Академия труда и социальных отношений

**Кафедра «Финансы и Кредит»**

**Курсовая работа**

тема:

**«Сущность и принципы организации финансов предприятий»**

**Выполнила:** студентка II курса

финансового факультета

вечерней формы обучения

**Платонова Н.А.**

 **Проверил:** доцент **Панов Г.А.**

Москва

2005г.

**Содержание:**

[Введение 3](#_Toc114653959)

[Сущность финансов предприятий 4](#_Toc114653960)

[Общественное значение финансов предприятий: 4](#_Toc114653961)

[Роль финансов в деятельности предприятий 5](#_Toc114653962)

[Категории финансовых отношений 6](#_Toc114653963)

[Функции финансов предприятий 8](#_Toc114653964)

[Классификация финансов предприятий 9](#_Toc114653965)

[Принципы организации финансов предприятий 10](#_Toc114653966)

[Финансовые ресурсы предприятий 13](#_Toc114653967)

[Формирование денежных фондов предприятий 15](#_Toc114653968)

[Организация управления финансами на предприятии 17](#_Toc114653969)

[Заключение 19](#_Toc114653970)

[Список используемой литературы: 20](#_Toc114653971)

# Введение

Финансы представляют собой экономическую категорию, существующую в различных общественно-экономических формациях. Сущность финансов, их роль в общественном воспроизводстве определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Финансы предприятий являются основой единой системы финансов государства. Это определяется тем, что они непосредственно обслуживают процесс создания и распределения совокупного общественного продукта и национального дохода. 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. От того, в каком состояние находятся финансы предприятий различных форм собственности, зависит обеспеченность централизованных денежных фондов финансовыми ресурсами.

Все изменения в финансах предприятий связаны с изменениями в финансовой системе государства. Финансы предприятий играют важную роль не только в финансовой системе, но и в целом в обеспечении ее эффективного экономического и социального развития.

Эта роль проявляется в том, что финансовые ресурсы, концентрируемые государством и используемые им для финансирования различных общественных потребностей, в основном формируются за счет финансов предприятий.

Финансы предприятий могут служить главным инструментом государственного регулирования экономики. С их помощью осуществляется регулирование воспроизводства производимого продукта, обеспечивается финансирование потребностей расширенного воспроизводства на основе оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и накопление. Финансы предприятий используются для регулирования отраслевых пропорции в рыночной экономике, способствуют ускорению развития отдельных отраслей экономики, созданию новых производств и современных технологий.

Велика роль финансов предприятий, а обеспечении нормального состояния экономики и общественной жизни, так как в силу своей специфической особенности они осуществляют процесс распределения и перераспределения национального дохода и национального богатства на трех основных уровнях: общегосударственном, уровне предприятий, уровне производственных коллективов.

Непосредственная связь финансов предприятий со всеми фазами воспроизводственного процесса обусловливает их высокую потенциальную активность и широкую возможность воздействия на все стороны хозяйствования. Поэтому финансы предприятий являются важным инструментом экономического стимулирования, контроля за экономикой страны и управления ею.

# Сущность финансов предприятий

Существование финансов предприятий связано с наличием товарно-денежных отношений. Реализация продукции и услуг осуществляется путем купли и продажи за деньги по ценам, отражающим стоимость товара. Но сами деньги не являются финансами. Это особый товар, посредством которого определяется и выражается стоимость всех остальных товаров и происходит их обращение. Финансы – это экономические отношения, осуществляемые посредством оборота денег, т.е. денежных отношений.

Необходимым условием возникновения финансовых отношений является движение стоимости в процессе создания, распределения и использования совокупного общественного продукта, национального дохода и национального богатства.

**Финансы предприятий** – относительно самостоятельная сфера системны финансов государства, охватывающая круг денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками.

**Предприятие** является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладающим правами юридического лица, производящим продукцию, товары, оказывающим услуги, выполняющим работы, занимающимся различными видами экономической деятельности, целью которой является обеспечение общественной потребности, извлечение прибыли и приращение капитала.

