МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

Крымский Экономический Институт

Киевского Национального Экономического Университета им. В.И Гетьмана

Реферат

на тему

# “ Сущность финансов предприятия”

Выполнила:

Студентка 3-го курса

Группы МР-32

Шикова М.В.

Преподаватель:

Горовец Н.А.

Симферополь, 2011

# Содержание

Введение . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 3

1. Сущность и формы проявления финансов предприятий, их функции. . . . . 4

2. Принципы организации финансов предприятий . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .8

3. Особенности организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .10

4. Структура финансовых ресурсов предприятия . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .15

Заключение . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 20

Список использованной литературы. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .21

**Введение**

Финансы, кредит, деньги выступают основными регуляторами как экономики, так и общественных отношений в целом. Эти регуляторы и обеспечивают постоянное развитие общества. Непосредственные условия для возникновения финансовых отношений создают денежные отношения. Но появление денег не означало появление финансов - финансы есть определенная часть денежных отношений. Наличие финансов предполагает обязательное существование денег. Выполняя функцию средства обращения, деньги за определенный период становятся капиталом, то есть той самовозрастающей стоимостью, обеспечивающей получение дополнительного приращения в ходе реализации продукта - прибавочной стоимости.

Денежные отношения превратились в финансы, когда движение денег приобрело известную самостоятельность. В результате производства товаров и их реализации формируются денежные доходы, формируются финансовые ресурсы предприятия в виде разнообразных фондов. Появляется самостоятельная сфера деятельности каждого предприятия, выходящая за рамки его производственных функций, но представляющая собой часть производственных отношений, суть которой заключается в определенной системе организации денежных потоков. Эта часть и есть финансы.[1]

Финансы предприятия представляют собой одну из наиболее важных дисциплин при изучении экономики, в особенности экономики различных экономических структур, в частности предприятий. Цель данной работы рассмотреть саму сущность данного предмета, разобрать основные функции финансов предприятия, их формы проявления структуру и организацию построения на предприятии, то есть дать основные понятия начального курса финансов предприятия.

**1. Сущность и формы проявления финансов предприятий, их функции.**

Финансы предприятия представляют собой систему денежных отношений, выражающих формирование и использование денежных фондов в процессе кругооборота ресурсов предприятия, формирование его денежных доходов и накоплений. [2]

Финансы предприятий выполняют 2 основные функции: распределительную и контрольную.

Распределительная (обеспечивающая) функция предполагает, что предприятие должно быть полностью обеспечено в оптимальном размере необходимыми денежными средствами при соблюдении принципа: все расходы должны быть покрыты собственными доходами. Временная дополнительная потребность в средствах покрывается за счет кредита и других заемных источников. Главная цель эффективного управления финансами - оптимизация источников денежных средств. В процессе выполнения этой функции, выручка, получаемая от реализации продукции, распределяется между предприятием и государством. Большое значение здесь имеет порядок покрытия затрат и образования прибыли между предприятием и государством - норматива платежей, порядок уплаты и т.д.

Контрольная функция связана с применением различного рода стимулов и санкций, а также соответствующих показателей. В случае нарушения предприятием сроков уплаты платежей бюджету, банку, поставщикам, оно вынуждено платить штрафы, пени, неустойки, что ухудшает его финансовые показатели. Через ряд финансовых показателей участники финансовых отношений могут контролировать наличие финансовых ресурсов и возможность вступать в отношения. К этим отношениям относятся: задолженность поставщикам, банку, бюджету, работникам, а также убытки, ликвидность, платежеспособность и т. д. [3]

Финансы предприятий обеспечивают кругооборот основного и оборотного капитала, взаимоотношения с государственными органами, налоговой системой, бюджетами, банками и другими кредитными учреждениями, страховыми компаниями и так далее. В каждом государстве любая государственная система включает финансовую систему. Она состоит из двух подсистем:

- общегосударственные финансы;

- финансы хозяйствующих субъектов. [2]

Выделяют некоторые формы проявления финансов предприятий:

* Отношения с другими хозяйствующими субъектами в процессе формирования и распределения выручки (нематериальные отношения):

- штрафы, пени, неустойки;

- отношения аренды;

- выпуск и реализация ценных бумаг;

- совместная деятельность;

- коммерческое кредитование;

- отношения с работниками по выплате заработной платы. В настоящее время целесообразно выделять самостоятельную группу финансовых отношений, которые складываются у предприятия со своими работниками по поводу распределения прибыли: выплаты дивидендов, выплаты за паи в уставном капитале.

