## РЕФЕРАТ

##

## на тему: «Понятие финансов организации, их значение и сущность»

## Донского политехнического техникума

## студентки группы БК-05

## Селютиной Н. И.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. [Понятие финансов организации 3](#_Toc150228198)
2. [Сущность и значение финансов организации 6](#_Toc150228199)
3. [Функции и принципы организации финансов 9](#_Toc150228200)

[Список использованной литературы 15](#_Toc150228201)

# Понятие финансов организации

Финансы организаций – это система денежных отношений, связанная с созданием и использованием различных видов доходов и накоплений хозяйствующего субъекта.

Финансы организаций (предприятий) - это относительно самостоятельная сфера системы финансов государства, охватывающая широкий круг денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала, доходов, денежных фондов в процессе кругооборота их средств. Именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов, которые в последующем по различным каналам перераспределяются в народнохозяйственном комплексе и служат основным источником экономического роста и социального развития общества.

 Все доходы субъектов экономических отношений в процессе воспроизводства делятся на первичные и вторичные, получаемые уже после перераспределения первичных доходов. Они образуются:

* у предприятий - в форме прибыли, остающейся в их распоряжении, и амортизационных отчислений (чистый денежный поток);
* у работников (домохозяйств) - в форме чистой оплаты труда, остающейся после уплаты налогов и обязательных платежей, выплат из чистой прибыли акционерам и участникам, оплаты труда работникам бюджетной сферы, выплат из внебюджетных фондов социального направления;
* у государства - в форме перераспределенных доходов предприятий в бюджет и внебюджетные фонды.

 Роль финансов в хозяйственной деятельности предприятий проявляется в том, что с их помощью осуществляются:

* обслуживание индивидуального кругооборота фондов, т. е. смена форм стоимости. В процессе такого кругооборота денежная форма стоимости превращается в товарную, и после завершения процесса производства и реализации готового продукта товарная форма стоимости вновь выступает в первоначальной денежной форме (в форме выручки от реализации готового продукта);
* распределение выручки от реализации товаров (после уплаты косвенных налогов) в фонд возмещения материальных затрат, включая амортизационные отчисления, фонд оплаты труда (включая взносы во внебюджетные фонды) и чистый доход, выступающий в форме прибыли;
* перераспределение чистого дохода на платежи в бюджет (налог на прибыль) и прибыль, оставляемую в распоряжении предприятия на производственное и социальное развитие;
* использование прибыли, оставляемой в распоряжении предприятия (чистой прибыли), на фонды потребления, накопления, резервный и на другие цели, предусмотренные в его финансовом плане (бюджете);
* контроль за соблюдением соответствия между движением материальных и денежных ресурсов в процессе индивидуального кругооборота фондов, т. е. за состоянием ликвидности, платежеспособности и финансовой независимости предприятия от внешних источников финансирования.

 Существование финансов неразрывно связано с наличием товарно-денежных отношений и регулирующей ролью государства. Значительная часть финансовых отношений предприятий регламентирована гражданским законодательством: величина и порядок формирования уставного и резервного капитала для предприятий различных организационно-правовых форм; порядок размещения и выкупа акций; приватизация; ликвидация; банкротство; порядок очередности списания средств с расчетного счета; состав затрат, относимых на себестоимость продукции; варианты учетной политики; объекты и ставки налогообложения и ряд других отношений.

 Материальной основой финансов предприятий служит кругооборот капитала, который в условиях товарно-денежных отношений принимает форму денежного оборота.

Статистика финансов предприятий (организаций) содержит показатели, отражающие финансовое положение предприятий (организаций). Доход (убыток) от основной деятельности представляет собой сальдированный финансовый результат и определяется как разность между валовым доходом от основной деятельности и себестоимостью реализованных товаров (работ, услуг) плюс расходы периода.

Доход от основной деятельности представляет собой сальдированный финансовый результат и определяется как разность между доходом от основной деятельности и себестоимостью реализованных товаров (работ, услуг) плюс расходы периода.

Доход (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов, а также стоимости возвращенных товаров, скидки с продаж и скидки с цены, представленных покупателю.

Рентабельность предприятий (организаций) характеризует эффективность их деятельности, рассчитывается как соотношение между величиной совокупного дохода (убытка) от обычной деятельности до налогообложения и затратам на производство.

Дебиторская задолженность предприятий - задолженность покупателей за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги, в том числе обеспеченные полученными векселями и авансами; возмещение материального ущерба.

Задолженность по обязательствам - включает в себя задолженность поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, в том числе обеспеченные выданными векселями и авансами; возмещение материального ущерба. Кроме того, задолженность по обязательствам включает задолженность предприятия по всем видам платежей в бюджет, по выдаче работникам средств на оплату труда и других выплат, платежей в государственные внебюджетные фонды.

