



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Департамент «Корпоративные финансы и корпоративное управление»

ФИНАНСЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ



ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Учебное время – 1 час

Учебные вопросы:

1. Сущность и роль финансов коммерческих организаций в экономике страны
2. Финансовые ресурсы коммерческих организаций
3. Функции финансов коммерческих организаций
4. Принципы организации финансов компаний
5. Основные направления осуществления финансовой работы в компании

Автор – доктор экономических наук, профессор Мингалиев Камиль Нарзаватович

МОСКВА - 2016

ЛИТЕРАТУРА:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 28.12.2010г.)
4. Федеральный закон от 8.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в ред. от 28.12.2010г.)
5. Федеральный закон от 14.11.2002г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (в ред. от 02.07.2010г.)
6. Федеральный закон от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 05.07.2010г.)
7. Корпоративные финансы: Учебник. / Под ред. Шохина Е.И. – М.: КноРус, 2015.
8. Финансы организаций (предприятий): Учебник. / Под ред. Колчиной Н.В. – М.: Инфра-М, 2012.
9. Шуляк П.Н. Финансы предприятий: Учебник. – М.: «Дашков и Ко», 2012.
10. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2002.
11. Мингалиев К.Н., Ишина И.В., Дуброва М.В. Финансы организаций: Рабочая программа дисциплины. – М.: Финунивеситет, 2014.

1.1. Место финансов коммерческих организаций в финансовой системе государства



1.2. Определение финансов коммерческих организаций, как экономической категории

Финансы коммерческих организаций – это экономическая категория, представляющая собой опосредованную в денежной форме совокупность экономических распределительных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования валового дохода, денежных накоплений и финансовых ресурсов коммерческой организации, в целях удовлетворения общественных потребностей и потребностей компании.

Эти отношения всегда опосредованы движением денежных средств.

1.3. Сущность финансов коммерческих организаций

Сущность финансов коммерческих организаций

заключается в том, что они являются органической составной частью финансовой системы государства и представляют собой финансы производственной сферы экономики страны, где не только распределяется, но и создается основная часть валового внутреннего продукта и денежных накоплений государства.

1.4. Содержание финансовых отношений организаций

Финансовая система государства

- формирование уставного капитала;
- приобретение государственных ценных бумаг и получение дивидендов по ним;
- получение ассигнований из бюджета;
- уплата налоговых платежей;
- формирование внебюджетных фондов.

Учредители

- формирование уставного капитала;
- осуществление финансового контроля.

Вышестоящие организации

- формирование и распределение целевых фондов и резервов;
- проведение маркетинговых исследований;
- оказание временной финансовой помощи.

Хозяйствующие субъекты

- расчеты за различные материальные ценности;
- расчеты по оплате продукции;
- приобретение акций;
- получение дивидендов по ним.

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Филиалы и подразделения

- финансирование расходов;
- финансирование кап. строительства;
- распределение оборотных средств;
- перераспределение прибыли.

Учреждения банка

- осуществление расчетно-платежных и кассовых операций по счетам в банке;
- погашение процентов по кредитам;
- покупка – продажа валюты;
- оказание других банковских услуг.

Работники организации

- формирование и распределение фонда оплаты труда;
- формирование и распределение фонда потребления.

Страховые компании

- страхование имущества;
- страхование отдельных категорий работников;
- страхование коммерческих рисков.

Инвестиционные компании

- привлечение инвестиций;
- размещение инвестиций.

1.5. Состав фондов денежных средств коммерческих организаций

Централизованные

- платежи в бюджет
- отчисления в государственных внебюджетные фонды
- целевые ассигнования из бюджета
- отчисления в целевые фонды вышестоящих организаций
- финансирование из целевых фонды вышестоящих организаций

Фонды денежных средств

Децентрализованные

Производственного назначения

- амортизационные отчисления
- ремонтный фонд
- оборотные средства
- часть прибыли, направляемой в фонд накопления
- нераспределенная прибыль

Непроизводственного назначения

- фонд оплаты труда
- часть отчислений на социальное страхование
- часть прибыли, направляемой в фонд потребления
- нераспределенная прибыль

1.6. Состав собственного капитала коммерческих организаций



2.1. Понятие финансовых ресурсов коммерческой организации

Финансовые ресурсы коммерческой организации – это совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне (привлеченные и заемные средства), предназначенных для финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства, а также выполнения финансовых обязательств компании.

