

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Цель дисциплины - изучение основ организации финансов хозяйствующих субъектов в условиях развития отечественной экономики.

Задачи изучения дисциплины:

- овладение основными понятиями в области финансов организаций, принципами, методами и приемами расчета основных показателей финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины «Финансы организаций»

ОК-3 СПОСОБНОСТЬЮ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ В РАЗЛИЧНЫХ СФЕРАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Освоение содержания учебной дисциплины «Финансы организации» студенту позволит

знать:

современную трактовку сущности финансов предприятий, их функций и принципов организации; специфику организации финансовой работы на предприятии;

особенности финансов организаций различных правовых форм и отраслей экономики;

сущность, структуру, способы формирования и использования финансовых ресурсов, капитала, денежных фондов предприятия;

структуру и виды доходов и расходов предприятия, формирование финансового результата деятельности предприятия;

понятие и структуру денежных потоков предприятия;

содержание и методы оценки финансового состояния предприятия;

систему финансового планирования на предприятии.

Уметь:

работать с законодательно-нормативной и специальной литературой в области финансов предприятий;

практически применять методы управления формированием и использованием капитала предприятий;

анализировать статистические данные и данные финансовой отчетности, самостоятельно выполнять финансовые расчеты;

объективно оценивать финансовое состояние предприятий;

составлять финансовые планы.

Владеть:

современными методами сбора, обработки и анализа финансовых показателей;

современными методиками расчета и анализа финансовых показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне.

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты

- 1.** Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 23.06.2016 г.).
- 2.** Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 06.04.2015).
- 3.** Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 г. № 14–ФЗ (ред. от 23.05.2016 г.).
- 4.** Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 23.05.2016 г.).
- 5.** Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (ред. от 29.12.2015).
- 6.** Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ (ред. от 29.06.2015 г.).
- 7.** Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 28.06.2016).
- 8.** Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (ред. от 28.12.2013).
- 9.** Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ (ред. от 05.05.2014).
- 0.** Федеральный закон «О лизинге» от 29.10.1998 г. №164-ФЗ (ред. от 31.12.2014).
- 1.** Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ (ред. от 02.06.2016).
- 2.** Федеральный закон от 08.05.1996 № 41-ФЗ «О производственных кооперативах» (в ред. 30.11.2011).
- 3.** Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации амортизационных средств, включаемых в амортизационные группы» (ред. от 06.07.2015).
- 4.** Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
- 5.** Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Основная литература

- 1.** Финансы организаций (предприятий): учебник для студентов вузов, обучающимся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / под ред. Н.В. Колчиной. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 399 с.
- 2.** Финансы организаций (предприятий): Учебник / М.Г. Лапуста, Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай. — Изд. испр. — М.: ИНФРА-М, 2012. – 575 с.

Дополнительная литература

- 1.** Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. Гриф МО РФ. Канке А.А., Кошечкина И.П., 2- изд-е. – М.: Инфра-М, Форум, 2015. – 288 с.
- 2.** Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие для студ., обуч. по спец. «Финансы и кредит», «Бух. учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги с физических лиц» / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. 2- изд-е. — М.: Форум, 2015. – 192 с.
- 3.** Финансы организаций (предприятий): учебное пособие для студ. вузов., обучающихся по спец. «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов.— М.: КноРус, 2011. – 597 с.
- 4.** Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.П. Поляка. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юнити, 2013. – 463 с.
- 5.** Финансы организаций (предприятий): Учебник / Е.Б. Тютюкина.— М.: Дашков и К, 2014. – 544 с.
- 6.** Финансы организаций (предприятий): Практикум / О.В. Борисова; Государственный университет Министерства финансов РФ, кафедра «Корпоративные финансы».— М.: ГУ Минфина России, 2012. – 175 с.
- 7.** Финансы организаций (предприятий): Учебник для студ. вузов, обуч. по направ. подготовки 080200.62 «Менеджмент», 080100.62 «Экономика» (квалиф. «бакалавр») / К.В. Екимова, Т.В. Шубина; РЭУ им. Г.В. Плеханова.— М.: ИНФРА-М, 2013. – 374 с.
- 8.** Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие. Давыденко И.Г. - М.: КноРус, 2016. – 376 с.

Периодические издания

1 «Россия в цифрах». Статистический ежегодник.

2 Журналы: «Финансы», «Финансы и кредит», «Финансовый менеджмент», «Рынок ценных бумаг», «Банковское дело», «Банковские услуги», «Бизнес и банки», «Биржевое обозрение», «Валютный спекулянт», «Ведомости», «Вестник Банка России», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит», «Коммерсантъ», «Мировая экономика и международные отношения», «Эксперт», «Финанс».

Интернет-ресурсы

Росстат: URL: <http://www.gks.ru>

Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - URL: <http://www.consultant.ru>

Справочная правовая система «Гарант». - URL: <http://www.garant.ru>.

ЛЕКЦИЯ 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

ПЛАН

- 1. Сущность, функции и принципы организации финансов организаций**
- 2. Особенности организации финансов организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм**
- 3. Финансовые ресурсы организаций: сущность, направления использования, источники и способы формирования**
- 4. Организация финансовой работы в организации**

1 СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Финансы выражают денежные отношения, связанные с обеспечением финансовыми ресурсами государственного, муниципального и частного секторов экономики, сфер производства, обращения и домашних хозяйств.

Финансовая система представляет собой определенным образом упорядоченную, институционально организованную совокупность финансовых отношений. Это совокупность финансовых институтов и финансовых органов, обеспечивающих процесс формирования и использования финансовых ресурсов различными экономическими субъектами (государством и муниципальными образованиями, организациями, домохозяйствами).