* Финансовые отношения с собственными структурными подразделениями. Сюда же относятся отношения внутри производственных объединений и отношения предприятия со своими дочерними структурами.
* Отношения с налоговой службой.
* Значительная часть отношений - отношения с банковской системой. Это не просто система расчетов и кредитования, ведь появились новые формы отношений: факторинг, траст, залоги и так далее.
* Отношения с различными страховыми компаниями по всем видам страхования.
* Отношения с органами государственного управления (таможня, Министерство внешних отношений, различные бюджеты, внебюджетные фонды и так далее). [3]

Финансы - встречные потоки денежных средств, услуг, различные формы проявления интересов предприятия с одной стороны и движение платежных средств с другой.

Платежные средства:

* деньги (наличность) на банковских счетах (расчетных и текущих);
* денежные средства в кассе;
* в виде чеков (чековых книжек, средства фактически находятся на субсчетах);
* в виде электронных денег;
* долги со стороны покупателей (дебиторская задолженность);
* кредиты, получаемые предприятием;
* нормальная кредиторская задолженность (средства, временно вовлеченные в оборот по условиям сложившихся расчетов);
* нормальная задолженность по ЗП (от 16 до 20 числа);
* векселя (наиболее развитая форма в России до революции).

Финансовые процессы, происходящие на предприятии,- это все поступления денежных средств и все осуществляемые выплаты.

Поступления - это результат хозяйственной деятельности нашего предприятия, то есть результат продажи товаров, предоставления услуг, следствие различных банковских операций, получение дивидендов.

Выплаты, перечисления - тоже результат хозяйственной деятельности, связанной с закупкой исходных видов сырья и материалов, оплатой сторонних услуг и труда собственных работников.

Если необходимо установить величину платежных средств , которыми располагает предприятие на определенную дату, то она складывается между приходом и расходом платежных средств:

**ПС = НПС + ППС – ВПС,**

где НПС – начальные платежные средства;

ППС – поступившие платежные средства;

ВПС – выплаченные платежные средства.

Финансовая устойчивость предприятия определяется наличием платежных средств. Его финансовое положение зависит от того насколько длительнее промежутки времени ПС > 0.

Не всегда и не у всех предприятий ПС > 0, то есть поступления средств оказываются меньше, чем выплаты, которые производит данное предприятие, следовательно возникает очередность платежей, штрафы и тому подобное.

Данный разрыв необходимо закрыть, для чего следует решить вопросы:

* Каков размер необходимых для этого ресурсов?
* За счет каких источников их можно получить?

Их решение возложено на финансовых менеджеров, обеспечивающих управление финансами предприятия.

Финансовый менеджмент - область производственных отношений, связанная с оптимизацией использования финансовых ресурсов с целью обеспечения максимального дохода собственникам предприятия. [4]

Каждое предприятие выражает отношения собственности, которые предполагают определенную ответственность каждого хозяйствующего субъекта на рынке.

Собственность предприятия - это его имущество. Совокупность имущества определяет не только лицо предприятия на рынке, но и его технические и финансовые возможности. Чем больше собственность, тем больше эти возможности.

Имущество предприятия - совокупность материальных и нематериальных ценностей или средств, которыми владеет предприятие, а именно:

* земля;
* здания;
* сооружения;
* производственное оборудование;
* запасы всякого рода;
* денежные средства;
* и др. платежные требования, составляющие оборотные средства предприятия;
* нематериальные средства:
  1. всякого рода права;
  2. управленческие и организационные решения;
  3. оценка стоимости имиджа фирмы.

Имидж предприятия: возникает при оценке предприятия с целью его продажи, залога и т.п.

Складывается из следующих факторов:

* хорошая репутация;
* удачное местоположение офисов;
* наличие постоянных клиентов;
* штат сотрудников старожилов (ядро фирмы);
* здоровая внутрифирменная атмосфера;
* структура организации и т.п.

Основу имущества предприятия составляет капитал, призванный реализовать те цели, которые ставит перед собой предприятие, начиная собственную деятельность.

