

# **Сущность и содержание финансов предприятия**

# План

1. Сущность и функции финансов организации (предприятия).
2. Принципы организации финансов предприятия.
3. Финансовые ресурсы предприятия.
4. Финансовый механизм предприятия.

Исходную теоретическую основу финансов организаций (предприятий) в значительной мере определяет само понятие **предприятия**:

- как самостоятельного хозяйствующего субъекта,
- производящего продукцию, товары и услуги,
- выполняющего работы и занимающегося различными видами экономической деятельности,

**Цель** — обеспечение общественных потребностей и на этой основе извлечение прибыли и приращение капитала.

**Предприятие является юридическим лицом и имеет  
определенные признаки:**

- ) разрабатывает свой Устав;
- ) имеет собственную гербовую печать;
- ) открывает расчетный счет в учреждении банка;
- ) составляет и представляет в налоговые органы бухгалтерский баланс;
- ) имеет право ведения договорных отношений;
- ) основывается на организационном единстве (организованный коллектив, имеющий внутреннюю структуру и управление, закрепленные в юридических документах);
- ) имеет обособленное имущество (распоряжается им самостоятельно, платит соответствующие налоги);
- ) несет имущественную ответственность (выступает от собственного имени и несет полную ответственность по обязательствам в соответствии с законом).

В процессе предпринимательской деятельности у предприятий и организаций возникают хозяйственные связи с контрагентами:

- поставщиками,
- покупателями,
- партнерами,

в результате которых возникают финансовые отношения по поводу формирования и использования фондов денежных средств.

финансовых отношений выступают **материальной основой** деятельности, а необходимым условием их возникновения является движение денежных средств.

Финансовые отношения организаций включают:

- отношения с другими хозяйствующими субъектами по факту осуществления поставок соответствующих видов материально-технических ресурсов, реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг;
- отношения между учредителями юридического лица в момент его создания;
- отношения с бюджетом по поводу уплаты налогов и других платежей и сборов;
- отношения с банковской системой в связи с осуществлением расчетов по банковским услугам, при получении и погашении кредитов, покупке и продаже валюты и ценных бумаг, оказании других услуг;

Отношения субъекта с его структурными подразделениями по поводу распределения полученных доходов;

Отношения с работниками хозяйствующих субъектов при выплате им заработной платы, процентов по ценным бумагам, по факту исполнения финансовых санкций к лицам, причинившим материальный ущерб;

Отношения с вышестоящими организациями внутри финансово-промышленных групп и т.д.

Отношения организаций со страховыми организациями по поводу формирования средств страхового фонда и выплаты страхового возмещения при наступлении страховых случаев;

Отношения с товарными, фондовыми, сырьевыми биржами по поводу проведения операций с материальными и финансовыми активами;

Отношения с инвестиционными институтами при реализации соответствующих программ;

Отношениями с акционерами, не являющимися членами трудового коллектива;

Отношения с контролирующими организациями.



В финансовой науке под **финансами организаций (предприятий)** понимается

совокупность объективно обусловленных экономических отношений организаций (предприятий), имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в доходах, поступлениях, накоплениях, формируемых в распоряжении субъектов хозяйствования для целей обеспечения их деятельности.

**Финансы организации (предприятий)** — экономические отношения, возникающие в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств предприятия.

**Финансы предприятий** являются основой составляющей единой финансовой системы.

**Финансы предприятий** характеризуются теми же чертами, которые присущи в целом категории финансов.

**Вместе с тем,**

- они отличаются от государственных и коммунальных финансов,**
- что обусловлено их функционированием в различных отраслях общественного производства,**
- где органически связаны все сферы воспроизводственного процесса — производство, распределение, обмен и потребление.**

**Поэтому от состояния финансов предприятий  
зависит**

- возможность удовлетворения общественных потребностей общества,**
- улучшение финансового положения страны.**

Финансы организаций (предприятий) как экономическая категория проявляют свою сущность посредством определенных функций.

Общепризнанным является выделение функций, присущих в целом финансовым отношениям:

**Обеспечивающая функция** — систематическое формирование необходимого объема денежных средств для:

обеспечения текущей хозяйственной деятельности фирмы  
реализации стратегических целей ее развития.

## **Распределительная функция**

проявляет себя через

распределение и перераспределение общей суммы сформированных финансовых ресурсов организации.

## **Контрольная функция**

проявляет себя в процессе

- осуществления стоимостного учета затрат на производство и реализацию продукции;
- выполнения работ, оказания услуг;
- формирования доходов и денежных фондов предприятия и их использования.

Реализация **контрольной функции** осуществляется с помощью:

- финансовых показателей деятельности предприятий,
- их оценки и разработки необходимых мер для повышения эффективности распределительных отношений,
- «контроля рублем» за реальным денежным оборотом,
- формированием и использованием фондов денежных средств.