Состав и структура финансовой системы в значительной степени определяются спецификой того или иного конкретно-исторического этапа социально-экономического развития страны.

Современная структура финансовой системы нашей страны может быть представлена как совокупность следующих взаимосвязанных между собой сфер и звеньев.

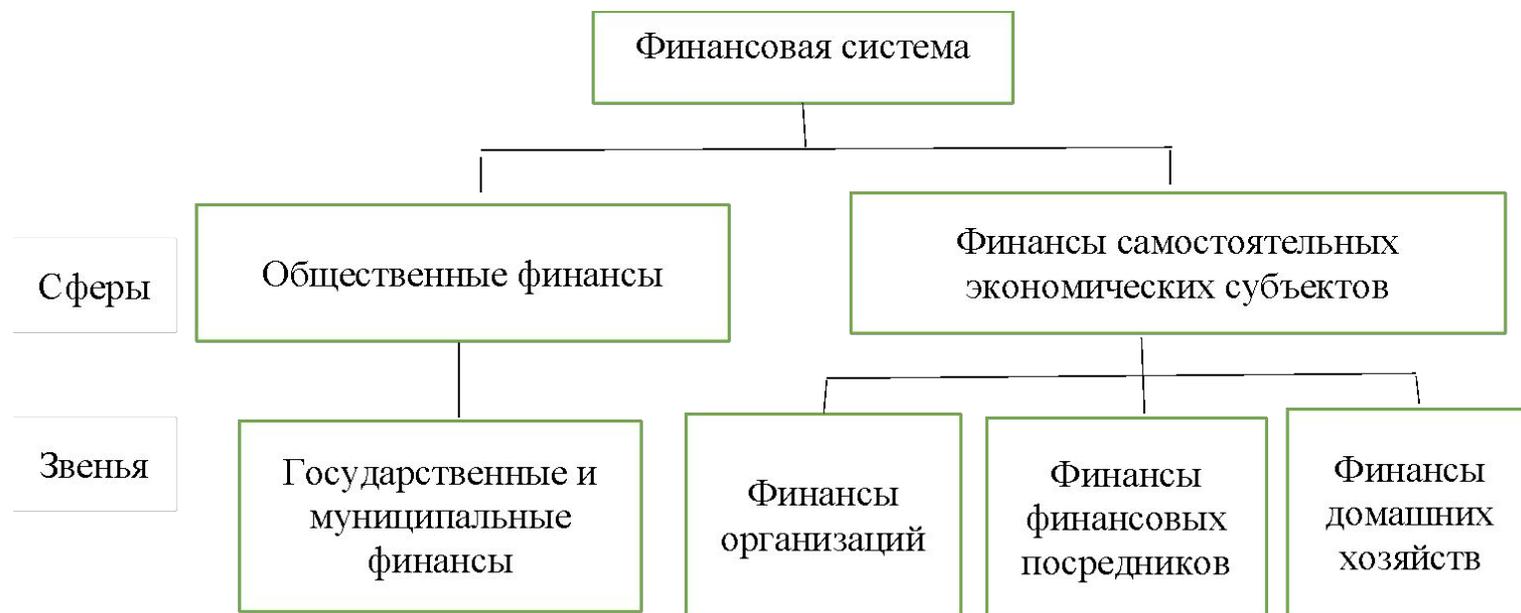


Рис.1. Структура финансовой системы

Выделение сферы *общественных (государственных и муниципальных)* финансов обусловлено спецификой роли органов всех уровней публичной власти в общественном воспроизводстве.

Для осуществления своей деятельности, выполнения определенных задач и функций органы государственной власти и местного самоуправления должны обладать необходимыми финансовыми ресурсами.

Эти ресурсы образуются посредством государственных и муниципальных финансов.

Формирование и использование финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления осуществляются в форме различных фондов денежных средств (бюджетных и внебюджетных фондов).

Для покрытия бюджетных расходов и бесперебойного финансирования общественных (локальных) потребностей прибегают к государственному (муниципальному) кредиту.

Финансы организаций являются основой финансовой системы.

Они формируют финансовый базис общественного воспроизводственного процесса, генерируют наибольший объем финансовых ресурсов за счет собственных внутренних источников, а также обеспечивают образование преимущественной доли доходной части бюджетов разных уровней, внебюджетных фондов и бюджетов домашних хозяйств.

В этой сфере происходит формирование первичных финансовых ресурсов и начинаются процессы распределения и перераспределения стоимости.

Группировка финансовых отношений внутри сферы финансов организаций осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, который оказывает влияние на источники формирования финансовых ресурсов и порядок использования средств.

В рамках сферы финансов организаций выделяют *финансы коммерческих организаций и финансы некоммерческих организаций.*

Финансы домашних хозяйств являются составной частью финансовой системы.

Они возникают в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта в связи с формированием и использованием денежных доходов, поступлений и накоплений домашних хозяйств.