# Сущность и значение финансов организации

Финансы – это система экономических денежных отношений, связанных, главным образом, с перераспределением ВВП и формированием централизованных и децентрализованных денежных фондов.

Финансы – система денежных отношений, связанных, главным образом, с перераспределением прибыли и формированием централизованных и децентрализованных денежных фондов. Финансы опираются на бухгалтерский учет, экономический и производственный анализ, на действующую налоговую систему и т.д.

Финансы – система отношений, созданная государством. При свободном рынке финансовые отношения охватывают только бюджет (предприятия работают по своим, не подчиняющимся экономике законам), при регулируемой экономике часть отношений формируется непосредственно государством, часть – регулируется.

Все финансовые отношения действуют только на уровне предприятий, как юридических лиц. Все финансовые отношения, действующие внутри предприятия, являются условными финансовыми отношениями.

Децентрализованные фонды – все фонды, создаваемые на уровне предприятия (фонд накопления, фонд потребления, резервный фонд, амортизационный фонд).

Отличие фонда от средств: средства = сумме средств, а фонд = сумме средств, которая имеет целевое назначение. На предприятии финансы используются из следующих экономических отношений:

1. отношения между предприятием и другими предприятиями, в ходе выполняемой финансово-хозяйственной деятельности. К финансовым отношениям не относятся отношения купли-продажи, обмена и т.п., а относится только применение финансовых санкций за невыполнение или некачественное выполнение;
2. между предприятиями и подразделениями, входящими в его состав. Эти отношения зависят от структуры предприятия и финансовых отношений, возникающих только между подразделениями, имеющими самостоятельные балансы и счета. Эти отношения могут быть пополнены формированием уставных фондов, перераспределением оборотных средств, перераспределением прибыли, уплатой налогов между предприятиями;
3. между предприятиями и работниками по поводу выплаты денежных средств, главным образом из прибыли, и части, попадающей под государственное регулирование;
4. между предприятием и государственным бюджетом по поводу уплаты налогов и по поводу получения льгот, целевого финансирования, государственных кредитов в различных формах и т.д.;
5. между предприятием и коммерческими банками по поводу получения и возврата кредитов;
6. между предприятиями и инвестиционными институтами по поводу формирования свободных денежных ресурсов и их использования (инвестиционные фонды, пенсионные фонды и т.д.);
7. между предприятием и вышестоящими органами (холдинги, концерны) по поводу перелива капитала.

Финансы на предприятии выполняют следующие функции:

1. формирование – функция обеспечивает денежными ресурсами, кругооборот средств на предприятии, т.е. функция формирования денежных фондов. Задача заключается в том, чтобы сформировать так денежные потоки на предприятии, чтобы все финансовые потоки работали и работали эффективно. Основные показатели – плановые;
2. использование – функция использования денежных средств и фондов;
3. контрольная функция – на самих предприятиях, между предприятиями, если существует нарушение закона – на уровне бюджета, или государства.

Финансовый рынок связан с обращением финансового капитала. Финансовый поток определяет звено экономических отношений, где осуществляется рынок финансовых капиталов и финансовых ресурсов. Включаются 3 звена:

1. рынок капиталов;
2. рынок кредитных ресурсов;
3. рынок денег;

Экономический инструмент, в том числе и финансы, несут 2 начала: пер-

вое - объективное (вытекающее из экономической категории), второе - субъективное (орудие реализации экономической политики государства). Влияние финансов:

1)количественное (характеризуется пропорциями распределительного процесса);

2) качественное (характеризуется воздействием финансов на материальные интересы субъектов хозяйствования).

Качественная сторона влияния характеризуется пропорциями в распределительном процессе; отражает воздействие финансов на материальные интересы субъектов хозяйствования через различные формы организации финансовых отношений; влияет на общественный продукт и связана с превращением финансов в стимул развития экономики. Такое превращение возможно, когда порядок формирования доходов, условия и принципы формирования фондов, направления их использования удается тесно увязать с экономическими интересами субъектов хозяйствования.

Экономический стимул - инструмент, который связан с материальными интересами субъектов хозяйствования. Сознательное использование финансов в общественном производстве приводит к результатам, в которых проявляется активная роль финансов в общественном производстве в, условиях рынка.

# Функции и принципы организации финансов

Рыночная экономика в Российской Федерации набирает все большую силу. Вместе с ней набирает силу и конкуренция как основной механизм регулирования хозяйственного процесса. Конкурентоспособность любому хозяйствующему субъекту может обеспечить только правильное управление движением финансовых ресурсов и капитала, находящихся в его распоряжении.