## 2. Принципы организации финансов предприятия

Организация финансов хозяйствующих субъектов осуществляется на основе принципов, которые отвечают в рыночных условиях сути предпринимательской деятельности:

### **1. Хозяйственная самостоятельность**

Реализация этого принципа обеспечивается тем, что хозяйствующий субъект, независимо от формы собственности, самостоятельно определяет

- направления своих расходов,
- источники их финансирования,
- руководствуясь стремлением к максимизации прибыли.

В рыночной экономике расширились права предприятий, коммерческой деятельности, инвестиций как краткосрочного, так и долгосрочного характера.

Рынок стимулирует предприятия к поиску новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу.

Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя.

Государство определяет отдельные стороны деятельности предприятий, например, амортизационную политику.

Так, законодательно регламентируются взаимоотношения предприятий с бюджетами разных уровней, внебюджетными фондами.



## 2. Самофинансирование

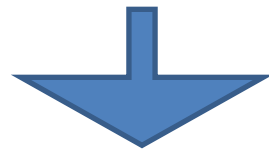
Данный принцип означает

✓ полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции,

✓ инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов.

Реализация этого принципа — одно из основных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающее конкурентоспособность предприятия.

В настоящее время не все предприятия способны полностью реализовать этот принцип.



Организации ряда отраслей народного хозяйства, выпуская продукцию и оказывая услуги, необходимые потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить их достаточную рентабельность.

К ним относятся отдельные предприятия:

- ✓ городского пассажирского транспорта,
- ✓ жилищно-коммунального хозяйства,
  - ✓ сельского хозяйства,
- ✓ оборонной промышленности,
- ✓ добывающих отраслей.

Такие предприятия получают ассигнования из бюджета на разных условиях.

### 3. Материальная ответственность

- Означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты хозяйственной деятельности.
- Финансовые методы реализации этого принципа различны для отдельных предприятий, их руководителей и работников предприятия.
- В соответствии с действующим законодательством предприятия, нарушающие договорные обязательства, расчетную дисциплину, допускающие несвоевременный возврат кредитов, погашение векселей, нарушение налогового законодательства уплачивают пени, неустойки, штрафы.
- В случае неэффективной деятельности к предприятию может быть применена процедура банкротства.

Для руководителей предприятия принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов в случаях нарушения предприятием налогового законодательства.

К отдельным работникам предприятия применяется

□ система штрафов,

□ лишение премий,

□ увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины, допущенного брака.

## 4. Материальная заинтересованность

- Этот принцип объективно предопределен основной целью предпринимательской деятельности — извлечением прибыли.
- Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности в равной степени присуща работникам предприятия, самому предприятию и государству в целом.
- На уровне отдельных работников реализация этого принципа должна быть обеспечена достойной оплатой труда за счет фонда оплаты труда и прибыли, направляемой на потребление в виде премий, вознаграждений по итогам работы за год, за выслугу лет, материальной помощи и других стимулирующих выплат.

Для предприятия данный принцип может быть реализован через стимулирование его инвестиционной деятельности.

Интересы государства обеспечиваются посредством увеличения поступлений в бюджеты различных уровней соответствующих сумм налоговых платежей.

## **5. Обеспечение финансовых резервов**

Данный принцип связан

с необходимостью формирования финансовых резервов для обеспечения предпринимательской деятельности,

которая сопряжена с риском

вследствие возможных колебаний рыночной

конъюнктуры.

## **6. Принцип гибкости**

Состоит в такой организации управления финансами предприятия, которая обеспечивает постоянную возможность маневра в случае отклонения фактических объемов продаж от плановых, а также в случае превышения плановых затрат по его текущей и инвестиционной деятельности.

## 7. Принцип финансового контроля

Реализация принципа предусматривает такую организацию финансов,

которая обеспечивает возможность осуществления внутрифирменного финансового контроля на основе внутреннего анализа и аудита.