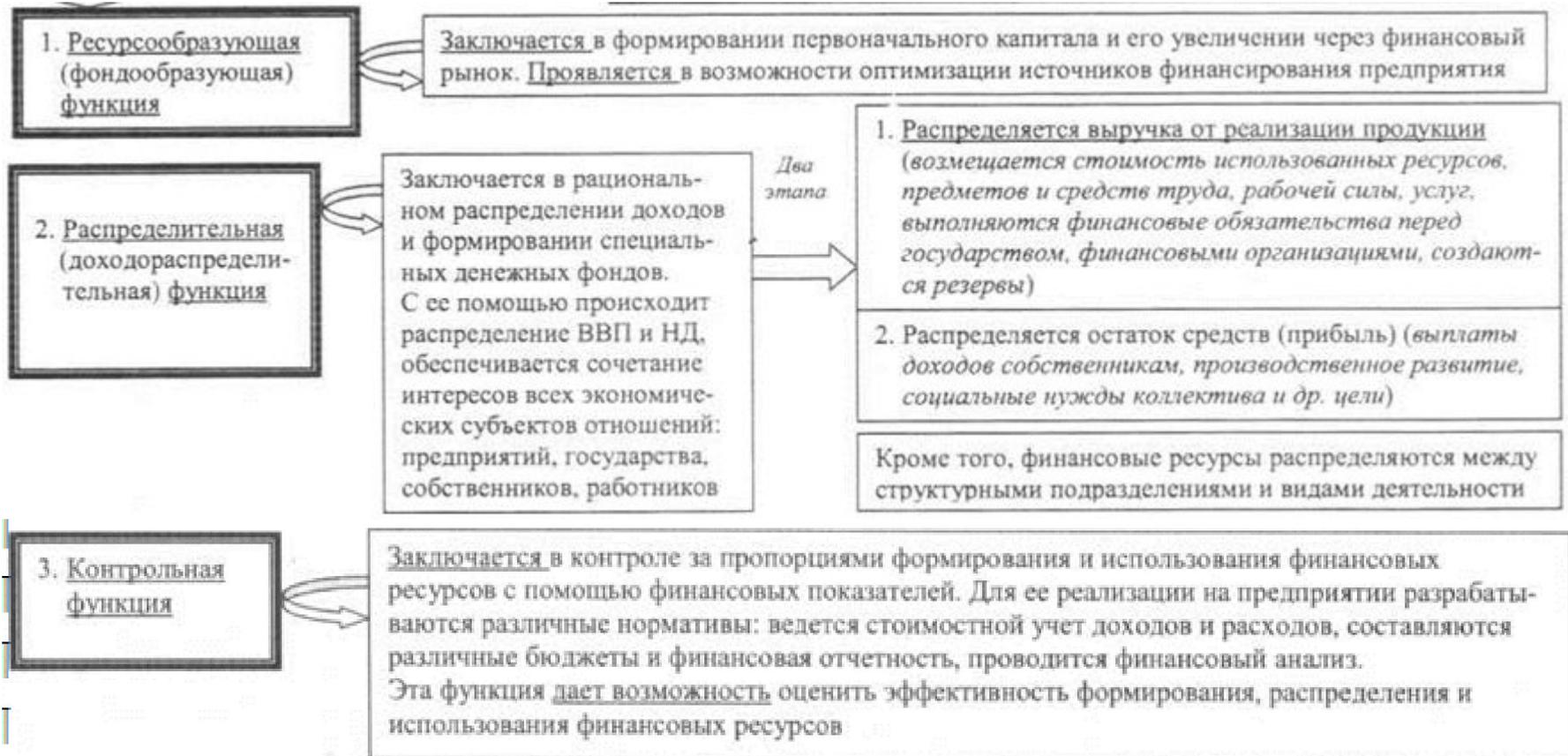
Особенности функционирования финансов домашних хозяйств обусловлены тем, что их финансовые отношения менее всего регламентируются государством.

Особое место в финансовой системе занимают *финансы финансовых посредников*, так как именно с ними связано движение финансовых ресурсов от субъектов, имеющих их временный избыток, к субъектам, испытывающим нехватку денежных средств, также они обслуживают финансовые операции между всеми субъектами финансовой системы.

СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОЯВЛЯЕТСЯ В ВЫПОЛНЯЕМЫХ ИМИ ФУНКЦИЯХ.

Выделяют три основных функции финансов организаций:

- ресурсообразующая;
- распределительная;
- контрольная.



ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ

1. Полная финансовая самостоятельность

Предприятие самостоятельно распоряжается своими финансовыми ресурсами; привлекает заемные и использует свободные средства исходя из экономической выгоды. В рыночной экономике эта функция имеет первостепенное значение

2. Экономическая ответственность за результаты деятельности

За невыполнение обязательств действует система санкций

3. Самофинансирование

Означает использование собственных средств на цели расширенного воспроизводства и социального развития.
Условие – получение прибыли как источника развития предприятия и направление ее части на эти цели. Этот принцип тесно связан с возможностью быть финансово самостоятельным субъектом отношений

4. Материальная заинтересованность в итогах хозяйственной деятельности

Вытекает из основной цели предпринимательской деятельности – получение прибыли. Проявляется в получении прибыли и ее использовании для удовлетворения интересов собственников и трудового коллектива. Этот принцип обеспечивает также и интересы государства

5. Сочетание финансового планирования и коммерческого расчета

Метод ведения хозяйства, целью которого является получение максимальной прибыли при минимальных затратах

В основе коммерческого расчета – нахождение компромисса

- между прибыльностью и риском
- между стоимостью ресурса и отдачей от него
- между долгосрочными и краткосрочными результатами

