

***Финансовые ресурсы
и капитал
коммерческих
организаций***

Финансовые ресурсы -

- ▶ *это денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятия и использующиеся для обеспечения его финансово-хозяйственной деятельности и выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой.*



Виды финансовых ресурсов

По направлениям использования:

- ▶ для осуществления инвестиций;
- ▶ авансируемые в текущую деятельность;
- ▶ для осуществления расходов и отчислений в бюджеты различных уровней и на социальные нужды.

Виды финансовых ресурсов

По образованию различных фондов:

- ▶ накопления;
- ▶ потребления;
- ▶ резервный;
- ▶ возмещения;
- ▶ уставный.

Виды финансовых ресурсов

По источникам формирования:

1. Собственные финансовые ресурсы:

- ▶ прибыль отчетного периода и ее составляющие;
- ▶ амортизация;
- ▶ фонды накопления, потребления;
- ▶ возврат сумм погашения дебиторской задолженности;
- ▶ устойчивые пассивы или кредиторская задолженность;
- ▶ страховые резервы предприятия.

Виды финансовых ресурсов

По источникам формирования:

2. Заемные финансовые ресурсы

(средства кредиторов):

- ▶ • Налоговый кредит;
- ▶ • Коммерческий и другие кредиты.

Виды финансовых ресурсов

По источникам формирования:

3. Привлеченные финансовые ресурсы (средства инвесторов):

- ▶ Средства долевого участия в текущей инвестиционной деятельности;
- ▶ Средства от эмиссии ценных бумаг;
- ▶ Паевые взносы;
- ▶ Страховые возмещения;
- ▶ Поступления платежей по аренде, лизингу;
- ▶ Ассигнования из бюджета, внебюджетных фондов;
- ▶ Спонсорство и благотворительность.

Капитал предприятия -

- ▶ *финансовые ресурсы, которые предназначены для развития производственно-торгового процесса и приносят, в обозримом будущем дополнительные доходы.*

Капитал - это стоимость, которая воспроизводит новую стоимость.

- **Основные средства (ОС)** - это часть имущества предприятия, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг, либо для управленческих нужд в течение периода, оборачиваемость которого превышает 12 месяцев.
- **Основные средства (ОС)** - это средства труда многократно участвующие в производственном процессе, не изменяющие свою материально-вещественную форму и частями переносящие свою стоимость на стоимость изготавливаемой с их помощью готовой продукции.

Признаки основных средств:

Предназначены для использования в деятельности организации

Первоначальная стоимость может быть легко определена

Срок службы более одного года

Сохранение своей формы (натуральной и вещественной)