В сегодняшних условиях для большинства предприятий характерна реактивная форма управления финансами, т.е. принятие управленческих решений как реакции на текущие проблемы.

При разработке эффективной системы управления финансами постоянно возникает основная проблема совмещения интересов развития предприятия, наличия достаточного уровня денежных средств для проведения указанного развития и сохранения высокой платежеспособности предприятия. От того, насколько эффективно и целесообразно финансовые ресурсы трансформируются в основные и оборотные средства, а также в средства стимулирования рабочей силы, зависит финансовое благополучие предприятия в целом, его владельцев и работников. Финансовые ресурсы в этих условиях приобретают первостепенное значение, поскольку это - единственный вид ресурсов предприятия, трансформируемый непосредственно и с минимальным временным интервалом в любой другой вид ресурсов. Таким образом, финансовый менеджмент как одна из основных функций аппарата управления приобретает ключевую роль в условиях рыночной экономики.

Признаками успешного финансового управления можно назвать целую систему целей: выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы; избежание банкротства и крупных финансовых неудач; рост объемов производства и реализации; максимизация прибыли; минимизация расходов; обеспечение рентабельной деятельности и т.д.

Управление оборотными средствами, дебиторской и кредиторской задолженностью, начислениями и другими средствами краткосрочного финансирования, - именно в этом направлении наиболее ярко проявляется основная проблема управления финансами.

Умелая экономическая стратегия, рациональная политика в области финансов позволяют предприятию сохранять в течение многих лет деловую активность, прибыльность и высокую репутацию надежного партнера. В условиях рыночной экономики ведущая роль принадлежит именно финансовому анализу, благодаря которому можно эффективно управлять финансовыми ресурсами. Финансовый анализ - многоцелевой инструмент. С его помощью принимаются обоснованные финансовые решения, оцениваются имеющиеся у предприятия ресурсы, выявляются тенденции в их использовании, вырабатываются прогнозы развития предприятия на ближайшую и отдаленную перспективу.

Предприятие, на котором серьезно поставлена аналитическая работа, способно раньше распознать надвигающийся кризис, оперативно отреагировать на него и с большей вероятностью избежать "неприятностей" или уменьшить степень риска.

Стремясь решить конкретные вопросы и получить квалифицированную оценку финансового положения, руководители предприятий все чаще начинают прибегать к помощи финансового анализа. При этом они рассчитывают получить конкретное заключение о достаточности платежных средств, нормальных соотношениях собственного и заемного капитала, скорости оборота капитала и причинах ее изменения, типах финансирования тех или иных видов деятельности.

Основными компонентами финансового анализа деятельности предприятия являются: анализ бухгалтерской отчетности, расчет финансовых коэффициентов. Качество финансового анализа зависит от применяемой методики, достоверности данных бухгалтерской отчетности.

Денежные отношения превращаются в финансовые, когда движение денег приобретает известную самостоятельность: в результате производства товаров и их реализации формируются денежные доходы (финансовые ресурсы) предприятий, которые в дальнейшем используются.

Финансы предприятия представляют собой денежные отношения, связанные с формированием и распределением финансовых ресурсов. Формируются финансовые ресурсы за счет таких источников, как: собственные и приравненные к ним средства (акционерный капитал, паевые взносы, прибыль от основной деятельности, целевые поступления и др.); мобилизуемые на финансовом рынке как результат операций с ценными бумагами; поступающие в порядке перераспределения.

Финансы предприятия обеспечивают кругооборот основного и оборотного капитала и взаимоотношения с государственным бюджетом, налоговыми органами, банками, страховыми компаниями и прочими учреждениями финансово-кредитной системы.

Процесс функционирования любого предприятия носит циклический характер. В пределах одного цикла осуществляются: привлечение необходимых ресурсов, соединение их в производственном процессе, реализация произведенной продукции и пролучение конечных финансовых результатов. В условиях рыночной экономики происходит смещение приоритетов в объектах и целевых установках системы управления объектом хозяйствования.

В условиях рыночной экономики эффективное управление предполагает оптимизацию ресурсного потенциала предприятия. В этой ситуации резко повышается значимость эффективного управления финансовыми ресурсами. От того, насколько эффективно и целесообразно они трансформируются в основные и оборотные средства, а также в средства стимулирования рабочей силы, зависит финансовое благополучие предприятия в целом, его владельцев и работников. Финансовые ресурсы в этих условиях приобретают первостепенное значение, поскольку это - единственный вид ресурсов предприятия, трансформируемый непосредственно и с минимальным временным отрезком в любой другой вид ресурсов. В той или иной степени роль финансовых ресурсов важна на всех уровнях управления (стратегический, тактический, оперативный), однако особое значение она приобретает в плане стратегии развития предприятия. Таким образом, финансовый менеджмент как одна из основных функций аппарата управления приобретает ключевую роль в условиях рыночной экономики. Финансы предприятия выполняют три основные функции:

\* формирование, поддержание оптимальной структуры и наращивание производственного потенциала предприятия;

\* обеспечение текущей финансово-хозяйственной деятельности;

\* обеспечение участия предприятия в осуществлении социальной политики.