6. Контроль за финансовой деятельностью

Обеспечивает рациональное формирование и использование финансовых ресурсов

Принципы организации финансов организаций

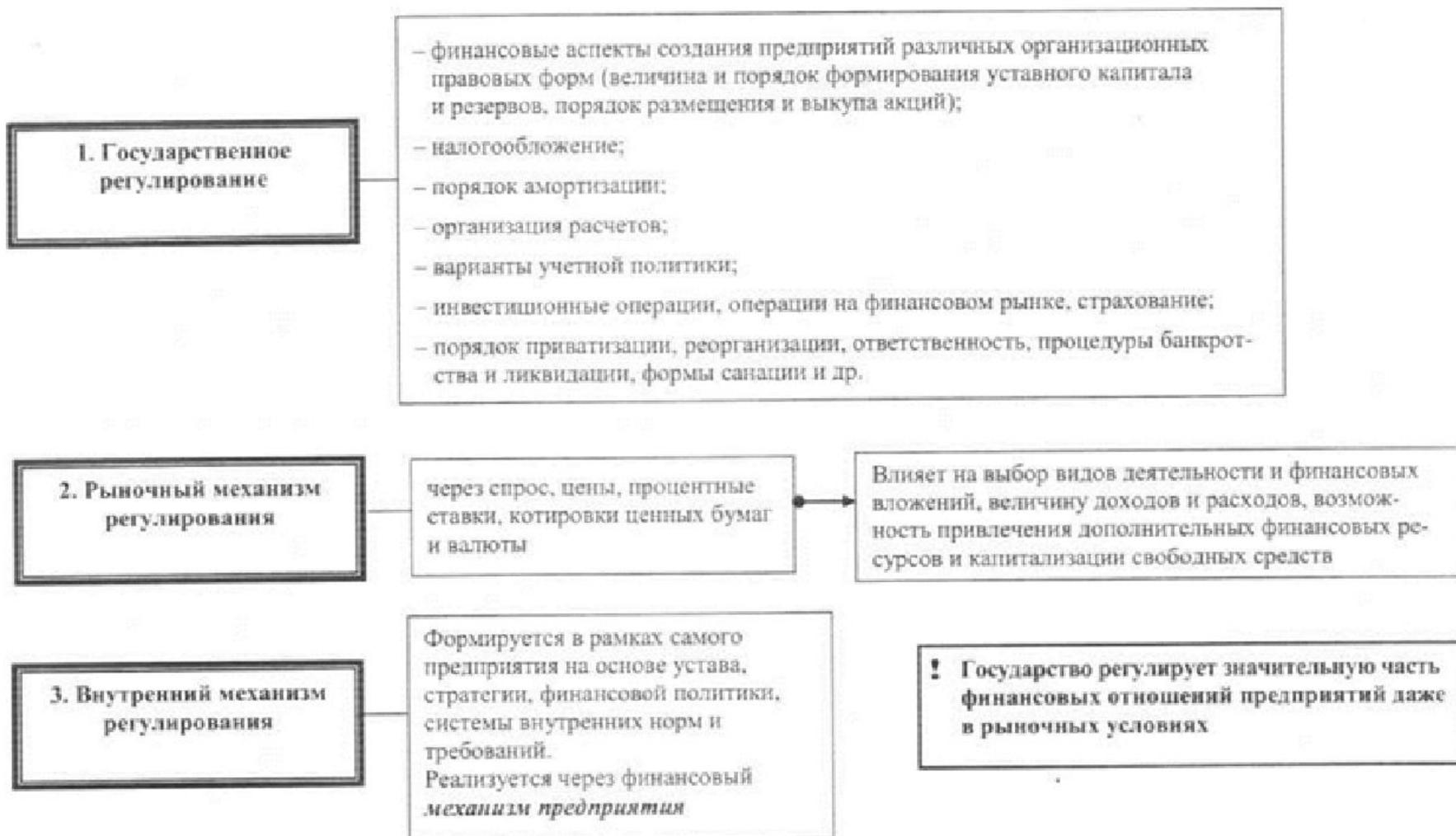
- полная финансовая самостоятельность;
- экономическая ответственность за результаты своей деятельности;
- самофинансирование;
- материальная заинтересованность в итогах хозяйственной деятельности;
- сочетание финансового планирования и коммерческого расчета;
- контроль за финансовой деятельностью.

В ХОДЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ У КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ВОЗНИКАЮТ РАЗЛИЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ:

- с учредителями (в процессе формирования уставного капитала и выплаты доходов собственникам);
- между отдельными организациями (предприятиями) по операционной деятельности;
- внутри организации между филиалами и структурными подразделениями (в процессе распределения и использования прибыли);
- с персоналом (в процессе материального стимулирования, взыскания санкций, удержания налога на доходы физических лиц);
- с вышестоящими организациями внутри финансово-промышленных групп или холдингов (в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств);
- с финансовым рынком (покупка ценных бумаг, страхование финансовых рисков);
- с другими организациями и инвесторами (в процессе взаимного кредитования, долевого финансирования инвестиционных проектов, создания совместных организаций);
- с банковской системой, небанковскими финансово-кредитными институтами и страховыми организациями;
- с государством (по поводу уплаты налогов, обязательных сборов и платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, получения налоговых льгот и субсидий и т.д.).

РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ ОРГАНИЗАЦИЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НА РАЗНЫХ УРОВНЯХ:

- ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ,
- РЫНОЧНЫЙ МЕХАНИЗМ РЕГУЛИРОВАНИЯ,
- ВНУТРЕННИЙ МЕХАНИЗМ РЕГУЛИРОВАНИЯ.



2 ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ) РАЗЛИЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ

Финансы коммерческих организаций являются основным звеном финансовой системы государства и играют ведущую роль среди финансов субъектов хозяйствования.

Это связано с тем, что с их помощью происходит генерация основного объема финансовых ресурсов, пополняющего бюджеты разных уровней публичной власти и бюджеты домашних хозяйств.

Финансы коммерческих организаций — это денежные отношения, возникающие по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов на нужды производства и потребления.

!!! В Гражданском кодексе РФ (ГК РФ) термин «организация», используется применительно к коммерческим и некоммерческим организациям, термин «предприятие» — к государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

В соответствии с ГК РФ организации являются юридическими лицами.

