



Финансовые ресурсы организации

Тема 9

Вопросы темы:

- Понятие финансовых ресурсов.
- Источники финансовых ресурсов.
- Направления использования финансовых ресурсов

Литература:

Экономика предприятия

Сафронов Н.А., 2016. – с.488-491

Вопрос 1.



ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

финансы

денежные отношения между субъектами

деньги как материальная основа существования и функционирования финансов (где нет денег, нет финансов)

Финансовые ресурсы предприятия

Денежные ресурсы, имеющиеся в распоряжении конкретного хозяйствующего субъекта и обеспечивающие финансирование направлений его деятельности.

Финансовые ресурсы предприятия

Обеспечивают кругооборот основного и оборотного капитала, взаимоотношения с государственным бюджетом, налоговыми органами, банками и другими организациями.

Вопрос 2.



ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Источники финансовых ресурсов

Собственные финансовые ресурсы находятся в распоряжении предприятия, в отношении них отсутствуют обязательства по их возврату (выплате).

- Формируются за счет уставного капитала, прибыли, амортизационного фонда предприятия, благотворительных или спонсорских взносов, добавочного капитала и других источников

Внешние

- Формируются за счет средств, мобилизуемых на финансовом рынке, поступивших в порядке перераспределения и из других источников.

Классификация финансовых ресурсов предприятия

Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов

Образуемые за счет собственных и приравненных к ним средств

ними средств

- ❖ Уставный капитал
- ❖ Фонды, образуемые из чистой прибыли
- ❖ Амортизационный фонд
- ❖ Добавочный капитал
- ❖ Благотворительные взносы
- ❖ Другие источники

Мобилизуемые на финансовом рынке

Доходы от эмиссии акций и облигаций, выпущенных предприятием

Заемные средства, предоставляемые банками и иными кредиторами

Поступившие в порядке перераспределения

- ❖ Страховые возмещения по наступившим рискам
- ❖ Бюджетные средства на безвозвратной и возвратной основах
- ❖ Средства внебюджетных фондов
- ❖ Другие поступления

**Финансовые ресурсы, образуемые за счет
собственных и приравненных к ним
средств**

Уставный капитал

Финансовые ресурсы, образуемые за счет собственных и приравненных к ним средств

Минимальный размер уставного капитала регламентируется законодательством

Зависит от организационно-правовой формы предприятия

- 100 тысяч рублей
 - для публичного
 - акционерного
 - общества
- 10 тысяч рублей
 - для непубличного
 - акционерного
 - общества и
 - общества
 - с ограниченной
 - ответственностью

Максимальный размер уставного капитала законодательством не регламентируется

Фонды, образуемые из чистой прибыли

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, является главным источником финансирования его потребностей, которые можно определить как накопление и потребление.

- **накопление**

- денежные ресурсы предприятия, используемые на его производственное, инновационное развитие, реализацию различных инвестиционных проектов, рост масштабов бизнеса. На этой основе происходит формирование *финансовых активов* — приобретение ценных бумаг, долей участия в других предприятиях и т.п.

- **потребление**

- направляется на социальное развитие предприятия, его трудового потенциала, материальное стимулирование

Финансовые ресурсы, образуемые за счет
собственных и приравненных к ним
средств

Амортизационный фонд

отчислений основных средств и

нематериальных активов за период их

на восстановление, обновление и модернизацию основных средств и нематериальных активов.

Порядок использования амортизационного фонда организация определяет самостоятельно исходя из общей финансовой политики и

Финансовые ресурсы, образуемые за счет собственных и приравненных к ним средств

Добавочный капитал -
это часть собственного капитала предприятия
Источниками его формирования являются

суммы дооценки объектов основных средств,

суммы разниц, образовавшихся в результате превышения сумм начисленной амортизации на дату переоценки основных средств над суммой амортизации основных средств, полученной путем инвентаризации или прямого подсчета;

суммы эмиссионного дохода, полученного от превышения номинальной стоимости над рыночной стоимостью размещенных акций за минусом издержек, связанных с продажей этих акций.

Мобилизуемые на финансовом рынке

Банковский кредит

- ссуда, выданная банком или другой кредитной организацией

Заем

- это средства, взятые займы у других предприятий или организаций; **возвратность!** **оплатность!** договором о займе, который

Залог

- способ получения денежных средств под залог имущества

Лизинг

- косвенная форма кредитования предприятия, которому

Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Доходом по облигации являются процент и/или дисконт...

Вопрос 3



НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Финансовые ресурсы предприятия используются, прежде всего, для обеспечения текущей деятельности и могут направляться:

**на оплату поставки сырья,
материалов,
комплектующих;**

**выплату заработной плату
работникам,**

**перечисление налоговых и
иных платежей в бюджет
и внебюджетные фонды.**

Текущая деятельность может финансироваться как за счет внутренних источников, путем самофинансирования, так и за счет заемных средств.

обеспечения текущей деятельности предприятия, зависит от эффективности использования оборотных средств, прежде всего их оборачиваемости и длительности оборота, величины дебиторской и

Оценить, сколько средств необходимо для обеспечения деятельности, помогает **показатель финансово-эксплуатационной потребности (ФЭП)**:



ФЭП = ПЗ + ГП + ДЗ – КЗ, где

ПЗ — производственные запасы;

ГП — готовая продукция;

ДЗ — дебиторская задолженность;

КЗ — кредиторская задолженность.

Предприятие должно обеспечивать финансирование своей деятельности.

Финансирование

процесс образования финансовых ресурсов и обеспечение непрерывности денежного оборота в целях выполнения финансовых обязательств предприятия и развития его

финансовые обязательства

* перед работниками

* перед партнерами по бизнесу;

* своевременное осуществление платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

* возврат в полном объеме и в установленные сроки заемных финансовых ресурсов.

развитие деятельности предприятия

Инвестиционная деятельность предприятия связана с развитием предпринимательской деятельности, расширением производства рынков сбыта, внедрением инноваций.

Финансирование инвестиций может осуществляться за счет собственных, заемных средств, а также финансовых ресурсов, полученных в результате перераспределения доходов, выпуска акций и облигаций.

развитие деятельности предприятия

**Важной особенностью финансирования
инвестиционной деятельности является
выполнение следующего правила:**

