СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВА

1.1 Определение финансовых ресурсов государства

1.2 Состав финансовых ресурсов и методы их мобилизации

1.3 Источники формирования финансовых ресурсов и направления их использования

1.4 Государственный бюджет как основа формирования финансовых ресурсов государства

2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ РЕГИОНА

2.1 Состав  финансовых  ресурсов  субъекта  РФ

2.2. Источники формирования финансовых ресурсов региона

2.3. Роль финансовых ресурсов в  социально-экономическом  развитии территории.

3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

3.1 Финансовые ресурсы предприятий, особенности их формирования

3.2 Использование финансовых ресурсов на предприятиях в условиях рынка

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ВВЕДЕНИЕ

 В условиях проводимых в стране экономических преобразований особую важность приобретают вопросы организации финансов и оптимального движения финансовых ресурсов, как на макроуровне, так и на уровне субъектов хозяйствования. Важность данного положения обусловлена тем, что финансы, являясь стоимостной категорией, оказывают существенное влияние на стадии воспроизводственного процесса в стране и это влияние тем более заметно и существенно на низовом уровне хозяйствования - предприятиях.

 Важ­ным спе­ци­фи­че­ским при­зна­ком фи­нан­сов, от­ли­чаю­щим их от дру­гих рас­пре­де­ли­тель­ных ка­те­го­рий, яв­ля­ет­ся то, что фи­нан­со­вые от­но­ше­ния все­гда свя­за­ны с фор­ми­ро­ва­ние де­неж­ных до­хо­дов и на­ко­п­ле­ний, при­ни­маю­щих фор­му фи­нан­со­вых ре­сур­сов. Это при­знак яв­ля­ет­ся об­щим для фи­нан­со­вых от­но­ше­ний лю­бых об­ще­ст­вен­но-эко­но­ми­че­ских фор­ма­ций, где бы они ни функ­цио­ни­ро­ва­ли. При этом фор­мы и ме­то­ды, с по­мо­щью ко­то­рых об­ра­зу­ют­ся и ис­поль­зу­ют­ся фи­нан­со­вые ре­сур­сы, ме­ня­лись в за­ви­си­мо­сти от из­ме­не­ний со­ци­аль­ной при­ро­ды об­ще­ст­ва.

 Ис­сле­до­ва­ние эко­но­ми­че­ской сущ­но­сти фи­нан­сов, вы­яв­ле­ние спе­ци­фи­че­ских черт этой ка­те­го­рии невозможно без особо углубленного изучения такой категории как финансовые ресурсы.

 В условиях переходной экономики усиливается роль процесса привлечения и распределения финансовых ресурсов в регулировании воспроизводственных процессов, происходит активизация всей системы финансовых взаимоотношений. Этим обусловливается актуальность рассматриваемой в курсовой работе проблемы.

 Целью данной курсовой работы является изучение и определение сущности такой финансовой категории как финансовые ресурсы на макроуровне (государство) и микроуровне (предприятия, домашние хозяйства).

 В рамках поставленной цели автор попытался решить следующие задачи:

1. Раскрыть сущность государственных финансовых ресурсов, определить состав государственных финансовых ресурсов, источники их формирования и направления использования;
2. Раскрыть сущность финансовых ресурсов субъектов федерации, определить их состав, источники формирования и направления использования.
3. Проанализировать категорию финансовые ресурсы предприятия и дать ей расширенную характеристику.

 В соответствие с поставленными задачами работа разделена на три части, каждая из которых посвящена изучению категории «финансовые ресурсы» относительно объекта финансовых ресурсов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВА

1.1 Определение финансовых ресурсов государства

 В условиях перехода к рыночной экономике всем институтам финансовой системы придается большое значение, т. к., они вносят определенный вклад в развитие экономики государства. Усовершенствование финансовых отношений - главное условие функционирования рыночной экономики.

 Финансы – инструмент рыночной экономики. Они являются неотъемлемой частью экономики, помогающей осуществить методы государственного регулирования путем формирования различных фондов денежных средств. Значение финансов в том, что с помощью различных фондов денежных средств формирование доходов на этапах распределения поддерживает определенные пропорции между производством и его потреблением.[[1]](#footnote-1)

 Финансы как научное понятие обычно ассоциируются с теми процессами, которые на поверхности общественной жизни проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются движением (наличным или безналичным) денежных средств. Идёт ли речь о распределении прибыли и формировании фондов внутрихозяйственного назначения на предприятиях, или о перечислении налоговых платежей в доходы государственного бюджета, или о внесении средств во внебюджетные или благотворительные фонды - во всех этих и подобных им финансовых операций происходит движение денежных средств.

 Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов.

 Субъектом государственных финансовых ресурсов является само государство.

 Объектом государственных финансовых ресурсов являются финансовые отношения в результате действий, которых образуются целевые денежные фонды: доходы бюджетов всех уровней и доходы внебюджетных фондов.

 Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений.

 Они выступают объектом реального денеж­ного оборота*,* являются источ­никами финансирования расширенного воспроизводства.

 Главным материальным источником денежных фондов выступает национальный доход страны - вновь созданная стоимость. Он распределяется на стоимость необходимого и прибавочного продукта. Необходимый продукт и часть прибавочного - это фонд воспроизводства рабочей силы. Остальное - это фонд накопления. У хозяйствующих субъектов основными денежными фондами являются фонд накопления, фонд потребления и фонд финансовых резервов.[[2]](#footnote-2)

 Таким образом, финансовые ресурсы государства – это совокупность всех видов денежных средств, финансовых активов, которыми располагает государство, находящихся в его распоряжении. Финансовые ресурсы являются результатом взаимодействия поступления и расходов, распределения денежных средств, их накопления и использования.

 Государству необходимы финансовые ресурсы для реализации функций возложенных на него. Без наличия достаточных финансовых ресурсов государство не может эффективно влиять на развитие производства, социальной сферы, участвовать в международных отношениях, организовать свою внешнюю защиту и обеспечить внутренний правопорядок.

1.2 Состав финансовых ресурсов и методы их мобилизации

 К основным видам государственных финансовых ресурсов относятся:

1. Кредиты МВФ и других международных организаций, плюс внутренние кредиты Центробанка.

2. Налоги.

3. Отчисления во внебюджетные фонды.

4. Платежи населения в местный бюджет.

5. Прочие.

 Состав государственных финансовых ресурсов и их форма представлены в Таблице 1.1.

Таблица 1.1.

Состав финансовых ресурсов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *вид финансовых ресурсов* | *уровень* | *подуровень* | *форма финансовых ресурсов* |
| собственные финансовые ресурсы | макро- | государство | доход от сдачи в аренду государственного и муниципального имущества; от продажи этого имущества; доходы от деятельности государственных, муниципальных унитарных предприятий |
| микро- | хозяйствующий субъект | уставный капитал, прибыль, амортизация |
| домашнее хозяйство | заработная плата, доходы от продажи личного имущества |
| финансовые ресурсы, мобилизованные на рынке | макро- | государство | эмиссия ценных бумаг и бумажных денег, государственный кредит |
| микро- | хозяйствующий субъект | продажа, покупка ценных бумаг, государственный кредит |
| домашнее хозяйство |
| полученные в порядке перераспределения финансовые ресурсы | макро- | государство | налоги, сборы, платежи |
| микро- | хозяйствующий субъект | проценты и дивиденды по ценным бумага, выпускаемым другими владельцами; страховые возмещения и т.д. |
| домашнее хозяйство |

1.3 Источники формирования финансовых ресурсов и направления их использования

 Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создаётся новая стоимость и осуществляется перенос старой. Но реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и в составе выручки вычленяются конкретные экономические формы реализованной стоимости.

 Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения, хотя возможна и нефондовая форма их использования.

 Финансовые фонды - важная составная часть общей системы денежных фондов, функционирующих в народном хозяйстве. Фондовая форма использования финансовых ресурсов объективно предопределена потребностями расширенного воспроизводства и обладает некоторыми преимуществами по сравнению с нефондовой формой: позволяет теснее увязывать удовлетворение любой потребности с экономическими возможностями общества; обеспечивает концентрацию ресурсов на основных направлениях развития общественного производства; даёт возможность полнее увязать общественные, коллективные и личные интересы и тем активнее воздействовать на производство.

 Целью финансовой политики является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения насущных потребностей развития общества. В соответствии с этим финансовая политика призвана создать благоприятные условия для активизации предпринимательской деятельности. Большое внимание уделяется определению рациональных форм изъятия доходов предприятий в пользу государства, а также доли участия населения в формировании финансовых ресурсов. Важное значение придаётся повышению эффективности использования финансовых ресурсов путём их распределения между сферами общественного производства, а также их концентрации на главных направлениях экономического и социального развития.[[3]](#footnote-3)

 Научно обоснованная финансовая политика при правильной и успешной её реализации приносит положительные результаты. Её значение заключается в том, что она может сопровождаться повышением уровня благосостояния народа.

 Финансовая политика способствует укреплению и развитию экономических связей со всеми странами мира, обеспечивая условия для осуществления совместных мероприятий.

 Финансовая политика играет важную роль в развитии производительных сил и рациональном их размещении по территории страны. Она способствует обеспечению финансовыми ресурсами целевых программ, сосредоточению средств на ключевых направлениях развития экономики, стимулированию роста эффективности производства; повышению заинтересованности всех регионов в развитии хозяйства, использовании местных сырьевых ресурсов.

 Таким образом, финансовая политика государства *-*это совокупность мероприятий по формированию и использованию финансовых ресурсов. Свое конкретное воплощение финансовая политика имеет в финансовом механизме государства.

 Финансовый механизм - это совокупность форм и методов управления финансовой деятельностью государства. Она включает в себя систему денежных расчетов, систему финансовых рычагов и стимулирования, финансовых норм, нормативов, показателей, государственные банковские и финансовые резервы и финансовый контроль.

 Финансовое распределение охватывает общественный продукт и часть стоимости НБ, поэтому к финансовым ресурсам относим ту часть стоимости общественного продукта и НБ, которая распределяется и перераспределяется с помощью финансов. Финансовые ресурсы являются одной из составных частей всех денежных ресурсов, обращающихся в стране, которые кроме них включают также кредитные ресурсы, денежные доходы населения, оборотные средства предприятий. Провести грань между финансовыми ресурсами и денежными доходами нетрудно, т.к. финансовые ресурсы находятся в распоряжении государства и субъектов хозяйствования, а вторые - в руках граждан и используются для обеспечения жизненных потребностей.

 Оборотные средства также не включаются в состав финансовых ресурсов, т.к. особенности использования оборотных средств на предприятии предполагают постоянное, неразрывное их обращение в форме натурально-вещественного слагаемого. Предприятие не может оборотные средства даже временно направить на другие цели, т.к. ОС всегда должны строго использоваться на обслуживание кругооборота предметов труда на предприятии. Финансовые ресурсы не обладают большей независимостью от натурально-вещественной формы стоимости создаваемого продукта. Они могут распределяться и перераспределяться по различным каналам и денежным фондам, поэтому специалисты не включают оборотные средства в состав финансовых ресурсов.

 Финансовые ресурсы - доходы и поступления субъектов хозяйствования и государства в лице его органов, которые используются на цели расширенного воспроизводства и на удовлетворение других потребностей. Именно финансовые ресурсы позволяют отделить категорию финансов от категории цены и других стоимостных категорий. Финансовые ресурсы, выступая в денежной форме, отличаются от других ресурсов. Они относительно обособлены в своих функциях, поэтому существует необходимость в обеспечении увязки финансовых ресурсов с другими ресурсами.

 Источниками финансовых ресурсов выступают все три элемента стоимости общественного продукта, но степень участия каждого из них различна.

 Финансы воздействуют на общественное воспроизводство в следующих направлениях:

1. финансовое обеспечение воспроизводственного процесса;
2. финансовое регулирование экономических и социальных процессов;
3. финансовое стимулирование экономики.

 Финансовые источники делятся на:

1) источники, которые действуют на макроуровне (уровне государства);

2) источники, которые действуют на микроуровне (уровне предприятия).

 Самый важный источник финансовых ресурсов — стоимость ВВП страны, который состоит из C+V+M (капитал + зарплата + прибыль).

V + M — основные источники финансовых ресурсов на макроуровне.

 Элемент V, являясь личным доходом трудящегося, как правило, зарплатой, выступает в качестве источника финансовых ресурсов по трем направлениям:

1) налоги (из зарплаты должны выплачиваться);

2) страховые платежи;

3) прочие платежи (как профсоюзные взносы, взносы в спецфонды и т.д.)

 Таким образом, элемент V участвует в создании финансовых ресурсов на макроуровне.[[4]](#footnote-4)

 Элемент М — прибавочная стоимость, прибыль. Является основным источником финансовых ресурсов.

 Источники финансовых ресурсов на макроуровне:

1. ВВП (первая группа финансовых источников).

2. Доходы от внешнеэкономической деятельности

3. Национальное богатство.

4. Привлеченные (заемные) ресурсы.

 Объем финансовых ресурсов, в первую очередь, зависит от объема ВВП, создаваемого в стране, их номинальная величина также зависит и от масштаба цен, а также от соотношения отдельных частей общественного продукта, и прежде всего необходимого и прибавочного продукта (чем больше прибавочный, тем больше величина финансовых ресурсов. Увеличение финансовых ресурсов также может происходить за счет увеличения стоимости основных фондов в результате изменения нормы амортизации или переоценки основных фондов.

 Основные направления использования финансовых ресурсов:

1. Расходы (использование финансовых ресурсов на обеспечение воспроизводственного процесса - средства коммерческих предприятий). Сюда относятся: расходы на финансирование капвложений, затраты на ремонт, на приобретение нематериальных активов, восполнение недостатка и финансирование прироста оборотных средств; выплата премий работникам для стимулирования труда; предоставление дотаций убыточным предприятиям; формирование резервного фонда; выплата страхового возмещения предприятиям и организациям, финансирование НИОКР.

