

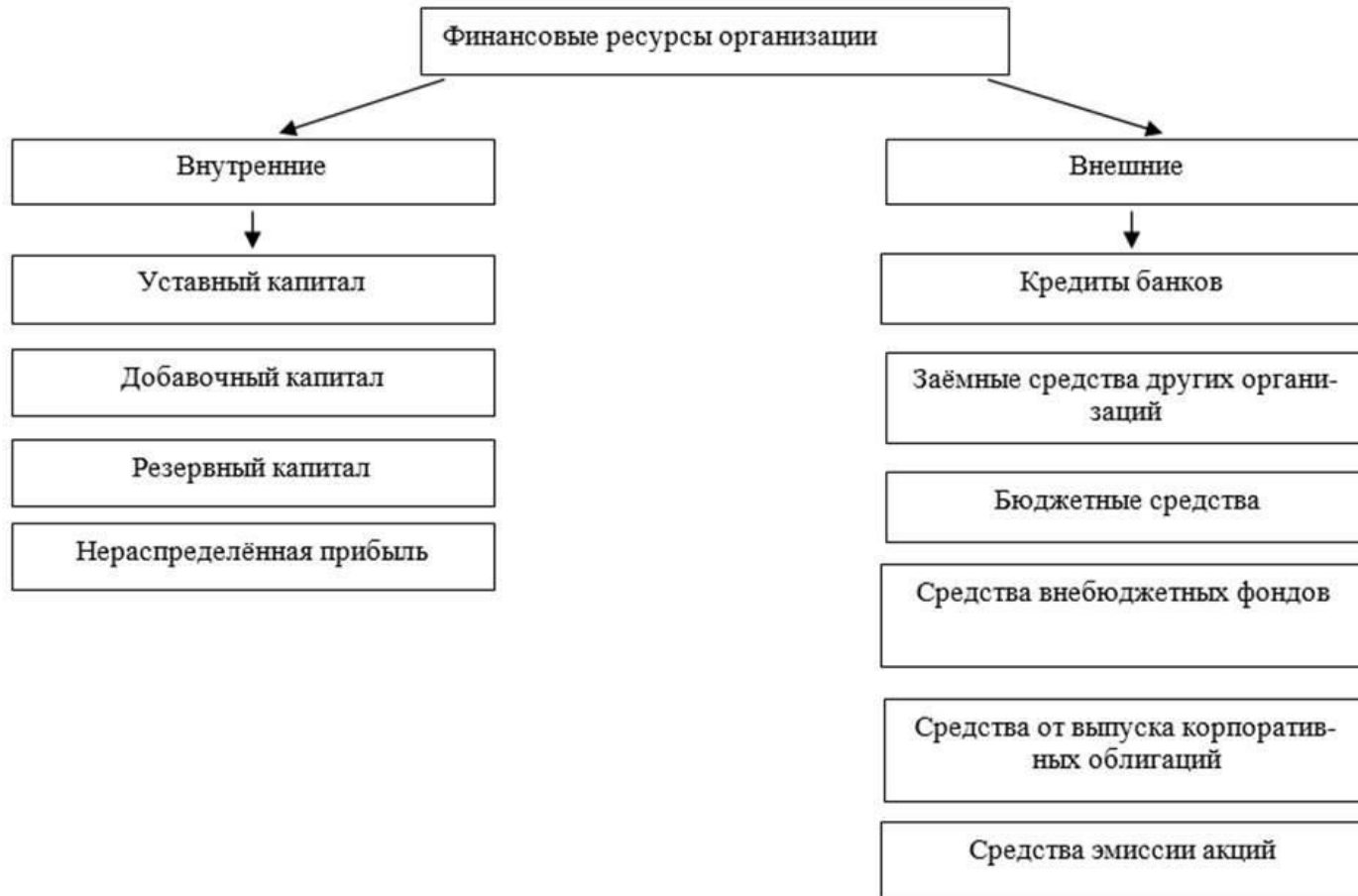
Раздел 3

Финансы организации

Финансовые ресурсы и капитал коммерческих организаций

Финансовые ресурсы организации – это совокупность собственных денежных средств в наличной и безналичной форме, поступлений извне (привлеченных и заемных), аккумулируемых для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с развитием производства

Финансовые ресурсы и капитал коммерческих организаций



Финансовые ресурсы и капитал коммерческих организаций

Основные функции финансов:

- распределительная;
- контрольная;
- стимулирующая;
- стабилизирующая.

