деятельности к предприятию может быть применена процедура банкротства. Для руководителей предприятия принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов в случаях нарушения предприятием налогового законодательства. К отдельным работникам предприятия применяется система штрафов, лишение премий, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины, допущенного брака.

* **Материальная заинтересованность**. Этот принцип объективно предопределен основной целью предпринимательской деятельности — извлечением прибыли. Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности в равной степени присуща работникам предприятия, самому предприятию и государству в целом. На уровне отдельных работников реализация этого принципа должна быть обеспечена достойной оплатой труда за счет фонда оплаты труда и прибыли, направляемой на потребление в виде премий, вознаграждений по итогам работы за год, за выслугу лет, материальной помощи и других стимулирующих выплат. Для предприятия данный принцип может быть реализован через стимулирование его инвестиционной деятельности. Интересы государства обеспечиваются посредством увеличения поступлений в бюджеты различных уровней соответствующих сумм налоговых платежей.

* **Обеспечение финансовых резервов**. Данный принцип связан с необходимостью формирования финансовых резервов для обеспечения предпринимательской деятельности, которая сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры.
* **Принцип гибкости**. Состоит в такой организации управления финансами предприятия, которая обеспечивает постоянную возможность маневра в случае отклонения фактических объемов продаж от плановых, а также в случае превышения плановых затрат по его текущей и инвестиционной деятельности.
* **Принцип финансового контроля**. Реализация данного принципа на уровне предприятия предусматривает такую организацию финансов, которая обеспечивает возможность осуществления внутрифирменного финансового контроля на основе внутреннего анализа и аудита. При этом внутрифирменный анализ и аудит должен проводиться непрерывно, охватывать все участки финансово-хозяйственной деятельности и быть результативным.

[Высшее образование в МИЭМП](http://e-college.ru/services/edu_high.html) по направлению бакалавриата «[Туризм](http://e-college.ru/education/speciality/tourism.html)» дистанционно: [10900 руб. в семестр](http://e-college.ru/price/index.html)

**1.3.**

**Финансовые ресурсы предприятия**

Основой организации финансов предприятий всех форм собственности является обеспечение предприятия финансовыми ресурсами в размерах, необходимых для осуществления деятельности компании.

**Финансовые ресурсы организации (предприятия)** — это совокупность источников денежных средств, аккумулируемых организацией в целях осуществления всех видов деятельности.

По источникам формирования финансовые ресурсы делим на 3 группы:

* внутренние (собственные и приравненные к ним средства);
* привлеченные;
* заемные (поступления денежных средств от финансово-банковской системы).

К **внутренним финансовым ресурсам** относятся собственные и приравненные к ним средства:

1) поступления от учредителей при формировании уставного капитала;

2) прибыль;

3) амортизационные отчисления — представляют собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов. Они имеют двойственный характер, так как включаются в себестоимость продукции и в составе выручки от реализации продукции возвращаются на расчетный счет предприятия, становясь внутренним источником финансирования как простого, так и расширенного воспроизводства;

4) устойчивые пассивы (устойчивая кредиторская задолженность) — переходящая минимальная задолженность по заработной плате и отчислениям в бюджет и во внебюджетные фонды.

К **привлеченным финансовым ресурсам** относятся:

1) дополнительные паевые и иные взносы учредителей в уставный капитал;

2) дополнительная эмиссия и размещение акций (IPO);

3) финансовые ресурсы, поступившие в порядке перераспределения: страховое возмещение; дивиденды и проценты по ценным бумагам сторонних эмитентов; бюджетные ассигнования и т.п.

К **заемным финансовым ресурсам** относятся:

1) кредиты банков;

2) займы, предоставленные другими организациями;

3) коммерческий кредит;

4) средства от выпуска и размещения облигаций;

5) лизинг;

6) бюджетные ассигнования, предоставляемые на возвратной основе, и др.

Финансовые ресурсы используются предприятием в процессе производственной и инвестиционной деятельности. Они находятся в постоянном движении и пребывают в денежной форме лишь в виде остатков денежных средств на расчетном счете в банке и в кассе предприятия.

Закончил колледж? [Получи диплом в МИЭМП](http://e-college.ru/services/edu_high.html) дистанционно за 3,5 года

**1.4.**

**Финансовый механизм предприятия**

**Финансовый механизм предприятия** — это система управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли.

Стратегические цели управления финансами организации:

1) максимизация прибыли;

2) достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости организации;

3) обеспечение необходимого уровня ликвидности;

4) сбалансированность движения материальных и денежных потоков;

5) формирование необходимого объема финансовых ресурсов и их эффективное использование.

Важнейшими направлениями финансовой работы на предприятии являются:

* **Финансовое планирование** — осуществляется на основе анализа информации о финансах предприятия, получаемой из бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности.