2. Финансирование социально-культурных расходов. Выплаты нетрудоспособным, малоимущим, финансирование социально-культурных учреждений некоммерческого типа; страховые возмещения по личному страхованию, выплачиваемые гражданам страховыми органами, оказание материальной помощи, различные социальные льготы.

3. Использование финансовых ресурсов на нужды обороны, правоохранительных органов, органов государственной власти.

 Финансовое планирование - один из элементов управления финансами, объектом которого является распределительный процесс.

 Оно охватывает формирование и распределение финансовых ресурсов, образования и использование на их основе различных денежных фондов и осуществляется на основе производственных и финансовых показателей.

 В процессе финансового планирования определяются:

• источники и размеры финансовых ресурсов на планируемый период;

• объемы денежных фондов, создаваемых на их основе;

• рассчитываются направления и структура использования средств денежных фондов. При этом решаются задачи выбора наиболее эффективного использования финансовых ресурсов и денежных фондов, создаваемых на их основе.

 В процессе составления финансовых планов изыскиваются материальные, трудовые, финансовые резервы для роста финансовых ресурсов и сокращения непроизводительных расходов.

 Резервы – часть финансовых ресурсов, которая предназначена для финансирования потребностей возникающих непредвиденно, и направленные как на простое, так и на расширенное воспроизводство и потребление. Страховые резервы – часть финансовых ресурсов, направленная на возмещение ущерба по страховым случаям. Страховые финансовые резервы – финансовые резервы страховых компаний. Эти резервы необходимы, когда текущих средств не хватает на выплаты.

 Финансовые ресурсы, их рациональное использование в воспроизводственной деятельности переходного к рынку общества определяют материальную основу практического реформирования переходной экономики, успешного преодоления кризисных неудач, повышение уровня социальной защиты населения, в особенности его малообеспеченных слоев, слоев. Иначе говоря, среди самых важных факторов экономического возрастания, целенаправленного и последовательного реформирования народного хозяйства суверенной Украины на здоровых рыночных основах роль финансовой системы государства тяжело преувеличить, переоценить.

 Формирование финансовых ресурсов, их использование тесно взаимосвязано со стоимостной структурой валового внутреннего продукта страны.

1.4 Государственный бюджет как основа формирования финансовых ресурсов государства

 Фи­нан­со­вые от­но­ше­ния, скла­ды­ваю­щие­ся у го­су­дар­ст­ва с пред­при­ятия­ми, ор­га­ни­за­ция­ми, уч­ре­ж­де­ния­ми и на­се­ле­ни­ем, на­зы­ва­ют­ся бюд­жет­ны­ми. Бюд­жет­ные от­но­ше­ния ха­рак­те­ри­зу­ют­ся боль­шим мно­го­об­ра­зи­ем, по­сколь­ку опо­сре­ду­ют раз­ные на­прав­ле­ния рас­пре­де­ли­тель­но­го про­цес­са (ме­ж­ду сек­то­ра­ми эко­но­ми­ки, сфе­ра­ми об­ще­ст­вен­ной дея­тель­но­сти, от­рас­ля­ми на­род­но­го хо­зяй­ст­ва, тер­ри­то­рия­ми стра­ны) и ох­ва­ты­ва­ют все уров­ни хо­зяй­ст­во­ва­ния (фе­де­раль­ный, рес­пуб­ли­кан­ский, ме­ст­ный).

 Со­во­куп­ность бюд­жет­ных от­но­ше­ний по фор­ми­ро­ва­нию и ис­поль­зо­ва­нию бюд­жет­но­го фон­да стра­ны со­став­ля­ет по­ня­тие го­су­дар­ст­вен­но­го бюд­же­та. По эко­но­ми­че­ской сущ­но­сти го­су­дар­ст­вен­ный бюд­жет - это де­неж­ные от­но­ше­ния, воз­ни­каю­щие у го­су­дар­ст­ва с юри­ди­че­ски­ми и фи­зи­че­ски­ми ли­ца­ми по по­во­ду пе­ре­рас­пре­де­ле­ния на­цио­наль­но­го до­хо­да (час­тич­но и на­цио­наль­но­го бо­гат­ст­ва) в свя­зи с об­ра­зо­ва­ни­ем и ис­поль­зо­ва­ни­ем бюд­жет­но­го фон­да, пред­на­зна­чен­но­го на фи­нан­си­ро­ва­ние на­род­но­го хо­зяй­ст­ва, со­ци­аль­но-куль­тур­ных ме­ро­прия­тий, нужд обо­ро­ны и го­су­дар­ст­вен­но­го управ­ле­ния. Бла­го­да­ря бюд­же­ту го­су­дар­ст­во име­ет воз­мож­ность со­сре­до­то­чи­вать фи­нан­со­вые ре­сур­сы на ре­шаю­щих уча­ст­ках эко­но­ми­че­ско­го и со­ци­аль­но­го раз­ви­тия.

 Го­су­дар­ст­вен­ный бюд­жет все­гда яв­лял­ся важ­ным ин­ст­ру­мен­том воз­дей­ст­вия на раз­ви­тие эко­но­ми­ки и со­ци­аль­ной сфе­ры. При пе­ре­хо­де к ры­ноч­ной эко­но­ми­ке го­су­дар­ст­вен­ный бюд­жет не мо­жет и не дол­жен ут­ра­тить сво­ей ро­ли; про­изой­дет лишь из­ме­не­ние ме­то­дов бюд­жет­но­го воз­дей­ст­вия на об­ще­ст­вен­ное про­из­вод­ст­во.[[5]](#footnote-5)

 Функ­цио­ни­ро­ва­ние го­су­дар­ст­вен­но­го бюд­же­та про­ис­хо­дит по­сред­ст­вом осо­бых эко­но­ми­че­ских форм - до­хо­дов и рас­хо­дов, вы­ра­жаю­щих по­сле­до­ва­тель­ные эта­пы пе­ре­рас­пре­де­ле­ния стои­мо­сти об­ще­ст­вен­но­го про­дук­та,, кон­цен­три­руе­мой в ру­ках го­су­дар­ст­ва. До­хо­ды и рас­хо­ды бюд­же­та - это объ­ек­тив­но обу­слов­лен­ные ка­те­го­рии, ка­ж­дая из ко­то­рых име­ет спе­ци­фич­ное об­ще­ст­вен­ное зна­че­ние; до­хо­ды слу­жат фи­нан­со­вой ба­зой дея­тель­но­сти го­су­дар­ст­ва, рас­хо­ды - удов­ле­тво­ре­нию об­ще­го­су­дар­ст­вен­ных по­треб­но­стей.

 До­хо­ды бюд­же­та вы­ра­жа­ют эко­но­ми­че­ские от­но­ше­ния, воз­ни­каю­щие у го­су­дар­ст­ва с пред­при­ятия­ми (объ­е­ди­не­ния­ми), ор­га­ни­за­ция­ми и гра­ж­да­на­ми в про­цес­се фор­ми­ро­ва­ния бюд­жет­но­го фон­да стра­ны. Фор­мой про­яв­ле­ния этих эко­но­ми­че­ских от­но­ше­ний слу­жат раз­лич­ные ви­ды пла­те­жей пред­при­ятий, ор­га­ни­за­ций и на­се­ле­ния в го­су­дар­ст­вен­ный бюд­жет, а их ма­те­ри­аль­но-ве­ще­ст­вен­ным во­пло­ще­ни­ем - де­неж­ные сред­ст­ва, мо­би­ли­зуе­мые в бюд­жет­ный фонд.