Финансы предприятий связаны непосредственно с производством и отражают состояние экономики страны.

Главной целью финансов предприятий является формирование необходимого объема финансовых ресурсов для их дальнейшего использования в процессе хозяйственной деятельности предприятия и обеспечение эффективности развития всех стадий его производственной и коммерческой деятельности.

## Общественное значение финансов предприятий:

* Финансовые ресурсы, концентрируемые государством и используемые им для финансирования различных общественных потребностей, формируются в основном за счет финансов предприятий
* Финансы предприятий формируют финансовый базис обеспечения непрерывности производственного процесса, направленного на удовлетворение спроса в товарах и услугах
* Реализуются задачи социального развития общества за счет формирования ресурсов на нужды потребления
* Осуществляется регулирование воспроизводства производимого продукта, обеспечивается финансирование потребностей расширенного воспроизводства на основе оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и накопление
* Используются финансы организаций для регулирования отраслевых пропорций в рыночной экономике
* Финансы организаций позволяют использовать денежные накопления домашних хозяйств путем предоставления им возможностей инвестировать и в доходные финансовые инструменты, эмитируемые отдельными из них.

## Роль финансов в деятельности предприятий

* Обслуживание индивидуального кругооборота фондов, т.е. смена форм стоимости. В процессе такого кругооборота денежная форма стоимости превращается в товарную, после завершения процесса производства и реализации готового продукта товарная форма стоимости вновь выступает в первоначальной денежной форме (в форме выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг).
* Распределение выручки от реализации в фонд возмещения материальных затрат, включая амортизационные отчисления, фонд оплаты труда и чистый доход, выступающий в форме прибыли.
* Перераспределение чистого дохода на платежи в бюджет и прибыль, оставляемую в распоряжении предприятия на производственное и социальное развитие.
* Использование прибыли, остающейся в распоряжении предприятия на формирование фондов потребления, накопления, резервного фонда и др.
* Контроль за соблюдением соответствия между движением материальных и денежных ресурсов в процессе индивидуального кругооборота фондов, т.е. за состоянием платежеспособности, финансовой независимости предприятия от внешних источников финансирования.

# Категории финансовых отношений

Под формами проявления финансов понимается содержание финансовых отношений, возникающих между различными субъектами хозяйственной деятельности.

Финансовыми отношениями являются не все денежные отношения, а только те, которые составляют именно содержание финансов предприятий.

Финансовые отношения, определяющие содержание категории финансов предприятий, возникают:

* Между предприятием и его учредителями в момент формирования уставного капитала по поводу его эффективного использования, выплаты дивидендов и процентов.
* Между предприятиями и организациями в процессе производства и реализации продукции.
* Между предприятием и бюджетом по всем видам платежей в бюджет.
* Между предприятием и финансовой системой государства при финансировании из бюджета и внебюджетных фондов, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
* Между предприятием и его работниками, возникающие в процессе образования и распределения денежных доходов предприятия.
* Между предприятием и банком при уплате процентов за кредиты, оказании других банковских услуг.
* В процессе инвестирования средств в акции и облигации других предприятий, получения по ним дивидендов и процентов.

Финансовые отношения с другими предприятиями и организациями включают отношения с поставщиками, покупателями, строительно-монтажными и транспортными организациями, почтой и телеграфом, внешнеторговыми и другими организациями, таможней, предприятиями, организациями и фирмами иностранных государств. Это – самая большая по объему денежных платежей группа. Отношения предприятий друг с другом связаны с реализацией готовой продукции и приобретением материальных ценностей для хозяйственной деятельности. Организация этих отношений оказывает самое непосредственное влияние на конечные результаты производственной деятельности.