2.2. Финансовые ресурсы коммерческих организаций



3.1. Функции финансов коммерческих организаций

Распределительная

Является отражением экономических отношений по поводу распределения выручки от реализации товарной продукции (работ, услуг), формирования и перераспределения финансовых ресурсов, полученных от других видов деятельности

Распределительная функция заключается в том, что финансовые ресурсы предприятия подлежат распределению в целях выполнения денежных обязательств перед бюджетом, банками, контрагентами.

Контрольная

Внутренне присущая финансам предприятий способность объективно контролировать и отражать посредством своих финансовых категорий (прибыль, рентабельность и др.) состояние экономики предприятий, а также активно воздействовать на их деятельность.

Контрольная функция финансов сигнализирует о степени воздействия распределительных отношений на эффективность производства, о недостатках в управлении финансовыми ресурсами и в организации производства.

4.1. Основные принципы организации финансов компаний

Финансовая самостоятельность

Предприятия самостоятельно определяют направления своей экономической деятельности, вложения денежных средств в целях извлечения прибыли

Плановость

Предприятия самостоятельно занимаются планированием и несут ответственность за выполнение плановых показателей

Самофинансирование

Предприятие максимально привлекает собственные финансовые ресурсы из внутренних источников для финансирования деятельности и обеспечения процесса расширенного воспроизводства

Имущественная обособленность

Предприятия располагающие собственным имуществом в праве распоряжаться им по своему усмотрению, но они платят налоги по имуществу, находящемуся на

Самоокупаемость

Полная окупаемость затрат на производство и реализацию продукции

Принципы

Рентабельность

Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности компании государства, учредителей и работников организации

Финансовый контроль

Является проявлением контрольной функции финансов. Функция финансов объективна и на ней основывается субъективная деятельность - финансовый контроль.

Материальная ответственность

Компания несет материальную ответственность своим имуществом за результаты деятельности, по обязательствам перед государством и контрагентами.

5.1. Система управления финансами коммерческих организаций

Управление финансами – это процесс системного финансового управления формированием, распределением, перераспределением и использованием финансовых ресурсов коммерческой организации, направленный на оптимизацию оборота его денежных средств, осуществляемый посредством проведения финансовой политики компании

СУБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ

Финансовые органы и должностные лица финансовой службы, в компетенцию которых входит управление организацией денежного оборота компании



ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ

Финансовые ресурсы коммерческой организации

5.2. Содержание финансового механизма коммерческих организаций

Финансовый механизм – это система форм и методов планомерной организации финансовых отношений в целях обеспечения финансовыми ресурсами потребностей коммерческой организации, достижения максимальной прибыли и намеченных стратегических целей компании

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ

Нормативно-
правовое
регулирован
ие

Устав
Лимиты, нормы
Налогов.
политика
Учетная
политика
Финанс.политика
Инвест.политика
Амортиз.
политика
Контроль
Фонды и
резервы

Информацион
ное
обеспечение

Регистры
бухгалтерского
учета
Регистры
налогового
учета
Бухгалтерский
баланс
Отчет о прибылях
и убытках
Отчет о движении
денежных
средств
и др.

Методы
финансовог
о
управления

Финансовое
планирование.
Финансовый
учет.
Управленческий
учет.
Финансовое
регулирование.
Финансовый
анализ.
Контроль.

Финансовые
инструмент
ы

Дебиторская
задолженность.
Кредиторская
задолженность
Кредиты и займы.
Акции и
облигации.
Вторичные:
опционы,
фьючерсы,
форвардные
контракты,
процентные (ва-
лютные) свопы

Рычаги и
стимулы

Ставки налогов.
Штрафы.
Пени.
Неустойки.
Нормы
амортизации.
Ставки процен-
тов по креди-
там и
депозитам

Показатели

Финансовые
показатели.
Нормативы.
Лимиты.

5.3. Основные направления финансовой работы в компании

**ФИНАНСОВОЕ
ПЛАНИРОВАНИЕ**

**ОПЕРАТИВНАЯ
РАБОТА**

**КОНТРОЛЬНО-
АНАЛИТИЧЕСКАЯ
РАБОТА**

Решаемые задачи:

- обеспечение финансовыми ресурсами производственно-хозяйственной деятельности
- организация взаимодействия с финансово-кредитной системой и другими хозяйствующими субъектами
- сохранность и рациональное использование основных фондов и оборотных средств
- обеспечение своевременности платежей по обязательствам коммерческой организации перед бюджетом, банками, поставщиками и работниками компании
- подготовка финансовый документов для принятия управленческих решений
- координация деятельности подразделений и служб коммерческой организации
- организация действенного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и др.

5.4. Экономические показатели эффективности производства