 Со­став бюд­жет­ных до­хо­дов, фор­мы мо­би­ли­за­ции де­неж­ных средств в бюд­жет за­ви­сят от сис­те­мы и ме­то­дов хо­зяй­ст­во­ва­ния, а так­же от ре­шае­мых об­ще­ст­вом эко­но­ми­че­ских за­дач. В на­шей стра­не, где соб­ст­вен­ни­ком пре­об­ла­даю­щей мас­сы средств про­из­вод­ст­ва до не­дав­не­го вре­ме­ни вы­сту­па­ло го­су­дар­ст­во, до­хо­ды бюд­же­та ба­зи­ро­ва­лись в ос­нов­ном на де­неж­ных на­ко­п­ле­ни­ях го­су­дар­ст­вен­ных пред­при­ятий, при этом на­ло­ги со­став­ля­ли 8-10 % от объ­е­ма бюд­же­та. В на­ло­го­вом го­су­дар­ст­ве 80 % до­хо­дов бюд­же­та фор­ми­ру­ют сред­ст­ва от на­ло­гов.

 Кро­ме на­ло­гов в бюд­жет по­сту­па­ют не­на­ло­го­вые до­хо­ды. К ним от­но­сят­ся, с од­ной сто­ро­ны, до­хо­ды от экс­плуа­та­ции го­су­дар­ст­вен­ной соб­ст­вен­но­сти, до­хо­ды от экс­плуа­та­ции го­су­дар­ст­вен­ной соб­ст­вен­но­сти, а в ус­ло­ви­ях пе­ре­хо­да к рын­ку - и от ее про­да­жи юри­ди­че­ским и фи­зи­че­ским ли­цам, а с дру­гой - по­сту­п­ле­ния от реа­ли­за­ции об­ли­га­ций го­су­дар­ст­вен­ных зай­мов и дру­гих цен­ных бу­маг.

 Рас­хо­ды го­су­дар­ст­вен­но­го бюд­же­та - это эко­но­ми­че­ские от­но­ше­ния, воз­ни­каю­щие в свя­зи с рас­пре­де­ле­ни­ем фон­да де­неж­ных средств го­су­дар­ст­ва и его ис­поль­зо­ва­ни­ем по от­рас­ле­во­му, це­ле­во­му и тер­ри­то­ри­аль­но­му на­зна­че­нию. В рас­хо­дах бюд­же­та на­хо­дят свое вы­ра­же­ние две сто­ро­ны еди­но­го рас­пре­де­ли­тель­но­го про­цес­са: рас­ще­п­ле­ние бюд­жет­но­го фон­да на со­став­ные час­ти и фор­ми­ро­ва­ние де­неж­ных фон­дов це­ле­во­го на­зна­че­ния у пред­при­ятий, ор­га­ни­за­ций и уч­ре­ж­де­ний ма­те­ри­аль­но­го про­из­вод­ст­ва и не­про­из­вод­ст­вен­ной сфе­ры, по­лу­чаю­щих ас­сиг­но­ва­ния.

 Для вы­яс­не­ния ро­ли и зна­че­ния мно­го­об­раз­ных бюд­жет­ных рас­хо­дов их обыч­но клас­си­фи­ци­ру­ют по оп­ре­де­лен­ным при­зна­кам: по ро­ли в вос­про­из­вод­ст­ве, об­ще­ст­вен­но­му на­зна­че­нию, от­рас­лям про­из­вод­ст­ва и ви­дам дея­тель­но­сти, це­ле­во­му на­зна­че­нию.

 По ро­ли в об­ще­ст­вен­ном про­из­вод­ст­ве рас­хо­ды го­су­дар­ст­вен­но­го бюд­же­та под­раз­де­ля­ют­ся на две час­ти: од­на свя­за­на с раз­ви­ти­ем ма­те­ри­аль­но­го про­из­вод­ст­ва, со­вер­шен­ст­во­ва­ни­ем его от­рас­ле­вой струк­ту­ры, дру­гая ис­поль­зу­ет­ся на со­дер­жа­ние и даль­ней­шее раз­ви­тие не­про­из­вод­ст­вен­ной сфе­ры. Эко­но­ми­че­ская груп­пи­ров­ка бюд­жет­ных рас­хо­дов по их об­ще­ст­вен­но­му на­зна­че­нию от­ра­жа­ет вы­пол­няе­мые го­су­дар­ст­вом функ­ции - эко­но­ми­че­скую, со­ци­аль­ную, обо­рон­ную и др. В со­от­вет­ст­вии с об­ще­ст­вен­ным на­зна­че­ни­ем все рас­хо­ды бюд­же­та мо­гут быть под­раз­де­ле­ны на че­ты­ре груп­пы: на­род­ное хо­зяй­ст­во, со­ци­аль­но- куль­тур­ные ме­ро­прия­тия, обо­ро­на, управ­ле­ние. Ос­но­ву от­рас­ле­вой груп­пи­ров­ки рас­хо­дов го­су­дар­ст­вен­но­го бюд­же­та со­став­ля­ет об­ще­при­ня­тое де­ле­ние эко­но­ми­ки на от­рас­ли и ви­ды дея­тель­но­сти. Ис­хо­дя из не­го рас­хо­ды в про­из­вод­ст­вен­ной сфе­ре под­раз­де­ля­ют­ся по от­рас­лям на­род­но­го хо­зяй­ст­ва: на раз­ви­тие про­мыш­лен­но­сти, сель­ско­го хо­зяй­ст­ва, ка­пи­таль­но­го строи­тель­ст­ва, транс­пор­та, свя­зи, тор­гов­ли и др.; в не­про­из­вод­ст­вен­ной - по от­рас­лям и ви­дам об­ще­ст­вен­ной дея­тель­но­сти: на на­род­ное об­ра­зо­ва­ние, куль­ту­ру, здра­во­охра­не­ние, со­ци­аль­ное обес­пе­че­ние, го­су­дар­ст­вен­ное управ­ле­ние и т.д. В го­су­дар­ст­вен­ном бюд­же­те со­хра­ня­ет­ся по­ка це­ле­вое на­зна­че­ние вы­де­ляе­мых ас­сиг­но­ва­ний, от­ра­жаю­щее кон­крет­ные ви­ды за­трат, фи­нан­си­руе­мых го­су­дар­ст­вом.

 Раз­ба­лан­си­ро­ван­ность оте­че­ст­вен­ной эко­но­ми­ки, тя­же­лое фи­нан­со­вое по­ло­же­ние стра­ны вы­дви­ну­ли на пер­вый план дву­еди­ную за­да­чу - со­кра­ще­ние бюд­жет­ных рас­хо­дов и од­но­вре­мен­ное по­вы­ше­ние эф­фек­тив­но­сти ис­поль­зо­ва­ния бюд­жет­ных средств.