Организационно-правовая форма коммерческой организации определяет *порядок* формирования финансовых ресурсов в момент создания или расширения уставного (складочного) капитала (уставного фонда), возможность привлечения заемных средств, особенности распределения прибыли между собственниками (или между собственником и организацией), специфику формирования финансовых резервов, разделение ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности между организацией и ее собственниками (участниками).

!!! Акционерные общества, созданные до 1 сентября 2014 г., отвечающие признакам публичных акционерных обществ назывались открытыми акционерными обществами (ОАО), а акционерные общества, отвечающие признакам непубличных акционерных обществ, назывались закрытыми акционерными обществами (ЗАО).

Изменения внесены с введением в ГК РФ, ст. 66.3 «Публичные и непубличные общества» от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ.

ТАБЛИЦА 1 - ВИДЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Название	Характеристика	Виды	
		Полное товарищество	Товарищество на вере (коммандитное товарищество)
Хозяйственные товарищества и общества	Корпоративные коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе деятельности, принадлежит на праве собственности хозяйственному товариществу или обществу. Объем правомочий участников хозяйственного общества определяется пропорционально их долям в уставном капитале общества	Полное товарищество	Организация, участники (полные товарищи) которой занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом в соответствии с заключенным между ними договором
		Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Организация, в которой наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников — вкладчиков (коммандитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности
		Акционерное общество	<p>Хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций</p> <p>Публичное общество — акционерное общество; акции и ценные бумаги, конвертируемые в его акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах</p> <p>Непубличное общество — общество с ограниченной ответственностью и акционерное общество; акции и ценные бумаги, конвертируемые в его акции, публично не размещаются (путем открытой подписки) или публично не обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах</p>
Общество с ограниченной ответственностью	Хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей		
Крестьянское (фермерское) хозяйство	Добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности в области сельского хозяйства, основанной на их личном участии и объединении членами крестьянского (фермерского) хозяйства имущественных вкладов		
Хозяйственное партнерство	Созданная двумя или более лицами коммерческая организация, в управлении деятельностью которой принимают участие участники партнерства, а также иные лица в пределах и в объеме, которые предусмотрены соглашением об управлении партнерством		
Производственный кооператив (артель)	Корпоративная коммерческая организация, действующая в виде добровольного объединения граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанная на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов		
Унитарное предприятие	Коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия. В организационно-правовой форме унитарных предприятий действуют государственные и муниципальные предприятия		

Финансы некоммерческих организаций — это денежные отношения, возникающие при формировании и использовании финансовых ресурсов некоммерческих организаций в процессе осуществления ими деятельности, определенной уставом организации.

Эти отношения складываются у некоммерческих организаций:

- с органами государственной власти и органами местного управления по поводу получения бюджетных ассигнований и их использования;**
- с организациями и физическими лицами по поводу формирования внебюджетных доходов и их использования;**
- со своими работниками по поводу формирования и использования фондов оплаты труда и фондов целевого назначения;**
- органами государственной власти и органами местного управления по поводу получения бюджетных средств и их использования, выполнения обязательств перед федеральным, региональным и местным бюджетами путем уплаты налоговых платежей;**
- внебюджетными фондами по поводу уплаты страховых взносов на обязательное страхование (пенсионное, медицинское, социальное).**

ТАБЛИЦА 2 - ВИДЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Юридические лица, учрежденные Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием

Название		Характеристика	
Государственная корпорация	Не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций на основании федерального закона		
Государственная компания	Некоммерческая организация, не имеющая членства и созданная Российской Федерацией на основе имущественных взносов для оказания государственных услуг и выполнения иных функций с использованием государственного имущества на основе доверительного управления на основании федерального закона		
Государственное, муниципальное учреждение	Учреждение, созданное Российской Федерацией, субъектом РФ и муниципальным образованием	Вид	
		Автономное учреждение	Некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством РФ полномочий соответственно органов государственной власти, органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, средств массовой информации, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах
		Бюджетное учреждение	Некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством РФ полномочий соответственно органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах. Обеспечение функций бюджетного учреждения осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы
Казенное учреждение	Государственное (муниципальное) учреждение, созданное для оказания государственных (муниципальных) услуг, выполнения работ и (или) исполнения государственных (муниципальных) функций в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством РФ полномочий органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления, финансовое обеспечение деятельности которого осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основании бюджетной сметы		

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 2 - ВИДЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Организации, учрежденные гражданами и (или) юридическими лицами, основанные на членстве	Общественная и религиозная организация (объединение)	Добровольное объединение граждан, в установленном законом порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей
	Община коренных малочисленных народов Российской Федерации	Форма самоорганизации лиц, относящихся к коренным малочисленным народам Российской Федерации и объединяемых по кровнородственному (семья, род) и (или) территориально-соседскому принципам, в целях защиты их исконной среды обитания, сохранения и развития традиционных образа жизни, хозяйствования, промыслов и культуры
	Казачье общество	Форма самоорганизации граждан Российской Федерации, объединившихся на основе общности интересов в целях возрождения российского казачества, защиты его прав, сохранения традиционного образа жизни, хозяйствования и культуры российского казачества. Оно создается в виде хуторских, станичных, городских, районных (юртовых), окружных (отдельских) и войсковых казачьих обществ, члены которых в установленном порядке принимают на себя обязательства по несению государственной или иной службы. Казачье общество подлежит внесению в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации
	Некоммерческое партнерство	Основанная на членстве некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении деятельности, направленной на достижение социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ
	Частное учреждение	Некоммерческая организация, созданная собственником (гражданином или юридическим лицом) для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера
	Фонд	Не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели
	Автономная некоммерческая организация	Не имеющая членства некоммерческая организация, созданная в целях предоставления услуг в сфере образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных сферах. Автономная некоммерческая организация может быть создана в результате ее учреждения гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, а также путем преобразования юридического лица другой организационно-правовой формы
Ассоциация, союз	Некоммерческая организация, основанная на членстве, создаваемая юридическими лицами и (или) гражданами в целях представления и защиты общих, в том числе профессиональных, интересов, для достижения общественно полезных, а также иных не противоречащих федеральным законам и имеющих некоммерческий характер целей	

!!! Некоммерческим организациям разрешается осуществление коммерческой деятельности, если она не противоречит цели создания некоммерческой организации.