Финансовые отношения внутри предприятия охватывают отношения между филиалами, цехами, отделами, бригадами и т.д. отношения с рабочими и служащими. Отношения между подразделениями предприятия связаны с оплатой работ и услуг, распределением прибыли, оборотных средств и др. Роль их состоит в установлении определенных стимулов и материальной ответственности за качественное выполнение принятых обязательств.

Отношения с финансово-кредитной системой многообразны. Прежде всего, это отношения с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, связанные с перечислением налогов и отчислений. Отношения со страховым звеном финансовой системы состоят из перечислений средств на социальное и медицинское страхование, а также страхование имущества предприятия.

Финансовые отношения с банками строятся как в части организации безналичных расчетов, так и при получении и погашении краткосрочных и долгосрочных кредитов. Организация безналичных расчетов оказывает непосредственное влияние на финансовое положение предприятий. Кредит является источником формирования оборотных средств, расширения производства, его ритмичности, улучшения качества продукции, способствует устранению временных финансовых трудностей предприятия.

В настоящее время в рыночных условиях проявляются и новые формы финансов предприятий. Например, финансовые отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) предприятий, возникающие в связи с приостановлением его текущих платежей.

Денежные фонды предприятия в большинстве своем отражаются в его балансе. Актив – это имущество предприятия, пассив – те денежные средства, за счет которых сформировано это имущество.

# Функции финансов предприятий

Функции финансов предприятий реализуются на микроэкономическом уровне, они непосредственно связаны с формированием и использование капитала и денежных фондов предприятий в условия их экономического обособления и удовлетворением частных благ на возмездной эквивалентной основе.

На сегодня нет единства мнений в количестве и содержании функций финансов предприятия. Однако в большинстве своем экономисты выделяют следующие из них:

* **Обеспечивающую** – заключается в систематическом формировании в необходимом объеме денежных средств из различных альтернативных источников для обеспечения текущей хозяйственной деятельности фирмы и реализации стратегических целей ее развития. Здесь следует отметить, что именно финансы в определенном смысле позволяют и заставляют предприятие в своей деятельности пользоваться средствами из разных источников, в том числе кредитами банков, займами, привлеченными средствами в целях формирования необходимого для ведения предпринимательской деятельности объема ресурсов.
* **Распределительную** – тесно связана с обеспечивающей функцией, проявляется через распределение и перераспределение общей суммы сформированных финансовых ресурсов предприятия, через формирование фондов денежных средств, определение основных стоимостных пропорций в процессе распределения доходов и финансовых ресурсов, через обеспечение оптимального сочетания интересов отдельных товаропроизводителей, предприятий и государства в целом.
* **Контрольную** – предполагает осуществление финансового контроля за результатами производственно-хозяйственной деятельности организаций, а также за процессом формирования, распределения и использования их финансовых ресурсов. С помощью ее осуществляется контроль за формированием собственного капитала предприятия, формированием и целевым использованием денежных фондов, за изменениями финансовых показателей. Реализация этой функции на практике связана с применением различного рода стимулов и санкций, а также соответствующих финансовых показателей, на основе которых разрабатывать необходимые меры для повышения эффективности всей производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

# Классификация финансов предприятий

Финансы организаций можно классифицировать по различным признакам.

**По организационно-правовым формам** различают финансы: открытых акционерных обществ, закрытых акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, обществ с дополнительной ответственностью, полных товариществ, товариществ на вере, производственных кооперативов, государственных и муниципальных предприятий, некоммерческих организаций. В практической деятельности очень важно учитывать особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм, ибо игнорирование данного обстоятельства может привести к конфликтам между собственниками, управляющими и работниками.

**По отраслевой принадлежности** различают финансы: промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, транспортных организаций, торговых организаций, научно-исследовательских, конструкторских, проектных организаций, строительных, монтажных, строительно-монтажных организаций и др. При этом финансы промышленных предприятий занимают ведущее место в общей системе финансов предприятий. Это определяется тем, что они обслуживают такую отрасль народного хозяйства, в которой создается большая часть совокупного общественного продукта, национального дохода и денежных накоплений. Однако финансы промышленных предприятий и организаций тесно связаны с финансами других отраслей экономики. Специфика организации финансов предприятий различной ведомственной и отраслевой принадлежности обусловлена технико-экономическими особенностями той или иной отрасли, сочетанием операций производственного и непроизводственного характера, использованием земли в качестве главного фактора производства, географией и природно-климатическими особенностями тех или иных отраслей экономики, характером продукции, работ, услуг, производимых в той или иной отрасли, и др.