2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ РЕГИОНА

2.1 Состав  финансовых  ресурсов  субъекта  РФ

 Финансы субъектов Российской Федерации представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования региональных фондов финансовых ресурсов для решения социально-экономических задач субъектов РФ.

 Эти отношения складываются между органами государственной власти субъектов РФ и населением, живущим на территории данного субъекта РФ, а также хозяйствующими субъектами. Финансы субъектов РФ включают:

• средства бюджета субъекта РФ;

• государственные ценные бумаги, принадлежащие органам государственной власти субъекта РФ;

• другие денежные средства, находящиеся в собственности субъекта РФ.

 В широком понимании финансы субъекта РФ включают также консолидированный бюджет субъекта РФ.

 Состав финансовых ресурсов субъекта РФ представлен на рис. 2.1.

**Местные финансы — совокупность денежных средств, которыми располагает орган местного самоуправления для решения задач, возложенных на него государством и местным населением**

Государственные средства, переданные органам местного самоуправления

Собственные средства

муниципальных

образований

Заемные

средства

Рис. 2.1. Состав финансовых ресурсов субъекта РФ[[6]](#footnote-6)

2.2. Источники формирования финансовых ресурсов региона

 Состав и размеры доходов, поступающих в государственный бюджет субъекта РФ и бюджеты муниципальных образований данного субъекта РФ в форме отчислений от федеральных налогов и сборов (трансферты, целевые поступления, субсидии, субвенции, дотации и др.), определяются соглашением между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъекта РФ, если они прямо не установлены федеральным законодательством.

 Доходы регионального бюджета образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

 В бюджеты субъектов Федерации зачисляются доходы от региональных налогов и сборов, перечень и ставки которых определяются федеральным налоговым законодательством, а пропорции их разграничения на постоянной основе и распределения в порядке бюджетного регулирования между региональным бюджетом и местными бюджетами определяются законом о бюджете субъекта Федерации на очередной финансовый год и Федеральным законом «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации».

 К налоговым доходам бюджетов субъектов Федерации также относятся отчисления от федеральных регулирующих налогов и сборов, распределенных к зачислению в региональные бюджеты по нормативам, определенным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, за исключением доходов от федеральных налогов и сборов, передаваемых в порядке бюджетного регулирования местным бюджетам.

 К неналоговым доходам регионального бюджета относятся:

— средства, получаемые от продажи регионального имущества;

— средства, получаемые в виде арендной либо иной платы за сдачу во временное владение и пользование или во временное пользование имущества, находящегося в собственности региона;

— средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;

— средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в региональной собственности, под залог, в доверительное управление;

— плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам на возвратной и платной основах;

— доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим субъектам Федерации;

— часть прибыли региональных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;

— другие предусмотренные законодательством Российской Федерации доходы от использования имущества, находящегося в региональной собственности;

— доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти субъектов Федерации.

 В доходы региональных бюджетов могут зачисляться безвозмездные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

 В бюджеты могут также зачисляться безвозмездные перечисления по взаимным расчетам. Под взаимными расчетами понимаются операции по передаче средств между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации, связанные с изменениями в налоговом и бюджетном законодательстве Российской Федерации, передачей полномочий по финансированию расходов или передачей доходов, происшедшими после утверждения бюджета и не учтенным законом о бюджете.

 Иные неналоговые доходы поступают в региональные бюджеты в порядке и по нормативам, которые установлены федеральными законами и законами субъектов Федерации.

 Финансовая помощь от федерального бюджета в форме дотаций, субвенций и субсидий либо иной безвозвратной и безвозмездной передачи средств подлежит учету в доходах регионального бюджета, который является получателем этих средств. При этом такая финансовая помощь не является собственным доходом регионального бюджета

 Собственные доходы бюджетов субъектов Федерации от региональных налогов и сборов, а также от закрепленных за субъектами Федерации федеральных налогов и сборов могут быть переданы местным бюджетам на постоянной основе полностью или частично — в процентной доле, утверждаемой законодательными органами субъектов Российской Федерации на срок не менее трех лет. Срок действия нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в федеральное налоговое законодательство.

 Обособленной частью финансовых ресурсов региона являются бюджетные и внебюджетные фонды, которые могут быть постоянно действующими или создаваться на определенный период времени. Создание и организация их деятельности регулируется федеральным и региональным законодательством. В субъектах Федерации принимаются как общие законодательные акты, так и специальные законы о создании конкретных фондов.

 Бюджетные фонды создаются в составе регионального бюджета как обособленные бюджетные средства для:

— целевого финансирования наиболее приоритетных отраслей региональной экономики;

— ликвидации неблагоприятных последствий от возникновения чрезвычайных ситуаций;

— социально-экономических, экологических, научно-технических и иных значимых для региона программ и мероприятий.

 Внебюджетный фонд — обособленная часть финансовых ресурсов региона, не входящая в состав регионального бюджета и имеющая самостоятельные источники формирования и целевое направление использования.

 В регионах формируются и действуют:

— территориальные подразделения федеральных внебюджетных фондов;

— региональные внебюджетные фонды, средства которых являются региональной собственностью;

— внебюджетные фонды муниципальных образований.

2.3. Роль финансовых ресурсов в  социально-экономическом  развитии территории.

 Конституцией РФ предусмотрены следующие условия осуществления полномочий местными органами местного самоуправления:

• четкое разграничение компетенции между уровнями публичной власти, наделение органов местного самоуправления правами в сфере местных финансов;

• независимое формирование, утверждение и исполнение местных бюджетов, установление местных налогов и иных взносов;

• завершение формирования финансово-экономической базы местного самоуправления в рамках системы налогообложения и бюджетных реформ;

• улучшение системы бюджетного и налогового регулирования, прежде всего посредством:

— перераспределения средств, выделенных из федерального бюджета для консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, обеспечения финансовой независимости муниципальных образований для решения проблем, относящихся к их компетенции;

— выработки принципов взаимодействия между государственными органами власти и местными органами, включая взаимодействие при осуществлении определенных государственных полномочий, переданных местным органам;

— установления минимальных государственных социальных стандартов как основы расчетов при осуществлении межбюджетных отношений;

• активное формирование муниципальной собственности как важного компонента финансово-экономической базы местного самоуправления;

• развитие рынка недвижимости;

• проведение инвестиционной политики, обеспечивающей привлечение доходов населения и ориентированной на участие представителей малого и среднего бизнеса.

 Механизмом решения вышеперечисленных проблем должно быть установление такого бюджетного и налогового регулирования, которое обеспечивает формирование минимальных местных бюджетов и создает условия для оптимизации базы налогообложения муниципальных образований.

 При упоминании основных финансово-бюджетных проблем местного самоуправления, указанных в «Основных положениях государственной политики...» важно отметить, что подобные проблемы существуют на протяжении многих лет. Несмотря на некоторые изменения в практике принятия федеральных законов, бюджеты муниципальных образований все еще несбалансированны и бедны. Между тем во всех странах, имеющих местное самоуправление, местные органы самоуправления играют решающую роль в достижении социального консенсуса, экономического благосостояния и стабильного развития не только в пределах подотчетной им территории, но и в стране в целом. Для этой цели местные органы должны обладать необходимыми финансовыми ресурсами.