Каждая из организационно-правовых форм деятельности некоммерческих организаций отличается спецификой, обусловленной целью создания некоммерческой организации, правовым статусом ее участников (членов, учредителей) и их имущественными правами в отношении созданной организации, порядком формирования уставного фонда, наличием и формой ответственности участников (членов, учредителей) по обязательствам организации, наличием права осуществления предпринимательской деятельности, видами денежных доходов, поступлений и накоплений.

Все некоммерческие организации можно разделить на два типа в зависимости от учреждающего субъекта:

- юридические лица, учрежденные Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием;**
- организации, учрежденные гражданами и (или) юридическими лицами и основанные на членстве.**

Основной формой некоммерческих организаций в Российской Федерации выступают бюджетные учреждения.

Деятельность некоммерческих организаций осуществляется на основе имеющегося в их распоряжении имущества, которое формируется за счет имущественных взносов (передачи имущества в натуральной форме) и денежных поступлений.

Источниками доходов, поступлений и накоплений некоммерческих организаций являются:

- **регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);**
- **добровольные имущественные взносы и пожертвования;**
- **выручка от продажи товаров, работ, услуг при осуществлении предпринимательской деятельности;**
- **дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;**
- **доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;**
- **другие не запрещенные законом поступления.**

Расходы некоммерческих организаций обусловлены спецификой предоставляемых услуг и организационно-правовой формой, а также совмещением в хозяйственном обороте некоммерческих и коммерческих принципов деятельности.

В сфере коммерческого оборота ресурсов расходы формируются и учитываются в порядке, принятом для деятельности коммерческих организаций.

В основной сфере деятельности расходы некоммерческих организаций направляются:

- на оплату труда и начисления на оплату труда;**
- приобретение услуг, связанных с ведением хозяйственной деятельности;**
- расходы по социальному обеспечению;**
- прочие расходы.**

Некоммерческие организации осуществляют свою деятельность согласно следующим принципам:

- **хозяйственная самостоятельность** (некоммерческая организация самостоятельно определяет свою экономическую деятельность, направления расходования денежных средств);
- **материальная ответственность** (наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты деятельности);
- **заинтересованность в результатах деятельности** (основной целью некоммерческих организаций является достижение определенного социально полезного эффекта).

Некоммерческие организации вносят значимый вклад в развитие страны, функционируя как в низкоприбыльных секторах экономики, так и отраслях, имеющих для государства стратегическое значение.

3 ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ: СУЩНОСТЬ, НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, ИСТОЧНИКИ И СПОСОБЫ ФОРМИРОВАНИЯ

Результаты деятельности в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы — это совокупность фондов денежных средств организации, т.е. собственных денежных доходов и поступлений извне, находящихся в распоряжении организации и предназначенных для выполнения ее финансовых обязательств, расширенного воспроизводства, содержания и развития объектов непроизводственной сферы.

Финансовые ресурсы — специфическая сфера денежных отношений, в которой объектом сделки являются свободные денежные средства населения, субъектов хозяйствования и государственных структур, предоставляемые пользователям либо под ценные бумаги, либо в виде ссуд.



Состав финансовых ресурсов:

- денежные доходы (прибыль);
- денежные накопления (амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль прошлых лет, излишек оборотных средств);
- денежные поступления (от эмиссии ценных бумаг, по кредитам, из специальных фондов, инвестиционные взносы и др.).

Финансовые ресурсы формируются и используются на двух уровнях: в масштабах страны и предприятия.

Величина и структура источников формирования финансовых ресурсов в масштабах страны определяют возможности расширенного воспроизводства народного хозяйства, повышения жизненного уровня членов общества, роста доходов бюджета государства.

Размер финансовых ресурсов организации определяет возможности осуществления необходимых капитальных вложений, увеличения оборотных средств, выполнения всех финансовых обязательств, обеспечения потребностей социального характера.

Руководство должно четко представлять, за счет каких источников финансовых ресурсов предприятия будет функционировать и в какие сферы деятельности вкладывать капитал.

Финансовое благополучие предприятия и результаты его деятельности зависят от того, каким капиталом располагает субъект хозяйствования, насколько оптимальна его структура и целесообразна трансформация в основные и оборотные фонды.

Капитал — это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли.

Финансовые ресурсы (капитал) предприятия формируются за счет

собственных

и

заемных источников

Собственный капитал характеризуется простотой привлечения, обеспечивает более устойчивое финансовое состояние и снижает риск банкротства.

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятий.

Собственный капитал — основа самостоятельности и независимости предприятия.

Особенность собственного капитала состоит в том, что он инвестируется на долгосрочной основе и подвергается наибольшему риску.

Чем больше в общей сумме капитала доля собственных средств и меньше - заемных, тем более прочно защищены от убытков кредиторов, а следовательно, снижается риск потери.