**В зависимости от субъектов права собственности** различают финансы коммерческих организаций, имущество которых находится в собственности граждан и юридических лиц РФ, Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных граждан и в совместной собственности.

**В зависимости от размеров предприятий** различают финансы: малых предприятий, средних предприятий и крупных предприятий.

Все направления классификации оказывают влияние на организацию финансов предприятий, так как по-разному формируют затраты на производство и реализацию продукции, структуру активов и капитала, прибыль, длительность операционного и денежного циклов и другие аспекты деятельности предприятий.

# Принципы организации финансов предприятий

Основой организации финансов предприятий всех форм собственности является наличие финансовых ресурсов в размерах, необходимых для осуществления организуемой хозяйственной и коммерческой деятельности собственника.

Формирование денежных средств предприятия производит в момент его организации путем создания уставного капитала, состоящего из основных и оборотных средств. Источниками формирования уставного капитала могут является вложения паев, долей, выпуск и последующая продажа акций, бюджетные средства и т.д.

Принципы организации финансов предприятий должны обеспечивать принятие эффективных стратегических и тактических финансовых решений. На их основе разрабатывается финансовая политика предприятия, т.е. формирование собственного и заемного капитала, вложений в активы, способов увеличения имущества и объемов продаж, формирования и использования прибыли, оптимизации денежных потоков.

Современная организация финансов предприятия строится на соблюдении следующих принципов:

**Принцип хозяйственной самостоятельности** предполагает, что независимо от организационно-правовой формы хозяйствования предприятие самостоятельно определяет свою экономическую деятельность, направления вложений денежных средств в целях извлечения прибыли. Права организаций в современных условиях в области коммерческой и инвестиционной деятельности существенно расширены. Так, предприятия самостоятельно осуществляют планирование своей деятельности, определяют объемы производства, номенклатуру выпускаемой продукции, направления вложения денежных средств в целях извлечения прибыли, самостоятельно устанавливают цены реализуемой продукции, определяют размер и структуру активов и пассивов и др.

Между тем в условиях рыночной экономики значительная часть финансовых отношений предприятий регулируется государством. Это величина и порядок формирования уставного и резервного капитала для предприятий различных организационно-правовых форм, порядок размещения и выкупа акций, приватизация, ликвидация, банкротство, некоторые нормативы формирования и распределения финансовых ресурсов, варианты учетной политики и др.

**Принцип самоокупаемости** предполагает, что средства, обеспечивающие функционирование предприятия, должны окупиться, т.е. покрыть понесенные затраты и обеспечить доход, соответствующий минимальному уровню рентабельности.

**Принцип самофинансирования** означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, а также осуществление воспроизводства основных фондов и оборотных средств. При этом инвестирование средств в развитие производства может осуществляться как за счет собственных средств, так и за счет банковских и коммерческих кредитов.

**Принцип материальной ответственности** означает наличие определенной системы ответственности предприятий за ведение и результаты хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны для отдельных предприятий, их руководителей и работников в зависимости от организационно-правовой формы. Сами же формы организации материальной ответственности могут быть различными, но основными являются индивидуальная и коллективная.

***Индивидуальная*** материальная ответственность предполагает заключение договора конкретного материально ответственного лица с руководством предприятия, согласно которому это лицо несет ответственность за любую недостачу ценностей. Перечень материально ответственных лиц определяется самим предприятием.