Капитал - это стоимость, которая обеспечивает не только процесс производства, но и достижение определенного финансового результата. На рынке предприятие выступает как товаропроизводитель. Для него важно не столько то, что оно производит, сколько финансовый результат. Следовательно, все складывающиеся финансовые и производственные отношения призваны к достижению максимально большего финансового результата.

Товар - продукт для реализации.

Выделяют 3 формы совокупного капитала:

* денежная форма (денежная наличность и платежные средства);
* производственная форма - материальные и нематериальные активы, имущество, обеспечивающие технологическую, снабженческо-сбытовую и управленческую деятельность предприятия);
* товарная форма - принадлежащие предприятию товары, предназначенные для реализации.

**2. Принципы организации финансов предприятий**

Любой предприниматель при начале своего дела ставит себе цель - получение прибыли. Взаимодействие на рынке производителя и потребителя - есть отношения между производителем конкретного товара и лицом, имеющим спрос на этот товар.

Первопричиной производства является неудовлетворенный спрос.

Спрос представляет из себя форму проявления потребности в сфере обращения, но для финансистов важен не спрос вообще, а важен платежеспособный спрос. Спрос, обеспеченный денежными средствами, и представляет из себя платежеспособный спрос.

Обмен платежеспособного спроса на товар представляет из себя обмен спроса на деньги.

Для всей системы рыночных отношений характерными являются принципы организации, создающие самовоспроизводящуюся систему, не только обеспечивающие ей устойчивость, но и условия для развития и совершенствования.

Различают некоторые принципы организации финансовой системы:

**1)** Одинаковость воздействия внешних факторов на производителей и потребителей товаров.

**2)** Определенное равновесие финансовых инструментов (т.е. цен, процентных ставок, курсов и комиссий и т.д.)

**3)** Использование законодательных и нормативных актов для регулирования самостоятельных действий каждого из хозяйствующих субъектов.

**4)** Конкуренция как условие развития и регулятор экономических процессов. В результате этого преимущество получают наиболее эффективные производства.

**5)** Самофинансирование предпринимательской деятельности.

Финансы предприятий также имеют свою собственную организацию, основанную на своих принципах.

Основные принципы организации финансов предприятий:

**1)** Принцип полной самостоятельности. Самостоятельность в использовании собственных и приравненных к ним средств, благодаря чему обеспечивается необходимая маневренность ресурсов, которая в свою очередь позволяет концентрировать финансовые ресурсы на нужных направлениях хозяйственной и других видов деятельности предприятия.

**2)** Ответственность за результаты хозяйственной деятельности. Финансовый результат на предприятии является качественным показателем деятельности как руководства предприятия, так и всего коллектива предприятия. Ответственность возникает также и по поводу всех тех рисков, которые принимает на себя предприятие в условиях рынка.

**3)** Финансовое планирование. Финансовое планирование определяет направления движения денежных потоков на ближайшее будущее и на перспективу, предполагает получение и направления использования денежных средств. Благодаря финансовому планированию обеспечивается планирование финансового результата.

**4)** Этот принцип в качестве обязательного условия предполагает формирование финансовых резервов для любого предприятия. Финансовые резервы обеспечивают устойчивую производственную деятельность в условиях возможных колебаний рыночной конъюнктуры, рисков и т.д. Если предприятие создает в достаточном и необходимом размере финансовые резервы, то это обеспечивает предприятию соответствующий положительный имидж на рынке.

**5)** Финансовая дисциплина. Предприятие должно своевременно и полно обеспечивать выполнение финансовых обязательств перед партнерами, банковскими институтами, органами власти и разнообразными фондами (бюджетными или внебюджетными), перед своими работниками и т.д.

**6)** Самоокупаемость предприятия. Предприятие должно обеспечивать покрытие своих расходов за счет результатов своей собственной производственной деятельности, тем самым обеспечивается возобновляемость производства и кругооборот ресурсов предприятия.

**7)** Деление средств, участвующих в обслуживании оборота предприятия, на собственные и заемные.(Краткосрочные банковские кредиты - источник заемных средств.)