Финансовое положение предприятия во многом зависит от соотношения собственного и заемного капиталов.

Главными направлениями использования финансовых ресурсов являются:

- **платежи в финансово-банковскую систему** (налоговые платежи, платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение взятых ранее ссуд, страховые платежи);
- **инвестирование собственных средств в капитальные затраты (реинвестирование)**, связанное с расширением производства и его техническим обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование ноу-хау;
- **инвестирование в ценные бумаги**, приобретаемые на рынке: акции и облигации других фирм, в государственные займы;
- **образование денежных фондов поощрительного и социального характера;**
- **благотворительные цели, спонсорство.**

Основным источником финансирования является собственный капитал.

В его состав входят уставный, накопленный капитал (резервный и добавочный капиталы, нераспределенная прибыль) и прочие поступления (целевое финансирование, благотворительные пожертвования и др.).

Уставный капитал — это сумма средств учредителей для обеспечения уставной деятельности.

На государственных предприятиях — это стоимость имущества, закрепленного государством за предприятием на правах полного хозяйственного ведения;

на акционерных предприятиях — номинальная стоимость акций;

для обществ с ограниченной ответственностью — сумма долей собственников;

для арендного предприятия — сумма вкладов его работников и т.д.

Уставный капитал формируется в процессе первоначального инвестирования средств.

Вклады учредителей в уставный капитал могут быть в виде денежных средств, имущества и нематериальных активов.

Величина уставного капитала объявляется при регистрации предприятия, и при корректировке его величины требуется перерегистрация учредительных документов.

При создании предприятия уставный капитал направляется на приобретение основных фондов и формирование оборотных средств в размерах, необходимых для ведения нормальной производственно-хозяйственной деятельности, лицензий, патентов, ноу-хау, использование которых является важным доходобразующим фактором.

Таким образом, первоначальный капитал инвестируется в производство, в процессе которого создается стоимость, выражаемая ценой реализованной продукции.

Добавочный капитал как источник средств предприятия образуется в результате переоценки имущества или продажи акций выше их номинальной стоимости.

Резервный капитал создается в соответствии с законодательными актами или учредительными документами за счет чистой прибыли предприятия.

Он является страховым фондом для возмещения возможных убытков и обеспечения защиты интересов третьих лиц, если прибыли для выкупа акций, погашения облигаций, выплаты процентов по ним будет недостаточно.

По его величине судят о запасе финансовой прочности предприятия.

Отсутствие или его недостаточная величина рассматривается как фактор дополнительного риска инвестирования.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода отражается в балансе накопительным итогом с начала года. После распределения ее остаток присоединяется к остатку нераспределенной прибыли прошлых лет.

К средствам специального назначения и целевого финансирования относятся ценности, безвозмездно полученные от физических и юридических лиц, а также безвозвратные и возвратные бюджетные ассигнования на содержание объектов соцкультбыта и восстановление платежеспособности предприятий, находящихся на бюджетном финансировании.

Сформированный основной капитал нуждается в пополнении в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

Выделяют внутренние и внешние источники пополнения собственного капитала.



Если предприятие убыточное, собственный капитал уменьшается на сумму полученных убытков.

Основным источником пополнения собственного капитала является прибыль.

Значительный удельный вес в составе внутренних источников занимают амортизационные отчисления от используемых собственных основных средств и нематериальных активов. Они не увеличивают сумму собственного капитала, а являются средством его реинвестирования.

К прочим формам собственного капитала относятся доходы от сдачи имущества в аренду, расчеты с учредителями и др. Они не играют заметной роли в формировании собственного капитала предприятия.

В условиях рыночной экономики производственно-хозяйственная деятельность организации невозможна без использования заемных средств.

Заемный капитал организации включает в себя денежные средства или другие имущественные ценности, привлекаемые на возвратной основе для финансирования развития деятельности фирмы.

Все формы заемного капитала, используемого фирмой, представляют собой его финансовые обязательства, подлежащие погашению в определенные сроки.

Заемный капитал — это кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг, коммерческие бумаги и др.

Заемный капитал подразделяется на

**долгосрочный
(более года)**

и

**краткосрочный
(до года).**



По целям заемные средства привлекаются:

- для воспроизводства основных средств и нематериальных активов;
- пополнения оборотных активов;
- удовлетворения социальных нужд.

Заемные средства можно привлекать в денежной, товарной форме, в виде оборудования (лизинг) и других видах.

По источникам привлечения заемные средства делятся на внешние и внутренние.

По срочности погашения — на долгосрочные и краткосрочные.

По форме обеспечения — на обеспеченные залогом или залогом, поручительством или гарантией и необеспеченные.