Источники формирования финансовых ресурсов

предприятия

Основные источники образования уставного фонда:

- акционерный капитал (в АО);
- паевые взносы членов трудового коллектива (в потребительских обществах, производственных кооперативах);
- отраслевые финансовые ресурсы (на предприятиях и в союзах);
- долгосрочный кредит (в организациях любой формы собственности);
- бюджетные средства (на государственных предприятиях).

Источники формирования финансовых ресурсов предприятия

1. образуемые за счет собственных средств;
2. мобилизуемые на финансовом рынке;
3. поступающие в порядке перераспределения.

Источники формирования финансовых ресурсов предприятия

1. образуемые за счет собственных средств:
 - выручка от реализации товаров (работ, услуг);
 - внереализационные доходы.

Источники формирования финансовых ресурсов предприятия

2. мобилизуемые на финансовом рынке:

- поступления от продажи собственных ценных бумаг (акций, облигаций и др.);
- дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов;
- кредиты коммерческих банков;
- доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Источники формирования финансовых ресурсов предприятия

3. поступающие в порядке перераспределения:
- суммы страховых возмещений по наступившим рискам;
 - финансовые ресурсы, поступающие от вышестоящих структур управления;
 - финансовые ресурсы, формируемые на паевых (долевых) началах;
 - бюджетные субсидии.

Факторы, влияющие на формирование денежных ресурсов

Первый вариант:

- Внутренние (производственные и непроизводственные);
- Внешние.

Факторы, влияющие на формирование денежных ресурсов

Второй вариант:

- Факторы, зависящие от усилий предприятия;
- Факторы, не зависящие от усилий предприятия.

Основные направления использования финансовых ресурсов предприятия

Финансовые ресурсы предприятий могут направляться на следующие цели:

- финансирование затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг;
- реальные и финансовые инвестиции;
- платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- погашение кредитов и ссуд;
- направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;
- использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т. п.;
- распределение прибыли между собственниками организации.

Основные направления использования финансовых ресурсов предприятия

Основные направления эффективного использования финансовых ресурсов:

- финансовое воспроизводственного процесса;
- использование финансов в системе платежно-расчетных отношений;
- использование финансов как инструмента экономического стимулирования труда;
- финансирование бюджетных расходов государства.

Денежные расходы организации и их финансирование

В процессе производства и реализации продукции на предприятии используются:

- материальные,
- трудовые,
- нематериальные (интеллектуальные и информационные)
- финансовые ресурсы.

Денежные расходы организации и их финансирование

Затраты характеризуются:

- 1) денежной оценкой ресурсов;
- 2) целевой установкой;
- 3) определенным периодом времени.

Денежные расходы организации и их финансирование

Показателями, характеризующими размер и величину затрат на производство и реализацию продукции, являются:

- себестоимость продукции;
- смета затрат на производство и реализацию продукции;
- затраты на 1 р. произведенной и реализованной продукции.

Денежные расходы организации и их финансирование

Себестоимость продукции (работ, услуг)
– это стоимостная оценка потребленных в процессе производства и реализации продукции экономических ресурсов .

**Экономическое назначение
себестоимости** – возместить предприятию затраты на производство и реализацию продукции и обеспечить простое воспроизводство материальных и нематериальных ресурсов, основных средств и рабочей силы

Классификация затрат, относимых на себестоимость продукции

**Расходы, в зависимости от их
характера:**

- 1) расходы по текущей деятельности;
- 2) расходы по инвестиционной
деятельности;
- 3) расходы по финансовой деятельности

Классификация затрат, относимых на себестоимость продукции

Расходы по текущей деятельности включают в себя затраты, формирующие:

- себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг;
- управленческие расходы;
- расходы на реализацию;
- прочие расходы по текущей деятельности.

Классификация затрат, относимых на себестоимость продукции

**В состав расходов по инвестиционной деятельности
включаются:**

- расходы, связанные с реализацией инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;
- расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;
- расходы по договорам о совместной деятельности;
- расходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций;
- расходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;
- прочие расходы по инвестиционной деятельности.