**8)** Разграничение основной и инвестиционной деятельности предприятия. [3]

**3. Особенности организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм**

В зависимости от организационно - правовой формы предприятия его финансы функционируют по-разному. Статус предприятия налагает определенные законодательством особенности на формирование уставного капитала, текущее финансирование, фондообразование, порядок налогообложения, формы и методы финансового контроля и т. д.

Экономическая организация любого хозяйствующего субъекта начинается с образования основных и оборотных средств, величина которого отражается в уставе хозяйствующего субъекта и носит название «Уставный капитал» или уставный фонд. В зависимости от организационно - правовой формы предприятия его источниками могут быть: акционерный капитал, паевые взносы членов кооператива, отраслевые финансовые ресурсы, долгосрочный кредит, бюджетные средства.

Уставный капитал представляет собой сумму вкладов учредителей предприятия для обеспечения его жизнедеятельности. Его величина соответствует сумме зафиксированной в учредительных документах, и является неизменной. Увеличение или уменьшение уставного капитала может производиться в установленном порядке (например, по решению общего собрания) только после перерегистрации хозяйствующего субъекта.

Источники формирования уставного капитала предприятий различны. Для государственного предприятия - это стоимость имущества, закрепленного государством за предприятием на праве полного хозяйственного ведения; для общества с ограниченной ответственностью - сумма долей собственников; для акционерного общества - совокупная номинальная стоимость акций всех типов; для производственного кооператива - стоимостная оценка имущества, предоставленного участниками для ведения деятельности; для арендного предприятия - сумма вкладов его работников; для предприятий иной формы, выделенного на самостоятельный баланс, - стоимостная оценка имущества, закрепленного его собственником за предприятием на праве полного хозяйственного ведения.

В зависимости от формы формирования уставного капитала предприятия можно разделить на единоличные владения, партнерства и корпорации. Рассмотрим положительные и отрицательные моменты данных видов предприятий.

Единоличное предприятие несет ответственность по своим обязательствам всем капиталом предприятия и своим имуществом. Все дела единоличного предприятия ведет его собственник или специально уполномоченный на это служащий, подконтрольный собственнику. В фирменном наименовании, печатях и штампах такого предприятия указывается фамилия собственника. В роли учредителя может выступать любое дееспособное физическое лицо, создающее предприятие. Это самый простой способ организации хозяйственной деятельности. Его легко учредить. Учредитель имеет высокую мотивацию для бизнеса, располагает значительной свободой действий в процессе ведения дела. Число предприятий в промышленно - развитых странах - 65-75 %.

Отрицательные моменты:

**а)** ограниченность финансовых ресурсов, не позволяющая расширить рамки деятельности, масштаб производства. Недостаток средств порождает проблемы низкой кредито- и платежеспособности, снижая шансы на успех в конкурентной борьбе и зачастую приводя к банкротству;

**б)** в большинстве случаев предпринимателю самому приходится решать вопросы, связанные с управлением персоналом, материально - техническими ресурсами, финансами, маркетингом, тогда как в корпорациях эти функции распределены между специалистами;

**в)** владелец выступает субъектом неограниченной ответственности. Это означает, что любой иск, выдвинутый против единоличного владения, может рассматриваться как иск, вчиненный его хозяину.

Партнерство (7-15 % от общего количества предприятий в развитых странах). Уставный капитал формируется в долевом соотношении собственниками, которых должно быть не менее двух. Партнеры ведут дела совместно, но могут передавать управленческие функции менеджеру. Его легко создать, составив и утвердив учредительный договор. Управление бизнесом более результативно за счет специализации, объединение капиталов дает возможность больше привлекать финансовые ресурсы.

Отрицательные моменты:

**а)** коллегиальное управление порождает конфликт интересов;

**б)** высока ответственность членов партнерства не только за свои ошибки, но и за промахи партнеров - солидарная ответственность;

**в)** относительная ограниченность финансовых ресурсов.

Корпорация - 15-25 % от общего числа предприятий, однако, корпорации осуществляют около 90 % всего производства продукции. Самые большие преимущества аккумуляции капитала (ценные бумаги, ссуды и пр.) Владельцы акционерных обществ несут ограниченную ответственность за результаты финансово - хозяйственной деятельности, рискуют только на сумму вложенных акций.