Любой бизнес начинается с постановки и ответа на следующие три ключевые вопроса:

1. Каковы должны быть величина и оптимальный состав активов предприятия, позволяющие достичь поставленные перед предприятием цели и задачи?

2. Где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?

3. Как организовать текущее и перспективное управление финансовой деятельностью, обеспечивающее платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия?

Решаются эти вопросы в рамках финансового менеджмента, являющегося одной из ключевых подсистем общей системы управления предприятием.

Организационная структура системы управления финансами предприятия может быть построена различными способами в зависимости от размеров предприятия и вида его деятельности. Главное, что следует отметить в работе финансового менеджера, это то, что она либо составляет часть работы высшего звена управления фирмы, либо связана с предоставлением ему аналитической информации, необходимой и полезной для принятия управленческих решений финансового характера. Вне зависимости от организационной структуры предприятия финансовый менеджер отвечает за анализ финансовых проблем, принятие в некоторых случаях решений или выработку рекомендаций высшему руководству.

Методы финансового управления многообразны. Основными из них являются: прогнозирование, планирование, налогообложение, страхование, самофинансирование, кредитование, система расчетов, система финансовой помощи, система финансовых санкций, система амортизационных отчислений, система стимулирования, принципы ценообразования, трастовые операции, залоговые операции, факторинг, аренда, лизинг. Основу информационного обеспечения системы финансового управления составляет любая информация финансового характера:

\* бухгалтерская отчетность;

\* сообщения финансовых органов;

\* информация учреждений банковской системы;

\* информация товарных, фондовых и валютных бирж;

\* прочая информация.

Техническое обеспечение системы финансового управления является самостоятельным и весьма важным ее элементом. Многие современные системы, основанные на безбумажной технологии, невозможны без применения сетей ЭВМ, персональных компьютеров, функциональных пакетов прикладных программ.

Функционирование любой системы финансового управления осуществляется в рамках действующего правового и нормативного обеспечения.

Сюда относятся: законы, указы Президента, постановления правительства, приказы и распоряжения министерств и ведомств, лицензии, уставные документы, нормы, инструкции, методические указания и др.

В условиях рыночной экономики финансовый менеджер становится одной из ключевых фигур на предприятии. Он ответственен за постановку проблем финансового характера, анализ целесообразности использования того или иного способа их решения и иногда за принятие окончательного решения по выбору наиболее приемлемого варианта действий. Финансовый менеджер, как правило, - ответственный исполнитель принятого решения, он также осуществляет оперативную финансовую деятельность. Главное ее содержание состоит в контроле за денежными потоками. Что же является признаком успешного финансового управления? Можно сформулировать целую систему целей:

\* выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы;

\* избежание банкротства и крупных финансовых неудач;

\* лидерство в борьбе с конкурентами;

\* максимизация рыночной стоимости фирмы;

\* рост объемов производства и реализации;

\* максимизация прибыли;

\* минимизация расходов;

\* обеспечение рентабельной деятельности и др.

Наиболее распространенным является утверждение, что фирма должна работать таким образом, чтобы обеспечить максимальный доход ее владельцам

В финансовом менеджменте весь капитал предприятия можно разделить на две части: собственный и заемный. Собственный капитал - капитал, безусловным и исключительным собственником которого является собственник (или собственники) предприятия.

К собственному капиталу следует отнести уставный фонд (акционерный капитал), т.е. первоначальные и последующие вложения собственных средств собственниками, акционерами, и приращение капитала за счет прибыли.

Заемный капитал - капитал, которым предприятие владеет лишь определенное время, по окончании которого капитал должен быть возвращен его собственнику с оплатой за временное владение.

# Список использованной литературы

1. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В.Финансы организаций (предприятий): учебник. ТК Велби (М., 2006). С.352
2. Колчина Н. В.Финансы организаций (предприятий). Гриф МО РФ Юнити. 2005
3. Попова Р. Г., Самонова И. Н., Добросердова И. И.Финансы предприятий. Завтра экзамен. 2-е изд. 2006 год 208 стр.
4. Тютюкина Е. Б.Финансы организаций (предприятий). Сборник тестов и задач. Дашков и К. 2003 г. С. 132
5. Щербина А.В.Финансы организаций."Феникс" 2005, с.506