3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

3.1 Финансовые ресурсы предприятий, особенности их формирования

Понятие финансовых ресурсов в отечественной практике было введено впервые при составлении первого пятилетнего плана страны, в состав которого входил баланс финансовых ресурсов. Однако при широком использовании в теории и практике этого термина его толкование весьма различно. Между тем, однозначное и обоснованное толкование сущности данной категории важно для ее полного понимания и практического осуществления финансовой работы на предприятии, фирме.

Итак, разграничим понятия связанные с функционированием финансов и финансовых ресурсов предприятий. **Деньги** – это вид универсального товара, используемый как всеобщий эквивалент, посредством которого соизмеряется стоимость других товаров. **Денежные средства** – совокупность средств предприятия, представленная денежным (наличным или безналичным) оборотом. Наличный оборот может быть представлен кассой предприятия, а безналичная форма – счета в банках, платежные поручения, аккредитивы и т.д. Таким образом, деньги есть форма выражения стоимости. В случае финансовых отношений – распределяемой стоимости. **Фонды денежных средств** (денежные фонды) – обособленная часть денежных средств предприятия, имеющая узкоцелевое назначение (амортизационный фонд, ремонтный фонд, фонд потребления и т.д.). Фондовая форма образования и использования средств, как правило, регламентируется предприятием, относительно стабильна, легче контролируема. Нефондовая форма денежных средств – средства в расчетах, по платежам бюджетно-кредитной системе. [[7]](#footnote-7)

**Финансовыми средствами** называются средства, которые могут быть использованы предприятием немедленно как знаки стоимости, характеризующие ее движение. Понятие средства целесообразно использовать при характеристике текущей деятельности. Например, предприятие может обладать финансовыми средствами, представленными деньгами (в кассе и на счетах) и государственными ценными бумагами.

Финансовые ресурсы – более емкое понятие, включающее наряду с финансовыми средствами (для обеспечения текущей деятельности) и потенциально возможные, которые могут быть получены при необходимости (либо в перспективе, либо с некоторым дисконтом от реализации активов предприятия). Данное положение исходит из того, что, деятельность предприятия не ограничивается текущим моментом и может быть спрогнозирована на перспективу. Кстати, в понятие «ресурс» уже заложена определенная предназначенность. В данном случае ресурс обеспечения производственной деятельности и коль скоро мы говорим о повторяющихся циклах производства, то – источник финансирования воспроизводственной деятельности предприятия (здесь имеется ввиду и перспективная деятельность субъекта хозяйствования), что предполагает учет всевозможных ресурсов. Таким образом, в понятие **финансовые ресурсы** входят текущие и потенциально возможные средства, которые при необходимости могут быть использованы как знаки распределяемой стоимости. **Капиталом**  является часть финансовых ресурсов приносящая доход.

Наиболее полно финансовые ресурсы могут быть изучены с позиции системного подхода. **Системой финансовых ресурсов предприятия** будем считать совокупность активов предприятия, которые могут быть использованы им в качестве знаков распределяемой стоимости при осуществлении своей деятельности и для дальнейшего развития и функционирования.

Система финансовых ресурсов предприятия может быть охарактеризована как экономическая (т.к. она подчиняется экономическим законам), действующая в сфере финансово-кредитных отношений, динамическая (т.е. изменяется с течением времени), открытая (т.е. взаимосвязанная с окружающей средой), управляемая.

Переходя к рассмотрению элементов системы ресурсов, отметим, что, на наш взгляд, существуют несколько классификаций элементов, выделенных по различным критериальным признакам.

При выделении элементов будем исходить из ранее данного определения финансовых ресурсов, основанного на сущности финансов. В этом случае вполне логично выделять элементы по степени абсолютной ресурсности. Именно, таким образом, они представлены в активе предприятия.

А1 (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения) - активы, имеющие практически абсолютную ресурсность. Могут быть сразу использованы как знаки стоимости.

А2  - (дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев и прочие оборотные активы) – активы, имеющие некоторую ограниченность при использовании в качестве знаков стоимости. Развитие рыночных институтов (например, факторинговых компаний) и отношений расширяет возможности по использованию в качестве ресурсов этих активов.

А3 - (сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция, долгосрочные финансовые вложения и др.). Могут быть приняты в качестве знаков стоимости в единичных случаях, либо при достаточно высокой степени их ликвидности и востребованности на рынке. Их реализация и превращение в денежную форму длительно по времени и часто сопровождается значительной скидкой.

А4 - (основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство) – используются в исключительных случаях (как правило, при несостоятельности плательщика), либо при создании и образовании нового предприятия. При переводе в денежную форму считаются трудно реализуемыми. Это не относится к уникальному оборудованию, известным торговым маркам, перспективным «ноу-хау». На рис. 2.1 представлено действие и восприятие выделенных элементов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| П1 | П2 | П3 | П4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| А1 | А2 | А3 | А4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения | Дебиторская задолженность (до 12 мес.), прочие оборотные активы | Сырье, материалы, неза-вершенное производство, готовая про-дукция и др. | Нематериальные активы, ос-новные средства, незавершенное строительство и др. |

Рис. 4.1.

где А1, А2, А3, А4 – соответствующие группы активов предприятия;

 П1,, П2, П3, П4 - соответствующие группы пассивов;

 восприятие элемента

 действие элемента.[[8]](#footnote-8)

Соотношение соответствующих групп активов и пассивов предприятия характеризует его ликвидность. Следует отметить, что практически только ресурсы группы А1 могут быть трансформированы в кратчайшие сроки и без потерь в любую другую необходимую форму. Особая роль этой группы объясняется еще и тем, что деньги, обладая (как правило) абсолютной ликвидностью, показывают потенциальные возможности по маневрированию ресурсами при принятии выгодных управленческих решений. В этом случае внешние требования рынка к моментальной оплате всеобщим эквивалентом (деньгами) подтверждаются и соответствующей структурой финансовых ресурсов предприятия и его возможностями. Различные варианты формирования ресурсов и возможности их использования предопределяют ликвидность и финансовую устойчивость субъекта хозяйствования.

Другим критерием выделения элементов финансовых ресурсов является право собственности. В этом случае элементами являются: собственные ресурсы, заемные ресурсы, временно привлеченные (используемые) ресурсы.

Собственные финансовые ресурсы принадлежат самому предприятию и их использование не влечет за собой возможности утери контроля над деятельностью предприятия.

Заемные ресурсы не являются собственностью данного предприятия и их использование чревато для него потерей независимости. Заемные средства предоставляются на условиях срочности, платности, возвратности, что в конечном итоге обуславливает их более быструю, по сравнению с собственными ресурсами, оборачиваемость. К заемным средствам относятся разнообраз­ные виды кредитов, привлекаемых от других звеньев кредитной системы (банков, инвестиционных институтов, государства, предприятий, домохозяйств).