Отрицательные моменты:

**а)** сложность процедуры учреждения;

**б)** имеется возможность махинаций, т. к. собственники часто отстранены от реального управления делами;

**в)** двойное налогообложение: с прибыли корпорации, доходов акционеров;

**г)** возможны конфликты между собственниками и менеджерами предприятия, т. к. функции владения разделены.

Особенности финансов акционерного общества. Отличительными особенностями акционерного общества является формирование уставного капитала за счет продажи акций в форме открытой подписки и свободное обращение акций на рынке ценных бумаг. Открытое и закрытое акционерное общество образует уставный капитал из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Его величина должна быть не менее размера, предусмотренного законом. Открытая подписка на акции не допускается до полной оплаты уставного капитала (чтобы не создавать фиктивные акционерные общества). При учреждении акционерного общества все его акции должны быть распределены среди учредителей.

К ценным бумагам, выпускаемым акционерным обществом относятся акции и облигации. С помощью эмиссии ценных бумаг акционерного общества мобилизует денежные средства для увеличения уставного капитала и привлекает заемные финансовые ресурсы для ведения хозяйственной деятельности.

Уставный капитал акционерного общества гарантирует интересы кредиторов, поэтому его величина должна соответствовать размеру чистых активов. Если по годовому балансу стоимость чистых активов окажется ниже, чем уставный капитал общества, он должен быть скорректирован в сторону уменьшения с обязательной регистрацией нового размера в соответствующих финансовых органах. Законодательно определяется минимальный размер уставного капитала, ниже которого общество подлежит ликвидации.

Уставный капитал акционерного общества может изменяться только по решению общего собрания акционеров путем дополнительной эмиссии или изменением номинальной стоимости акций, выпущенных ранее. Очередное увеличение уставного капитала допускается после полной оплаты предыдущей эмиссии и ликвидации задолженности акционеров перед обществом. Акционерное общество, имеющее убытки по итогам финансового года, не вправе увеличивать уставный капитал путем проведения очередной эмиссии. Покрытие убытков вновь привлекаемыми финансовыми ресурсами означает, что новые акционеры заранее теряют часть причитающихся им дивидендов.

Гарантией прав акционеров является установленный законодательно порядок управления акционерным обществом. Высший орган управления - общее собрание, которое имеет исключительные права на принятие решений: внесение изменений в устав, изменение размера уставного капитала, установление порядка и пропорций распределения прибыли и покрытия убытков.

В зависимости от целей деятельности все хозяйствующие субъекты можно разделить на коммерческие и некоммерческие предприятия.

Коммерческие организации создаются с целью извлечения прибыли. Они могут осуществлять свою деятельность в форме:

* государственных и муниципальных унитарных предприятий;
* хозяйственных товариществ и обществ;
* производственных кооперативов.

Унитарные предприятия могут быть основаны на праве хозяйственного ведения и на праве оперативного управления. Унитарное предприятие имеет свою специфику формирования и использования денежных фондов и доходов и особые имущественные права. Несмотря на то, что казенные предприятия должны работать на принципах самоокупаемости и самофинансирования, значительная часть их усилий направлена на получение от государства наиболее выгодных планов - заказов и максимально возможных ресурсов на их выполнение. Самостоятельность и инициативность таких предприятий крайне ограничена, как и принятие самостоятельных решений в области использования имеющихся на предприятии финансовых ресурсов.

Хозяйственные товарищества обладают более широкими возможностями в распределении финансовых ресурсов. К хозяйственным товариществам относятся полные товарищества, товарищества на вере (коммандитные товарищества), а также хозяйственные общества (открытые и закрытые акционерные общества).

Производственным кооперативом является добровольное объединение граждан для совместной деятельности, основанной на их личном трудовом или ином участии, объединении его членами имущественных паевых взносов. Прибыль распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием.

Некоммерческие организации создаются не с целью извлечения прибыли и могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для достижения целей, ради которых они созданы. Некоммерческие организации создаются в форме:

* потребительских кооперативов;
* общественных и религиозных организаций (объединений);
* благотворительных и иных фондов;
* других формах, предусмотренных законом.