***Коллективная*** материальная ответственность предполагает ответственность не конкретного лица, а коллектива.

Так, предприятие несет материальную ответственность в форме уплаты пеней, штрафов, неустоек за нарушение договоров на поставку продукции, нарушение расчетной дисциплины, несвоевременную уплату платежей в бюджет и взносов в государственные внебюджетные фонды, нарушение кредитных договоров и др.

**Принцип заинтересованности в результатах деятельности** (финансового стимулирования)

Реализуется через установление мер поощрения и наказания с целью повышения эффективности работы как предприятия в целом, так и его подразделений, отдельных работников.

Само предприятие, его работники, государство, акционеры заинтересованы в получении прибыли. Для этого работники должны быть обеспечены достойной оплатой труда за счет фонда оплаты труда и части прибыли, направляемой на потребление в виде премий, вознаграждений по итогам работы за год, вознаграждений за выслугу лет, материальной помощи и других стимулирующих выплат, а акционеры получать дивиденды, держатели облигаций – проценты.

Для предприятия это принцип реализуется через стимулирование его инвестиционной деятельности, через проведение государственной оптимальной налоговой политики. Интересы государства при этом обеспечиваются путем увеличения поступлений в бюджеты всех уровней соответствующих сумм налоговых платежей.

**Принцип плановости** предполагает необходимость формирования системы финансового планирования, встраивание ее в общую систему управления предприятием. Необходимость финансового планирования обусловлена тем, что в условиях рынка предприятие может существовать только при стабильном получении прибыли, что, в свою очередь, предполагает планирование самой возможности ее получения и подтверждение этой возможности с помощью различных плановых ориентиров и показателей.

Наиболее полно данный принцип реализуется при внедрении современных методов внутрифирменного финансового планирования (бюджетирования) и контроля.

Принцип обеспечения финансовых резервов связан с необходимостью их формирования для обеспечения непрерывности предпринимательской деятельности, которая всегда сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли. Следует отметить: денежные средства, направляемые в резервные фонды, целесообразно хранить в ликвидной форме, чтобы они приносили доход и при необходимости легко могли быть превращены в наличный капитал.

Принцип финансового контроля означает необходимость периодически контролировать финансово-хозяйственную деятельность предприятия. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие его виды:

* Общегосударственный контроль проводят органы государственной власти и управления.
* Ведомственный контроль проводят контрольно-ревизионные отделы министерств и ведомств. Эти органы осуществляют проверки финансово-хозяйственной деятельности подведомственных предприятий.
* Внутрихозяйственный финансовый контроль проводят финансовые службы организаций: финансовый отдели или департамент, бухгалтерия, ревизионная комиссия. В их функции входят проверка производственной и хозяйственной деятельности самого предприятия и его структурных подразделений. Основная задача данного вида – это внутренний аудит, проверки по поручению руководства предприятия. Внутренний аудит должен проводится непрерывно, и охватывать все участки финансово-хозяйственной деятельности предприятия, носить предметный характер и быть результативным.

Кроме того, внутрифирменный контроль реализуется через создание так называемых центров ответственности. Под центром ответственности понимается структурное подразделение предприятия, которое контролирует отдельные аспекты финансово-хозяйственной деятельности, а его руководство наделено соответствующими ресурсами и полномочиями для выполнения доведенных плановых финансовых показателей. В рамках предприятия можно выделить несколько типов центров ответственности: центр затрат, центр доходов, центр прибыли, центр инвестиций.

# Финансовые ресурсы предприятий

Финансовые отношения возникают в процессе формирования и движения (распределения, перераспределения и использования) капитала, доходов, фондов, резервов и других денежных источников средств предприятия, т.е. его финансовых ресурсов. Именно денежные потоки и финансовые ресурсы являются непосредственными объектами управления финансами предприятия.

Финансовые ресурсы предприятий – это денежные средства и поступления, которые находятся в распоряжении предприятий, предназначены для осуществления ими своих финансовых обязательств и осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию.