Привлеченные ресурсы – средства, не принадлежащие предприятию, но временно находящиеся в его обороте. Данные средства до возникновения санкций (штрафов или других обязательств перед владельцами) могут быть использованы по усмотрению хозяйствующего субъекта. Это, прежде всего, устойчивые пассивы - задолженность по оплате труда работникам, задолженность в бюджет и внебюджетные фонды, средства кредиторов поступающие в виде предоплаты и др.

Следующим признаком выделения элементов финансовых ресурсов является срочность использования. Как правило, ресурсы классифицируются на краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные. Временной горизонт каждой группы может быть установлен индивидуально.

Ресурсы краткосрочного назначения – срок их действия – до года. Предназначены для финансирования текущей деятельности предприятия: формирование оборотных средств, краткосрочных финансовых вложений, расчетов с дебиторами.

Ресурсы среднесрочного назначения – от года до 3 лет – используются для замены отдельных элементов основных фондов, их реконструкции и перевооружения. В этом случае, как правило, не преследуется цель смены технологии или полной замены оборудования.

Ресурсы долгосрочного назначения – привлекаются, как правило, на срок от 3 до 5 лет и используются для финансирования основных фондов, долгосрочных финансовых вложений, венчурного (рискового) финансирования.

Итак, это основные подходы к элементному разложению системы финансовых ресурсов. Вполне очевидно, что межэлементные связи, соотношение используемых видов финансовых ресурсов, определяя структуру системы, определяют и ее устойчивость. Именно в сопоставлении с общепринятыми критериями и финансовыми показателями, предъявляемыми внешней средой, определяется тип финансовой устойчивости, ликвидность предприятия и другие характеристики, отражающие эффективность интеграции с другими системами финансовых ресурсов. Поэлементное распределение ресурсов отражается в балансе предприятия: в активе – действие ресурсов, в пассиве – восприятие.

Формирование фондов предприятия начинается с момента организации хозяйствующего субъекта. Предприятие в соответствии с за­конодательством формирует уставный капитал - основной первоначаль­ный источник собственных средств предприятия, который в виде основного и оборотного капитала направляется на приобретение фондов предприятия. К числу фондов относится добавочный капитал - создается за счет: прироста стоимости имущества в результате переоценки основных фондов, эмиссионного дохода (за счет превышения продажной цены акций над номинальной), безвозмездно полученных ценностей на производственные цели. Он может быть использован на погашение сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки, на погашение убытков, возникших в результате безвозмездной передачи имущества другим пред­приятиям и лицам, на увеличение уставного капитала, на погашение убытка по результатам работы предприятия за отчетный год.

В процессе производственной деятельности доходы от реализации произведенной продукции в форме выручки от реализации поступают на расчетный или валютный (если предприятие экспортирует продукцию) счет. Выручка же является источником возмещения затрат на производство, продвижение на продукции на рынок, на реализацию товаров (работ, услуг). Амортизация, таким образом, поступает в составе выручки от реализации в амортизационный фонд предназначенный для обеспечения воспроизводства основных фондов.

3.2 Использование финансовых ресурсов на предприятиях в условиях рынка

Результатом деятельности предприятия является прибыль. После налоговых вьплат образуется чистая прибыль, которая расходуется в соответствии с уставными документами и по усмотрению хозяйствующего субъекта. Из нее формируются: резервный капитал и другие аналогичные резервы, фонд накопления, фонд потребления.

Резервные капитал - фонд который образуется в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами. Предназначен для покрытия убытков отчетного периода, выплаты дивидендов при недоста­точности или отсутствии прибыли. Наличие фонда является важнейшим условием обеспечения устойчивого финансового состояния предприятия. К числу резервных фондов относятся также резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, выкупной фонд, отложенный фонд и др., создаваемые в АО соответственно для погашения облигаций и выкупа акций.

Фонд накопления - средства предназначенные для развития произ­водства. Их использование связано с увеличением имущества предприятия и финансовыми вложениями для извлечения прибыли.

Фонд потребления - средства направляемые на социальные нужды, финансирование объектов непроизводственной сферы, единовременное поощрение работников, выплаты компенсационного характера и т.д.

Остаток прибыли - нераспределенная прибыль также характеризует финансовую устойчивость и может использоваться для последующего развития предприятия.[[9]](#footnote-9)

Целевое финансирование и поступления - средства предназначенные для строительства и содержания социальных объектов, а также поступления на эти цели от юридических и физических лиц. Средства предприятиям могут также выделяться из бюджета, отрас­левых и межотраслевых фондов.

Если предприятие занимается внешнеэкономической деятельностью, оно образует валютный фонд за счет поступающей валютной выручки, часть из которой оно обязано продавать государству.

Для оперативного управления финансовыми ресурсами могут созда­ваться и другие оперативные фонды: для выплаты заработной платы, для платежей в бюджет и др.

Рассмотрев основные понятия и классификации финансовых ресурсов, их фондов, вполне логично перейти к рассмотрению выполняемых ими функций. Хотелось бы отметить, что не стоит отождествлять функции финансов, как стоимостной категории распределительных отношений, и функции финансовых ресурсов предприятия - материальных носителей этих отношений и источника деятельности и развития предприятия.

Итак, каково же назначение финансовых ресурсов на предприятии?

Прежде всего, финансовые ресурсы выступают средством обеспечения производственной деятельности предприятия, фактором его производства или источником воспроизводственного процесса. Данное положение основано на том, что основная цель предприятия – производство материальных благ для удовлетворения общественных подробностей. Поэтому основной функцией финансовых ресурсов, реализующей их назначение на предприятии является **производственная.** Целесообразным является оптимальное обеспечение финансовыми ресурсами всех стадий воспроизводственного процесса, и здесь речь идет о всевозможных финансовых ресурсах. Именно за счет финансовых ресурсов на предприятии образуется имущество, обновляются основные фонды, пополняются оборотные средства. Приоритетность данной функции обусловлена тем, что от эффективности и непрерывности производственной деятельности предприятия во многом зависит поступление собственных финансовых ресурсов, являющихся основой его деятельности, а, значит, темпы экономического развития хозяйствующего субъекта и социальное благополучие работающих.

Вместе с этим, вполне очевидно, что не все финансовые ресурсы обслуживают производственную сферу предприятия. И это вполне очевидно, ведь коль речь идет о воспроизводственном процессе (длящемся во времени), то у предприятия возникают определенные обязательства перед финансово-кредитной системой, работниками. Поэтому часть ресурсов отвлекается в непроизводственную сферу предприятия и выполняет **непроизводственную функцию**: резервный капитал, фонд накопления, потребления и т.д. Возникновение этой функции обусловлено обязательствами предприятия, необходимостью расширения своей деятельности. Роль этой функции не менее важна, так как от того, насколько своевременно и в полном объеме будут выполняться обязательства предприятия, зависит и его производственная деятельность.