Некоммерческие организации характеризуются специфическими методами финансирования: самофинансирование - обеспечение предприятий за счет их собственных средств; сметное финансирование - предоставление денежных средств из бюджета для покрытия расходов государственных учреждений; смешанное финансирование - при недостатке собственных средств часть расходов компенсируется бюджетным финансированием. [5]

Финансирование может осуществляться в двух формах:

* бюджетных ассигнований - денежные средства из бюджета соответствующего уровня для покрытия расходов предприятий на определенные цели;
* бюджетных дотаций - денежные средства, предоставляемые из бюджета государственным предприятиям, оказывающим платные услуги населению по регулируемым ценам.

**Отраслевые особенности организации финансов.**

Каждую отрасль отличают определенные технологические особенности ,оказывающие воздействие на денежные потоки предприятий отрасли (непрерывность или цикличность, объем денежных средств, полнота и размеры денежных потоков).

Сейчас в рыночных условиях отнесение к отраслям размыто, т.к. предприятие может заниматься помимо основного, побочным видом деятельности.

Особенности в большой степени отражаются на формировании затрат и организации оборотных средств предприятия. Отрасли отличаются характером произведенного продукта, длительностью производственного цикла, характером накопления затрат. В отрасли с длительным производственным циклом (больше года) заказчик участвует в финансировании производства.

Особенности рынка товаров:

* количество потенциальных потребителей (объем продаж);
* динамичность рынка (соответствие НТП);
* ограниченность потребителей товара;
* технологическая сложность производства;
* взаимоотношения предприятий (большая степень риска, если продукция технологически сложна);
* трудоемкость, материалоемкость и т.д;
* географическое положение (привязанность к сырью);
* исторически сложившаяся рентабельность в отрасли.

Сельское хозяйство:

**1**. Почвенно-климатические особенности (сказываются на урожайности и доходе).

* Зональная специфика.
* Длительность рабочего периода.
* Объем культурно-технологических работ.

**2**. Погода - определяет результативность сельскохозяйственных работ.

**3**. Биологический фактор.

**4**. Социально-экономические особенности сельскохозяйственного производства.

**5**. Рискованность сельского хозяйства, следовательно дополнительное страхование и создание резервов (денежных и натуральных).

Строительство:

**1**. Подвижность производственной базы.

**2**. Расчеты заказчика и подрядчика.

Транспорт:

**1**. Специфика готовой продукции.

**2**. Высокая доля подвижного состава.

**3**. Высокая доля централизации доходов и ресурсов.

**4. Структура финансовых ресурсов предприятия**

Финансовые отношения возникают в процессе формирования и движения (распределения и использования) денежных средств предприятия, то есть его финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы хозяйствующего субъекта представляют собой денежные средства, имеющиеся в его распоряжении для формирования необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности. Эти денежные средства могут направляться на развитие производства, на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, на личное потребление работников и учредителей и в резерв (денежный запас). [3]

Денежные средства, направляемые на развитие производства, представляют собой капитал. Капитал - это ресурсы, предназначенные для извлечения прибыли. (Богатство, используемое для его собственного увеличения). Структурно капитал состоит из денежных средств, вложенных в активы хозяйствующего субъекта.

Активы состоят из двух видов:

* Внеоборотные активы.
* Оборотные активы.

Внеоборотные активы - это постоянная часть активов (средства и нематериальные активы). Основные фонды представляют собой средства труда, которые многократно используются в хозяйственном процессе, не изменяя при этом свою вещественно-натуральную форму. Их стоимость переносится на стоимость произведенной продукции частями в виде амортизационных отчислений. Деньги, вложенные в основные средства, представляют собой основной капитал. Нематериальные активы - это денежные средства, вложенные в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода времени в хозяйственной деятельности и приносящие доход. Это право пользования земельными участками и природными ресурсами, патенты, лицензии, авторские права, гудвилл (гудвилл означает стоимость накопленных хозяйствующим субъектом нематериальных активов в форме имиджа, репутации, деловых связей и т.п.). К внеоборотным активам также относится незавершенное строительство, долгосрочные капитальные вложения (инвестиции в другие организации).

Оборотные активы представляют собой текущие (мобильные) активы - оборотный капитал. Оборотный капитал- это средства, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности, участвующие одновременно и в процессе производства, и в процессе реализации продукции. В обеспечении непрерывности и ритмичности процесса производства и обращения заключается основное назначение оборотного капитала предприятия.