Потенциально финансовые ресурсы формируются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос старой на готовый продукт. Но именно потенциально, поскольку работники материальной сферы производят не финансовые ресурсы, а продукты труда в натуральной форме.

Реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и из выручки от продажи товаров выделяются отдельные элементы стоимости (фонды возмещения, оплаты труда и прибыль). Не случайно прибыль, хотя и создается на стадии производства, но количественно формируется в процессе стоимостного распределения.

Финансовые ресурсы являются источником образования целевых денежных фондов предприятий (потребления, накопления и резервного).

По источникам формирования финансовые ресурсы подразделяются на три группы:

1. ***Финансовые ресурсы, образованные за счет собственных средств*** (прибыль от основной деятельности, от реализации выбывшего имущества, от внереализационных операций, амортизации, устойчивых пассивов, дополнительных паевых и иных взносов, эмиссионного дохода, резервных фондов и др.).
2. ***Финансовые ресурсы, мобилизованные на финансовом рынке*** (средства от выпуска и продажи собственных ценных бумаг, дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов, кредиты банков и займы юридических и физических лиц, доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и др.)
3. ***Финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения*** (страховые возмещения, средства, поступающие от концернов, ассоциаций, бюджетные субсидии и т.п.).

Использование финансовых ресурсов предприятий осуществляется по следующим основным направлениям:

* + Финансирование затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)
	+ Финансирование инвестиционной деятельности предприятия (реальные и финансовые инвестиции)
	+ Платежи в бюджет и внебюджетные фонды
	+ Погашение кредитов и займов
	+ Финансирование благотворительной деятельности и др.

Наличие финансовых ресурсов в необходимых размерах и эффективное их использование во многом предопределяет финансовое благополучие предприятия, финансовую устойчивость, платежеспособности и ликвидность баланса. Размер этих ресурсов и эффективность их использования в текущем периоде и на перспективу определяется в процессе финансового планирования.

Формирование и использование финансовых ресурсов опосредуется денежными потоками (разница между всеми поступившими и выплаченными предприятием денежными средствами за конкретный период) по трем видам деятельности предприятия: текущей, инвестиционной, финансовой.

**Текущая деятельность** – это деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности. Предполагает движение денежных средств, связанных с получением выручки от продажи продукции (товаров, работ, услуг) и запасов производственно-материальных ресурсов, получением авансов, арендной платы, уплатой по счетам поставщиков, выплатой заработной платы, дивидендов, расчетами по налогам и сборам, оплатой и получением неустоек, залогов.

**Инвестиционная деятельность** – это деятельности организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; осуществлением собственного строительства, расходов на НИОКР; с осуществлением финансовых вложений, приобретением ценных бумаг других организаций, предоставлением другим организациям займов и др. Предполагает движение денежных средств, связанных с капиталовложениями, осуществлением финансовых вложений, с приобретением дочерних организаций, а также с продажей объектов основных средств и иных внеоборотных активов, с продажей ценных бумаг и иных финансовых вложений, получением дивидендов и др.

**Финансовая деятельность** – движение денежных средств, связанных с поступлением от эмиссии акций и иных долевых бумаг; с поступлениями от займов и кредитов, предоставленных другими организациями, а также с погашением займов и кредитов (не включая проценты), погашением обязательств по финансовой аренде и др.

# Формирование денежных фондов предприятий

Финансовые ресурсы являются источником для образования денежных фондов предприятий.

Денежный фонд – обособившаяся часть денежных средств хозяйствующего субъекта, получившая целевое назначение и относительно самостоятельное функционирование.

Через формирование денежных доходов и фондов предприятия осуществляется не только обеспечение хозяйственной деятельности предприятия необходимыми денежными средствами, но и финансируется расширенное воспроизводство, научно-технический прогресс, освоение и внедрение новой техники, экономическое стимулирование.

Денежные фонды предприятий условно можно разбить на пять групп.