 Развитие рыночных отношений привело к тому, что сегодня любой хозяйствующий субъект заинтересован в прибыльном использовании имеющихся ресурсов. Поэтому часть финансовых ресурсов, обслуживающих непроизводственную сферу предприятия направляют на расширенное воспроизводство, т.е. выполняют инвестиционную функцию, которая реализуется посредством прибыльных краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений. Стремление субъектов хозяйствования к реализации этой функции подчеркивает ранее обоснованную капиталистическую природу финансовых ресурсов. Данная функция не обязательно связана с созданием новой стоимости, а вполне может быть реализована на финансовых рынках посредством спекулятивных операций.

Естественно, часть финансовых ресурсов предприятие для обеспечения ликвидности должно держать в налично-денежной форме или же в фондах и резервах, не приносящих дохода. Эта часть ресурсов выполняет **потребительную** функцию. Эта функция, в отличие от инвестиционной, не создает прибавочную стоимость.

Необходимо подчеркнуть важность оптимального соотношения ресурсов, находящихся в производственной и непроизводственной сферах, приносящих доход или потребляемых. Это позволит, с одной стороны, обеспечить непрерывность процесса производства и выполнения производственной программы, а с другой – в полном объеме выполнять внешние и внутренние обязательства, не забывая о ликвидности и прибыльном использовании имеющихся ресурсов. Следует отметить, что чем больше ресурсов участвует в прибыльном обороте, тем эффективнее вся производственно-хозяйственная деятельность предприятия, а, следовательно, реализуется механизм воспроизводства экономического роста.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

 Являясь материальными носителями финансовых отношений, финансовые ресурсы оказывают существенное влияние на все стадии воспроизводственного процесса, приспосабливая, тем самым, пропорции производства к общественным потребностям. Значимость финансовых ресурсов обусловлена еще и тем, что преобладающая их часть создается предприятиями сферы материального производства, а затем перераспределяется в другие звенья национальной экономики. В этой связи, становится очевидной роль государства, которое в современных экономических условиях, помимо общеизвестных, классических функций (обороны, управления и т.д.), должно обеспечить и условия наиболее эффективного использования имеющихся в его распоряжении ресурсов предприятий с целью стимулирования экономического роста, являющегося необходимым условием стабильного, независимого и экономически состоятельного общества. Именно поэтому в данной работе содержится попытка рассмотреть категорию «финансовые ресурсы» по всей вертикали ее проявления, начиная с категории «государственные финансовые ресурсы» и заканчивая «финансовыми ресурсами предприятия», ведь, именно на уровне предприятий создается национальных доход, который в последующем перераспределяется в другие звенья экономики. Подобный подход позволяет комплексно и полно рассмотреть и взаимоувязать концептуальные положения теории финансовых ресурсов.

 В силу особой значимости и актуальности рассматриваемой проблемы в последнее время в отдельную ветвь выделена такая специфическая отрасль изучения финансов как менеджмент финансовых ресурсов. Это раздел финансового менеджмента, занимающийся изучением методов рационального, с точки зрения эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятия, управления финансовыми ресурсами.

Необходимость выделения подобного направления изучения обусловлена тем, что финансовые ресурсы, как материальные носители финансовых отношений, опосредуют практически всю производственно-хозяйственную деятельность предприятия, а их применение основано на знании их экономической природы и законов функционирования. Таким образом, знание экономических законов позволяет менеджеру наиболее эффективно достигать поставленных целей и реализовывать функциональное назначение финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. ⎯ М.: ЮНИТИ, 2002. ⎯ 687 с.
2. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. - М.: Книжный мир, 2002. - 895 с.
3. Берлин С. И. Теория финансов. - М., 1999.
4. Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. - М.: Юрайт, 1999.
5. Вахрин П. И., Нешитой А. С, Финансы. - М. 2000.
6. Гаврилов А.И.Региональная экономика и управление: Учеб. пособие для вузов.― М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. ― 239 с.
7. Дадашев А.З., ЧерникД.Г. Финансовая система России. - М.: ИНФРА, 1997.
8. Живалов В. О комплексном регулировании финансовых потоков // Экономист. 2002. № 12.
9. Левчаев П.А. Финансовые ресурсы предприятия: теория и методология системного подхода. - Саранск: Изд-во Мордов. Ун-та, 2002. - 104с.
10. Литовских А.М. Финансовый менеджмент: Конспект лекций. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999. 76с.
11. Моляков Д. С., Шохин Е. И. Теория финансов предприятий. М., 2000.
12. Общая теория финансов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. - М.: ЮНИТИ, 1995.
13. Окунева Л.П. Налоги и налогообложение в России. - М.: Финстатинформ, 1996.
14. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия. - М.:ЮНИТИ, 1995.
15. Плущевская Ю., Старикова Л. Исследование финансовых потоков в российской экономике // Вопросы экономики. 1997. № 12.
16. Поляков А.Ф. Теория финансов в вопросах и ответах: Учеб. Пособие / Моск. Ун-т потреб. Кооп.; Саран. Кооп. Ин-т МУПК. - М.; Саранск, 2000. - 132с.
17. Сумароков В.И. Государственные финансы. - М.: Финансы и статистика, 1996.
18. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. - М., ИНФРА-М, 1997. - 343с.
19. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А.Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.-479 с.
20. Финансы: Учебник. / Под ред. проф. В. М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1995.
21. Финансы: Учебное пособие / Под: ред. проф. Ковалевой. - 3-е изд., переработ, и доп. - М.: Финансы и статистика, 1998.
22. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / под ред. Е.С. Стояновой. - М.: изд-во Перспектива, 1996. - 405с.
23. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Под ред. Проф. Е.И. Шохина. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 408с.
24. Финансы предприятий: Учебник / Под ред. Н.В. Колчиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. - 413с.
25. Финансы предприятий: Учеб.пособие / Н.Е. Заяц, М.К.Фисенко, Т.Н.Василевская и др. - Мн.: Высш.шк., 1995. - 256 с.
26. Финансовые ресурсы в системе макроэкономических взаимосвязей. // Финансы. 1993. № 3.
27. Шохин С. О., Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России. - М.: Финансы и статистика, 1997.
28. Шуляк П. Н., Белотелова Н. П. Финансы: Учебное пособие. – М.: Издательство Дом «Дашков и К», 2000.
1. Шуляк П. Н., Белотелова Н. П. Финансы: Учебное пособие. – М.: Издательство Дом «Дашков и К», 2000. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы: Учебник. / Под ред. проф. В. М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1995. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. ⎯ М.: ЮНИТИ, 2002. ⎯ 687 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Под ред. Проф. Е.И. Шохина. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 408с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. - М.: Юрайт, 1999. [↑](#footnote-ref-5)
6. Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. - М.: Юрайт, 1999. [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансы предприятий: Учеб.пособие / Н.Е. Заяц, М.К.Фисенко, Т.Н.Василевская и др. - Мн.: Высш.шк., 1995. - 256 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Финансы предприятий: Учеб.пособие / Н.Е. Заяц, М.К.Фисенко, Т.Н.Василевская и др. - Мн.: Высш.шк., 1995. - 256 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Левчаев П.А. Финансовые ресурсы предприятия: теория и методология системного подхода. - Саранск: Изд-во Мордов. Ун-та, 2002. - 104с [↑](#footnote-ref-9)