По функциональному назначению, или роли в процессе производства и обращения, оборотный капитал предприятия подразделяется на оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Оборотные производственные фонды - обслуживают сферу производства. Они материализуются в предметах труда (сырье, материалы, топливо), частично в средствах труда в виде МБП и воплощаются в производственных запасах, незавершенном производстве, полуфабрикатах собственного производства. Они полностью переносят свою стоимость на вновь созданный продукт, при этом изменяют свою первоначальную форму. И все это в течение одного производственного цикла или кругооборота.

Другой элемент оборотных средств предприятия - фонды обращения. Они непосредственно не участвуют в процессе производства. Их назначение состоит в обеспечении ресурсами процесса обращения, в обслуживании кругооборота средств предприятия и достижении единства производства и обращения. Фонды обращения состоят из готовой продукции и денежных средств.

Особенностью оборотного капитала является то, что он не расходуется, не потребляется, а авансируется в различные виды текущих затрат хозяйствующего субъекта. Целью авансирования является создание необходимых материальных запасов, заделов, незавершенного производства, готовой продукции и условий ее реализации. Авансирование означает, что использованные денежные средства возвратятся предприятию после завершения каждого производственного цикла или кругооборота, включающего: производство продукции, ее реализацию, получение выручки от реализации продукции. Именно из выручки от реализации происходит возмещение авансированного капитала и его возвращение к исходной величине.

Формирование финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных и заемных средств. Первоначально финансовые ресурсы появляются в момент создания предприятия и отражаются в уставном фонде. Основной источник формирования - стоимость реализованной продукции, различные части которой приобретают форму денежных доходов и накоплений. На большинстве предприятий - недостаток финансовых ресурсов, так как:

1. Недостаток собственные оборотных средств.

2. Систематическая потеря части финансовых ресурсов вследствии инфляции.

3. Неадекватность руководства предприятия новым условиям хозяйствования.

Для стабильного формирования достаточного объема финансовых ресурсов источники сами должны быть стабильны.

Объем финансовых ресурсов за счет перераспределения между разными источниками может соответствовать потребностям нашего предприятия.

Кредитные ресурсы необходимы для предприятия, потому что во время колебания потребностей финансовых ресурсов и их наличие может не равняться. необходимо оценить возможность для предприятия возместить заемные средства с процентами и в срок, если существует возможность непогашения ссуды, средства лучше не привлекать, так как автоматически увеличиваются затраты.

Предприятие пользуется правом эмиссии ценных бумаг для формирования дополнительных средств за счет выпуска акций, облигаций и др.

Размещение средств в ценных бумагах - путем приобретения ценных бумаг у других эмитентов.

Особенность этого вложения: средств в зависимости от выбранной стратегии предприятия эти инвестиции не обязательно могут характеризоваться понятием “фиксированная срочность”. Эти ценные бумаги могут быть реализованы в любой момент при необходимости. Срок владения ценные бумаги не является срочным, за исключением государственных ценных бумаг - фиксированный срок обращения на рынке.

Предприятие должно руководиться общими принципами максимизации доходности и минимизации рисков.

Невозможно обособление различных финансовых ресурсов предприятия, так как финансовые ресурсы - единое целое, обеспечивающее потребности предприятия в кругообороте ресурсов.

Организация и использование финансовых ресурсов на предприятии на основе принципа максимизации доходности и минимизации риска ведет к более устойчивому финансовому положению. для обеспечения рациональной организации и управления финансовыми ресурсами существует финансовое планирование, оно должно рассматриваться в двух основных аспектах:

**1**. планирование величины финансовых ресурсов, предполагаемых к получению;

**2**. планирование величины текущих потребностей в финансовых ресурсах.

Планирование величины текущих потребностей финансов учитывает следующее:

* реальную величину потребностей предприятия в прошедшем периоде;
* изменение потребностей в предстоящем периоде исходя из конъюнктуры рынка и задач предприятия;
* риск увеличения или уменьшения потребностей в финансовых ресурсах в предстоящем периоде. [6]

**Оценка финансового состояния предприятия**

Главная цель финансовой работы на предприятии -создание условий для бесперебойного формирования финансовых ресурсов - основы финансовой и хозяйственной деятельности предприятия. от рационального использования ресурсов предприятия зависит стабильность всей хозяйственной деятельности предприятия. результат финансовой деятельности от качества принимаемых решений по управлению денежными потоками на предприятии. качество решений выражается в состоянии финансовой деятельности.