В области планирования финансовая служба выполняет следующие задачи:

* + разработку финансовых планов со всеми необходимыми расчетами,
	+ выявление источников финансирования хозяйственной деятельности,
	+ разработку плана капитальных вложений с необходимыми расчетами,
	+ участие в разработке бизнес-плана,
	+ составление кассовых планов.
* **Оперативная работа** — выполняются следующие основные задачи:
	+ обеспечение в установленные сроки платежей в бюджет, банкам, работникам, поставщикам и т.д.;
	+ обеспечение финансирования затрат плана;
	+ оформление кредитов в соответствии с договорами;
	+ ведение ежедневного оперативного учета показателей финансового плана;
	+ составление справок о ходе выполнения плана и финансовом состоянии предприятия.
* **Контрольно-аналитическая работа** — совместно с бухгалтерией проверяется правильность составления смет, расчет окупаемости капитальных вложений, анализируются все виды отчетности, контролируется соблюдение финансовой и плановой дисциплины.

Структура финансовой службы во многом зависит от организационно-правовой формы предприятия, его размеров, вида деятельности и задач, поставленных руководством компании.

На малых предприятиях по причинам экономической целесообразности не существует глубокого разделения управленческого труда и управление финансами осуществляет сам руководитель с помощью бухгалтера. Главная цель управления финансами малого предприятия — постановка и ведение бухгалтерского учета и оптимизация налогов.

С ростом бизнеса появляется необходимость управления затратами, введения в финансовую политику бюджетирования и управленческого учета, в работе с дебиторской задолженностью, формировании кредитной политики.

На среднем предприятии управление финансами осуществляют финансовый директор, бухгалтерская служба, планово-экономический отдел. Задачи управления финансами: планирование и оптимизация денежных потоков, управление затратами, привлечение дополнительных средств, постановка и ведение управленческого учета, финансовое планирование, инвестиционные расчеты.

Чем крупнее бизнес, тем актуальнее обеспечение прозрачности и управляемости его подразделений. Для крупного бизнеса одной из первостепенных задач становится оперативное получение информации по текущему состоянию, результатам деятельности отдельных подразделений и компании в целом.

На крупных предприятиях структура финансовой службы более сложная и в общем виде может быть представлена финансовым департаментом со следующими структурными подразделениями: отдел финансового контроллинга — планирование и прогнозирование финансовой деятельности организации; бухгалтерия; отдел по корпоративным финансам; отдел МСФО; отдел налогового планирования; отдел внутреннего аудита; отдел управления рисками.

***Вопросы для самопроверки***

* Что такое предприятие и его основные признаки?
* Дайте определение категории «Финансы предприятий».
* Назовите финансовые отношения, определяющие содержание финансов предприятий.
* Каковы основные функции финансов организаций?
* Назовите основные принципы организации финансов предприятий.
* Дайте определение понятию «финансовые ресурсы» и охарактеризуйте их структуру.
* Охарактеризуйте финансовый механизм предприятия.
* Какие факторы оказывают влияние на организацию и структуру финансовых служб предприятия?

|  |  |
| --- | --- |
| **ФИНАНСЫ НА ПРЕДПРИЯТИИ** | [Главная](http://www.financy.net/) | [Карта сайта](http://www.financy.net/map.html) | [Статьи](http://www.financy.net/articles.html) |

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| [Финансовый лизинг](http://www.financy.net/finans.html) :: [Оборотные средства предприятия](http://www.financy.net/oborot.html) :: [Оборотный капитал](http://www.financy.net/capital.html) :: [Принципы и методы нормирования оборотных средств](http://www.financy.net/prinsred.html) :: [Нормирование по расходам будущих периодов](http://www.financy.net/norma.html) :: [Управление денежными средствами](http://www.financy.net/upravden.html) :: [Управление дебиторской задолженностью](http://www.financy.net/debitor.html) :: [Финансовый менеджмент и его задачи](http://www.financy.net/menedg.html) :: [Финансовая политика](http://www.financy.net/finpolit.html) :: [Организация управления финансами на предприятии](http://www.financy.net/orguprav.html)  |

 |
|  |

|  |
| --- |
| Обеспечение предприятия финансовыми ресурсамиДля обеспечения этой функции финансовый менеджер должен уметь и знать источники и способы получения финансовых ресурсов, уметь ими успешно оперировать, принимать наиболее оперативные решения (выбор наиболее эффективного источника).Источники бывают двух видов: собственные и привлеченные.К собственным источникам относятся:1.расширение круга учредителей;2.формирование фондов накопления, резервных фондов, т.е. тех, которые формируются в результате деятельности предприятий.3.нераспределенный остаток чистой прибыли либо путем капитализации дивидендов.Это все долгосрочные источники финансирования.Краткосрочные источники финансирования представляют собой краткосрочную кредиторскую задолженность (перед поставщиками, подрядчиками, работниками, бюджетными и внебюджетными фондами). Этот источник приравнивается к собственным до того момента, пока он является бесплатным, а когда появляются пенни, штрафы, он перестает быть бесплатным.К заемным (привлеченным) источникам относятся:1. кредиты банков, государственные кредиты (бюджетные, целевые ссуды);2. займы от других юридических лиц;3. выпуск облигаций.Это все долгосрочные заемные источники.К краткосрочным заемным источникам относятся:1. краткосрочные кредиты банков, других юридических лиц;2 просроченная кредиторская задолженность.К долгосрочным заемным источникам следует также отнести лизинг, а к краткосрочным- продажа и покупка краткосрочных ценных бумаг; факторинг. |