Классификация затрат, относимых на себестоимость продукции

В состав расходов по финансовой деятельности включаются:

- проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами;
- расходы, связанные с получением во временное пользование имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- расходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска;
- отрицательные курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте;
- прочие расходы по финансовой деятельности.

Классификация себестоимости по признакам

По экономическому содержанию и целевому назначению затраты классифицируются как:

- а) затраты на производство (реализацию) продукции, услуг;
- б) затраты на расширение и обновление производства;
- в) затраты на социально-культурные, бытовые и материальные нужды работников организации.

Классификация себестоимости по признакам

По сфере возникновения затраты группируются:

- а) на производственные;
- б) коммерческие;
- в) налоги и отчисления;
- г) непроизводственные.

Классификация себестоимости по признакам

По элементам затраты на производство классифицируют:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

Управление затратами

Выделяют следующие основные методы :

- организационные;
- экономические;
- социально–психологические.

Управление затратами

К основным экономическим инструментам относятся:

- планирование,
- финансирование,
- кредитование,
- ценообразование,
- экономическое стимулирование,
- хозяйственный расчет

Источники и факторы снижения себестоимости продукции предприятия

Источники	Факторы
Снижение затрат на оплату труда	Применение трудосберегающих технологий, улучшение организации производства
Снижение материалоемкости продукции	Рациональное и экономное применение материальных ресурсов, применение ресурсосберегающих технологий
Сокращение затрат на управление и обслуживание производства	Изменение объема и структуры продукции
Экономия внепроизводственных потерь и расходов	Повышение качества продукции
Ликвидация непроизводительных потерь и расходов	Совершенствование стимулирования

Прибыль организации

Прибыль представляет собой чистый доход, образующийся как разница между валовым доходом и общими издержками.

Виды прибыли:

- Валовая прибыль;
- Прибыль от реализации продукции;
- Прибыль от внереализационных операций;
- Прибыль налогооблагаемая включает;
- Чистая прибыль.

Формирование и распределение прибыли предприятия

- **Фонд потребления (расходы на оплату труда, денежные выплаты и поощрения);**
- **Фонд накопления;**
- **Резервный фонд.**

Показатели эффективности предприятия

Показатели рентабельности:

- общая рентабельность;
- рентабельность предприятия;
- рентабельность собственного капитала;
- рентабельность отдельных видов и продукции в целом;
- рентабельность продаж

Организация финансового планирования на предприятиях. Бизнес-план

Финансовое планирование и прогнозирование – это научный процесс обоснования на определенный период порядка и сроков движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений.

Организация финансового планирования на предприятиях. Бизнес-план

Основными задачами финансового планирования в организации являются:

- обоснование финансовой стратегии;
- выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования разнообразных доходов организации;
- определение объема предполагаемых;
- достижение устойчивого финансового положения организации;
- обоснование необходимых затрат;
- соблюдение интересов акционеров и инвесторов;
- определение взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами, работниками организации;
- оптимизация налоговой нагрузки;
- контроль за финансовым состоянием организации.

Организация финансового планирования на предприятиях. Бизнес-план

В организациях осуществляется:

- перспективное;
- текущее;
- оперативное финансовое планирование.

Организация финансового планирования на предприятиях. Бизнес-план

Бизнес-план является тактическим планом работы предприятия на предстоящий год или квартал.

Разделы бизнес-плана предприятия:

- Общая характеристика предприятия с описанием выпускаемой продукции (оказываемых услуг).
- План маркетинга.
- Характеристика потенциала предприятия (технического, технологического, интеллектуального).
- План производства продукции (услуг).
- План материально-технического снабжения .
- План по труду и зарплате.
- План по издержкам производства.
- Финансовый план.

Принципы и методы планирования финансов в

К принципам организации
финансового
планирования относятся:

- принцип объективной необходимости;
- принцип научности;
- принцип комплексности;
- принцип оптимальности.

Принципы и методы планирования финансов в организации

Методы финансового планирования :

1. Нормативный.
2. Расчетно-аналитический.
3. Балансовый.
4. Оптимальных плановых решений.
5. Экономико-математическое моделирование.