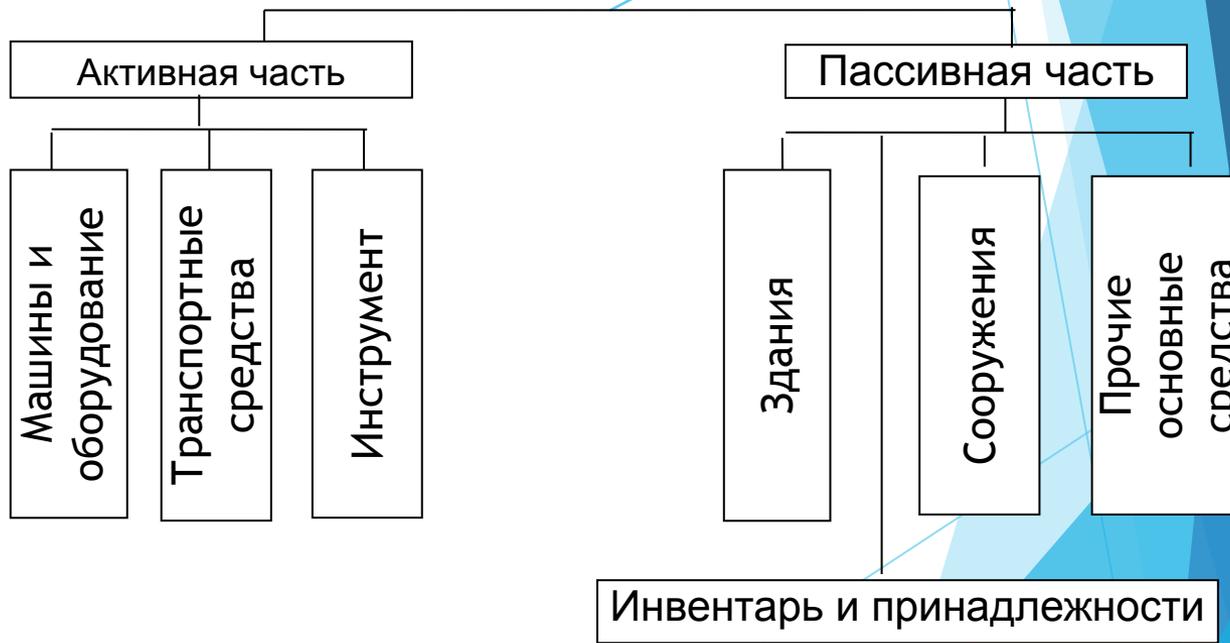
Перенос по частям стоимости на изготавливаемую продукцию/услуги

Основные средства

непроизводственные

производственные

Жилые здания
Поликлиники
Дворцы культуры
и т.д.,
находящиеся на
балансе
предприятия



Износ - потеря стоимости в результате уменьшения пригодности или уменьшения потребительских качеств какой-либо вещи со временем.

Физический

Изменение физических, химических свойств под воздействием технологических процессов и окружающей среды

Моральный

Выражается в обесценении ОС до окончания их нормативного срока службы

Амортизация - возмещение износа основных средств путем постепенного переноса их стоимости на стоимость изготавливаемой с их помощью продукции.

Амортизационные отчисления - это денежные средства, накапливаемые за срок службы основных средств для их полного восстановления.

Норма амортизации - это установленный размер амортизационных отчислений на полное восстановление, выраженное в процентах.

Методы начисления амортизации

- ❑ **Линейный** (равномерное начисление в течение всего нормативного срока использования)
- ❑ **Нелинейный** (*метод суммы чисел лет, метод уменьшаемого остатка*)
- ❑ **Производительный** (в зависимости от объёма выпускаемой продукции)
- ❑ **Ускоренный**

Оборотные средства -

денежные средства, авансируемые в
оборотные производственные фонды и
фонды обращения

для обеспечения непрерывного процесса производства
и реализации продукции



Оборотные фонды -

это производственные оборотные средства организации, которые, изменяют в процессе производства свою натурально-вещественную форму, целиком потребляются и переносят свою стоимость на готовый продукт в течение каждого производственного цикла

ОПФ

```
graph TD; OPF([ОПФ]) --> A[Производственные запасы]; OPF --> B[Незавершённое производство]; OPF --> C[Расходы будущих периодов];
```

Производственные запасы

предметы труда,
подготовленные для
запуска в
производственный процесс

**Незавершённое
производство**

предметы труда,
вступившие в
производственный
процесс, прошедшие
частичную обработку
+ полуфабрикаты
собственной
выработки

**Расходы будущих
периодов**

затраты,
осуществляемые в
данном периоде, но на
себестоимость
перевозок будут
отнесены в
следующие периоды

Фонды обращения -

часть оборотных средств, которые функционируют в сфере обращения

- **денежные средства** в кассе и на расчетном счете, аккредитивах, дебиторская задолженность;
- **средства в расчетах**, т. е. средства, которые причитаются организациям за выполненную работу, но не поступившие на их расчетный счет;
- **готовая продукция на складе** (предназначенная к реализации) и **отгруженная** покупателям, но еще не оплаченная ими (находящаяся в пути).