1. ***Фонды собственных средств***. Представлены такими источниками денежных средств, имеющих характер фондов, как уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль, прочие источники. Эта группа средств играет решающую роль в деятельности предприятий. Требования по объему этих средств и их организации достаточно однозначны.
2. ***Фонды заемных средств***. Представлены такими источниками денежных средств, как кредиты банков, займы юридических и физических лиц, коммерческий кредит, факторинг, лизинг, кредиторская задолженность и прочие источники. В условиях рынка ни одно предприятие не может обойтись без заемных средств, которые условиях правильного подхода к формированию заемных источников и структуры капитала в целом только способствуют повышению эффективности производства без дополнительных вложений собственного капитала.
3. ***Фоны привлеченных средств***. Представлены фондами потребления, расчетами по дивидендам, доходам будущих периодов, резервами предстоящих расходов и платежей. Эти фонды носят двойственный характер, поскольку, с одной стороны, вовлечены в оборот предприятия и отражаются в составе краткосрочных обязательств, с другой – порядок и источники их формирования позволяют отнести их к собственными источникам финансирования.
4. ***Фонды смешанных источников***. Представлены денежными фондами, образованными из источников смешанного характера. Это инвестиционный и валютный фонды, фонд оборотных средств и др. Инвестиционный фонд предназначен для развития производства (формируется из амортизационный отчислений (фонда), фонда накопления, заемных и привлеченных источников); валютный – формируется на предприятиях, получающих валютную выручку от экспортных операций и покупающих валюту для осуществления импортных операций. Самостоятельного целевого значения в отличие от инвестиционного фонда не имеет.
5. ***Оперативные денежные фонды***. Представлены денежными фондами предприятия, создающимися им периодически. Это фонды для выплаты заработной платы и дивидендов, для платежей в бюджет и внебюджетные фонды, для погашения кредитов и займов и др.

# Организация управления финансами на предприятии

Организация управления финансами на конкретных предприятиях и в организациях зависит от форм собственности, организационно-правового статуса, отраслевых и технологических особенностей, характера производимой продукции (оказываемых работ, услуг), размеров (масштабов) бизнеса и др.

Финансовая служба организации может быть представлена финансовым управлением – на крупных предприятиях, финансовым отделом – на средних предприятиях либо только финансовым директором или главным бухгалтером, который занимается не только вопросами бухгалтерского учета, но и формированием финансовой стратегии на небольших организациях.

На крупных предприятиях структура финансовой службы более сложная. В наиболее общем виде в ней выделяют два подразделения: планово-аналитическое и учетно-контрольное. Первое отвечает за вопросы прогнозирования, планирования и организации и финансовых потоков; второе – за учет, финансовый контроль и информационное обеспечение различных лиц, заинтересованных в деятельности предприятия.

Для работы в финансовой службе крупной организации привлекаются как финансовые менеджеры широкого профиля (для общего руководства финансовой деятельностью), так и функциональные финансовые менеджеры (для осуществления специализированных функций управления в одной из сфер финансовой деятельности, например: менеджер по управлению инвестициями, антикризисный менеджер, риск-менеджер и т.п.).

В крупных организациях структура финансовой службы может быть представлена финансовым департаментом со следующими структурными подразделениям: бухгалтерией, аналитическим отделом, отделом финансового планирования, отделом оперативного управления, инвестиционным отделом.

При такой организации финансовой службы каждый отдел выполняет определенные функции, а общее руководство финансовым менеджментом осуществляет финансовый директор, который не только определяет политику и общее направление развития организации в области финансов, но и обеспечивает соблюдение законодательства, регулирующего финансовую деятельность организации, разрабатывает принципы, методологию и формы управления финансами организации, обеспечивает общее руководство финансовым планированием, занимаемся подготовкой аналитических отчетов руководству предприятия для принятия стратегических решений в области финансов и др.

**Финансовая бухгалтерия** занимается ведением бухгалтерского учета и формированием публичной финансовой отчетности в соответствии с установленными стандартами и требованиями.