Финансовое состояние предприятия - совокупность показателей, оценивающих степень удовлетворения потребностей предприятия в финансовых ресурсах, необходимых для его нормального функционирования, отражающих обеспеченность или необеспеченность предприятия денежными средствами для осуществления нормальной хозяйственной деятельности (своевременного погашения задолженностей и т. д.) [6]

Финансовые показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия, представляют собой объем информации, используемый внутренними и внешними пользователями.

Внутренняя информация - сиюминутное состояние предприятия. Финансовое состояние характеризуется степенью обеспеченности финансовыми ресурсами. Нормальное финансовое состояние - основа стабильности, которая характеризуется сохранением постоянства и отсутствием резких колебаний в течение длительного времени в наличии финансовых ресурсов.

Возможны определенные противоречия, которые вызваны несоответствием реальных потребностей предприятия по характеру его финансовой деятельности.

Основные показатели финансового состояния предприятия:

**1**. финансовая устойчивость

**2**. ликвидность

**3**. платежеспособность

Каждый представляет собой систему показателей более низкого ранга:

* финансовая устойчивость бывает внутренняя и внешняя. внешняя определяется стабильностью экономической среды, внутренняя - материально-вещественной и стоимостной структурой производства.

Формирование затрат на производство и реализацию продукции:

* затраты на производство и реализацию продукции, их состав и структура.
* эффективность производства и резервы уменьшения затрат на производство и реализацию продукции.
* контроль и управление затратами.

**4.** источники финансирования затрат на производство и реализацию продукции.

Вне зависимости от организационно-правовой формы, предприятия совершают материальные и денежные затраты, связанные с производством и сбытом продукции, инвестиционной деятельностью. Существуют операционные расходы на социальные программы.

Наибольший удельный вес в совокупной величине затрат - расходы, связанные с производством продукции. величина этих расходов определяет денежное выражение затрат, связанных с использованием сырья, топлива, энергии и т. д. кроме производственных затрат, предприятие совершает затраты по сбытовой деятельности--внепроизводственные расходы: на тару и упаковку, транспортировку и т. д.

Производственные затраты:

* сырье и основные материалы;
* вспомогательные материалы;
* топливо;
* энергия;
* зарплата;
* отчисления на социальное и медицинское страхование;
* некоторые наличные платежи;
* некоторые налоговые платежи;
* амортизация.

**Заключение**

Данная работа даёт нам представление об основах такой дисциплины, как финансы предприятия, раскрывая основные понятия данной дисциплины.

Финансы предприятия представляют собой систему денежных отношений, выражающих формирование и использование денежных фондов в процессе кругооборота ресурсов предприятия, формирование его денежных доходов и накоплений. Мы также выяснили, что финансы предприятия выполняют две особые функции: распределительную, которая предполагает, что предприятие должно быть полностью обеспечено в оптимальном размере необходимыми денежными средствами при соблюдении принципа: все расходы должны быть покрыты собственными доходами, и контрольную, которая связана с применением различного рода стимулов и санкций, а также соответствующих показателей.

В само понятие финансов предприятии входят различные отношения по поводу распределения и движения денежных потоков, они же обуславливают и формы проявления данной дисциплины в обществе.

Кроме того данная работа даёт нам исчерпывающее понятие о принципах, с помощью которых происходит организация финансов на предприятии, как и зависимость их организации от форм предприятий и также отраслей, в которых данная организационная структура функционирует.

И в качестве заключительной части рассматривается структура организации финансов непосредственно на предприятии, а также приводится анализ оценки финансового состояния предприятия, что является важным фактором существования предприятия и определения его жизнеспособности.

**Список использованной литературы**

1. Булатова А.С. Экономика: учебник. М.: Бек. 2004.

2. Абрамова М.А. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: ИМПЭ, 2009.

3. Буряковский В. В. Финансы предприятий: учебник. HTML-версия книги.

4. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента. - К.: Ника-Центр, Эльга, 1999.

5.  Закон України "Про підприємства в Україні" від 27 березня 1991 р.

6.  Фінанси підприємств. Підручник / За ред. А. М. Поддєрьогіна. - К.: КНЕУ, 1998.