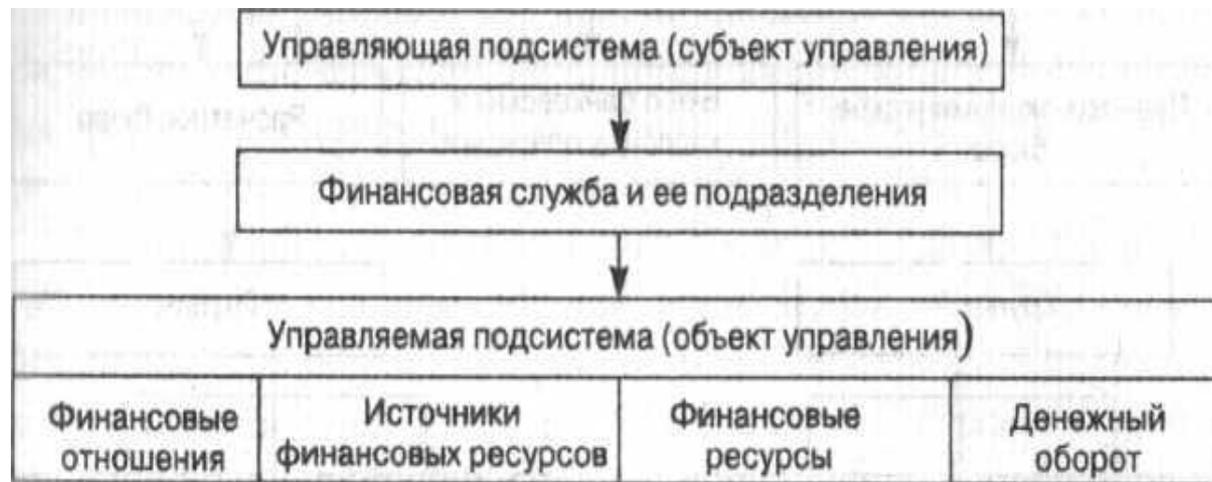
В случае ликвидации предприятия обеспеченные обязательства удовлетворяются в приоритетном порядке, необеспеченные — по остаточному принципу.

Для получения дополнительных доходов предприятия вправе приобретать ценные бумаги других предприятий и государства, вкладывать средства в уставный капитал вновь образуемых предприятий и банков, предоставлять их займы другим предприятиям на условиях возвратности, срочности и платности.

Временно свободные средства предприятия могут выделить из общего денежного оборота.

4 ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ В ОРГАНИЗАЦИИ

Управление финансами организации осуществляется с помощью финансового механизма, который состоит из двух подсистем: управляющей и управляемой



Субъектом управления, т.е. управляющей подсистемой финансового менеджмента, являются финансовая служба и ее отделы, а также финансовые менеджеры.

В качестве основного объекта управления выступает денежный оборот фирмы как непрерывный поток денежных выплат и поступлений, проходящих через расчетный и другие счета предприятия.

Финансовый механизм — совокупность способов организации финансовых отношений, планирования и использования финансовых ресурсов для их эффективного воздействия на конечные результаты работы организации.

Под финансовой службой предприятия понимается самостоятельное структурное подразделение, выполняющее определенные функции в системе управления предприятием.

Как правило, таким подразделением является финансовый отдел.

Его структура и численность зависят от организационно-правовой формы предприятия, характера хозяйственной деятельности, объема производства и общего числа сотрудников.

Основные направления финансовой работы на предприятии — планирование, оперативная и контрольно-аналитическая работа.

На небольших предприятиях этой деятельностью может заниматься финансовый сектор финансово-сбытового отдела или бухгалтерии.

На крупных предприятиях финансовый отдел состоит из нескольких групп (бюро), выполняющих определенные функции.

Начальник отдела непосредственно подчиняется руководству предприятия.

На крупных предприятиях может быть создана *финансовая дирекция* во главе с директором или главным менеджером.

Она образуется по решению правления акционерного общества или дирекции предприятия.

Подразделениями финансовой дирекции могут быть финансовый, планово-экономический отдел, бухгалтерия, бюро или сектор экономического анализа, отдел валютных операций и др.

Структура, функции и ответственность всех подразделений, их взаимоотношения с другими звеньями управления должны быть определены Положением о финансовой дирекции.

Финансовый механизм включает в себя финансовые методы, финансовые рычаги (или инструменты), правовое, нормативное и информационное обеспечение.

Финансовые методы — это способы воздействия финансов на производственно-хозяйственную деятельность предприятия через управление:

- движением денежных потоков;
- затратами, доходами, материальным стимулированием и ответственностью за использование денежных фондов.

К ним относят: прогнозирование, самофинансирование, налогообложение, систему расчетов, страхование, залоговые операции, лизинг, факторинг, взаимоотношения с государственными органами, хозяйствующими субъектами и т. п.

Финансовые рычаги — это приемы, действия финансовых методов, реализуемые через доходы, прибыль, амортизационные отчисления, финансовые санкции, цены, дивиденды, формы расчетов, виды кредитов и валют, процентные ставки, ценные бумаги и т.п.

Правовое обеспечение позволяет проводить единую политику в области финансов через законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, лицензии, устав хозяйствующего субъекта и т.п.

Соблюдение правовых норм обеспечивает финансовую дисциплину в государстве.

К финансовой информации относят бухгалтерскую, статистическую отчетность и аналитические данные.

В процессе финансирования и кредитования предприятий особое значение имеет информация о реальных результатах деятельности.

В информационную базу финансовой службы предприятия должны быть включены:

- результаты финансовой, хозяйственной, коммерческой, производственной и иных видов деятельности;
- действующая законодательная и нормативная база;
- стратегические целевые установки и планируемые показатели;
- данные о финансовом состоянии предприятий-поставщиков, а также о состоянии рынка соответствующих товаров и услуг покупательского спроса.

Выделяют внутренние и внешние каналы распространения финансовой информации.

К внутренним каналам относится предоставление информации руководству компании ее структурными подразделениями, филиалами и представительствами.

К внешним — информирование акционеров, а также государственных финансовых органов, налоговых инспекций, кредитных организаций, страховых компаний, государственных органов статистики, инвестиционных фондов, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления, предприятий-поставщиков.

Основным источником финансовой информации служит бухгалтерская отчетность предприятий, в состав которой входят: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об изменении капитала; отчет о движении денежных средств; аудиторское заключение.

Для проведения анализа составляются аналитические и агрегированные формы финансовой отчетности, группировка показателей в которых проводится по степени ликвидности статей.