**Аналитический отдел** занимается анализом и оценкой финансового состояний организации, выявляет резервы повышения эффективности производственно-хозяйственной и финансовой деятельности и разрабатывает мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия. В его задачи может входить также прогнозирование финансовых показателей исходя из конъюнктуры рынка, деятельности предприятий-конкурентов и контрагентов и др.

**Отдел финансового планирования** осуществляет планирование финансовой деятельности организации на предстоящий период, разрабатывает финансовую стратегию финансирования организации, составляет отчеты о выполнении планов. Финансовой деятельности организации, осуществляет налоговое планирование и др.

**Отдел оперативного управления** производит сбор накладных, счетов, отслеживает их оплату, а также своевременности и полноту получения причитающихся организации средств от предприятий-контрагентов, страховых организаций и т.п., осуществляет контроль за полной и своевременностью уплаты налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, обеспечивает взаимоотношения с банками по расчетно-кассовому обслуживанию, участвует в решении споров между контрагентами предприятия, государством по уплате штрафов, неустоек, начисления пени и других мер экономического воздействия на организацию, вытекающих из условий договоров и законодательства, регулирующего деятельность хозяйствующих субъектов.

**Отдел по работе с инвестициями** занимается разработкой общей инвестиционной политики организации, осуществляет анализ и отбор инвестиционных предложений, проводит анализ эффективности инвестиционных проектов, организует разработку инвестиционных и инновационных проектов, готовит предложения об эмиссии ценных бумаг, о покупке ценных бумаг других эмитентов, осуществляет управление инвестиционным портфелем организации, принимает участие в работе валютных и фондовых бирж с целью обеспечения нужд организации в рублевых и валютных средствах и др.

#  Заключение

Финансы предприятий образуют финансовый базис, обеспечивающий непрерывность производственного процесса, нацеленного на удовлетворение спроса на товары и услуги. Часть сформированных предприятием финансовых ресурсов направляется на цели потребления, таким образов, с помощью финансов предприятий децентрализовано реализуются социальные задачи развития общества.

Финансы предприятий могут служить главным инструментом государственного регулирования экономики. С их помощью осуществляется регулирование воспроизводства производимого продукта, обеспечивается финансирование потребностей расширенного воспроизводства на основе оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и накопление. Финансы предприятий используются для регулирования отраслевых пропорций в рыночной экономики, созданию новых производств и современных технологий. Финансы предприятий представляют возможность использовать денежные накопления граждан на инвестирование в доходные финансовые инструменты, эмитируемые отдельными предприятиями.

Финансы предприятий отраслей народного хозяйства являются исходной основой всей финансовой системы страны. Они занимают определяющее положение в этой системе, поскольку охватывают важнейшую часть всех денежных отношений в стране, а именно: финансовые отношения в сфере общественного воспроизводства, где создается общественный продукт, национальное богатство и национальный доход, - основные источники финансовых ресурсов страны. Поэтому от состояния финансов предприятий зависит возможность удовлетворения общественных потребностей общества, улучшения финансового состояния страны.

# Список используемой литературы:

1. Финансы: Учеб. пособие /Под ред. А.М. Ковалевой – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003г.
2. Финансы предприятий: Учебник/Под ред. М.В.Романовского. – Спб: «Бизнес-пресса», 2000г.
3. Финансы организаций (предприятий): Учеб. пособие /Под ред. Мазурина Т.Ю. – М.: Издательство РИОР, 2005г.
4. Финансы предприятий: Учеб. пособие/Под ред. Поповой Р.Г., Самоновой И.Н., Добросердовой И.И. – Спб: Питер, 2005г.
5. Финансы: Учебник для вузов/Под ред. Проф. М.В.Романовского, проф. О.В.Врублевской, проф. Б.М.Сабанти. – М.:Юрайт-М, 2002г.
6. Финансы предприятий в вопросах и ответах: учеб. пособие/Под ред. Кондрашовой А.В. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005г.