При этом внутрифирменный анализ и аудит должен

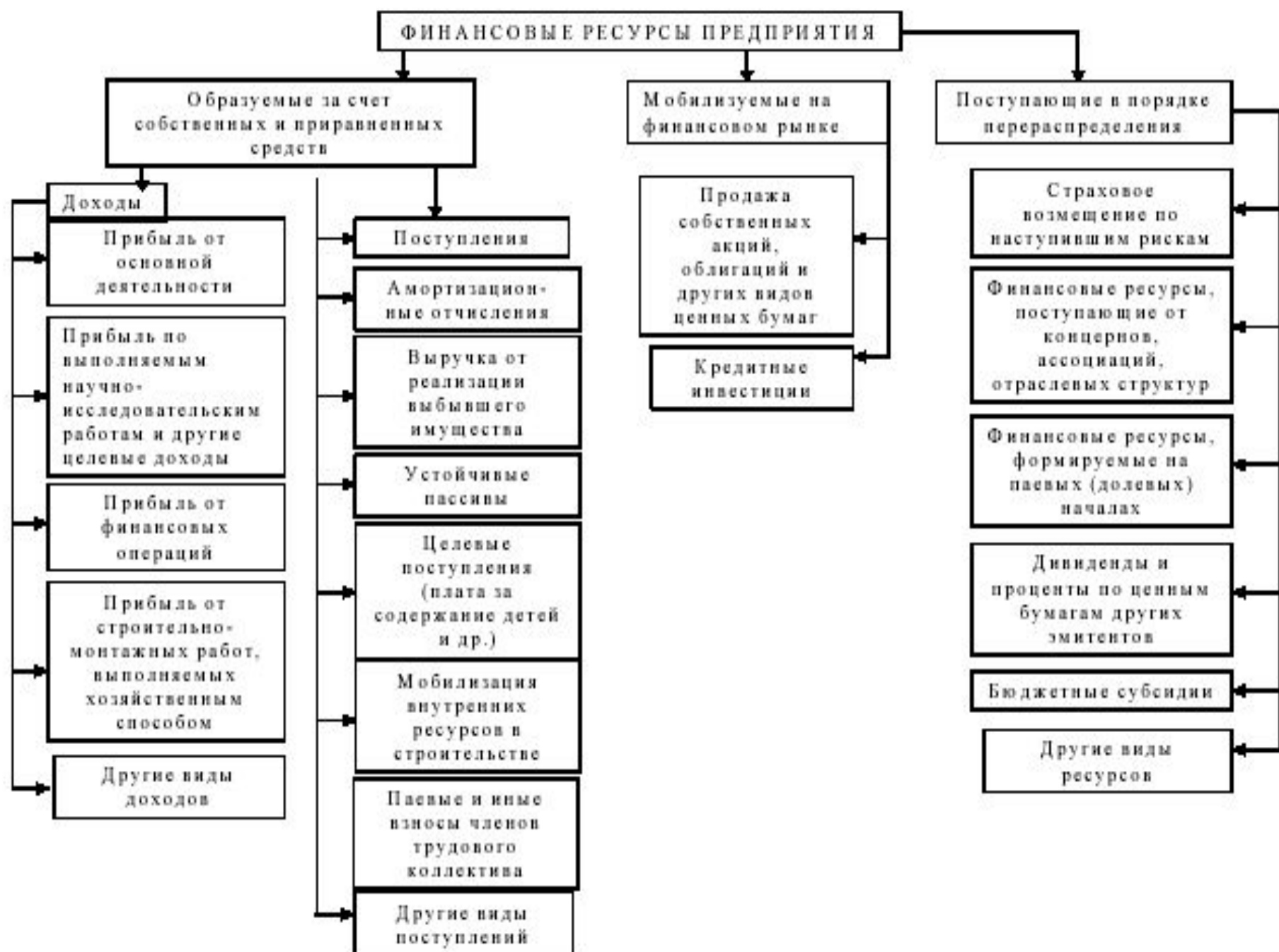
- проводиться непрерывно,
- охватывать все участки финансово-хозяйственной деятельности
  - быть результативным.



### **3. Финансовые ресурсы предприятия**

Основой организации финансов предприятий всех форм собственности является обеспечение предприятия финансовыми ресурсами в размерах, необходимых для осуществления деятельности компании.

**Финансовые ресурсы организации (предприятия) —** это совокупность источников денежных средств, аккумулируемых организацией в целях осуществления всех видов деятельности.



*Рис. 2. Финансовые ресурсы предприятия*

**По источникам формирования** финансовые ресурсы делятся на 3 группы:

□ внутренние (собственные и приравненные к ним средства);

□ привлеченные;

□ заемные (поступления денежных средств от финансово-банковской системы).

## **К внутренним финансовым ресурсам относятся собственные и приравненные к ним средства:**

- 1) поступления от учредителей при формировании уставного капитала;
- 2) прибыль;
- 3) амортизационные отчисления — денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов.

Они имеют двойственный характер, так как включаются в себестоимость продукции и в составе выручки от реализации продукции возвращаются на расчетный счет предприятия, становясь внутренним источником финансирования как простого, так и расширенного воспроизводства;

4) устойчивые пассивы (устойчивая кредиторская задолженность) — переходящая минимальная задолженность по заработной плате и отчислениям в бюджет и во внебюджетные фонды.

**К привлеченным финансовым ресурсам относятся:**

- 1) дополнительные паевые и иные взносы учредителей в уставный капитал;
- 2) дополнительная эмиссия и размещение акций (ИРО);
- 3) финансовые ресурсы, поступившие в порядке перераспределения: страховое возмещение; дивиденды и проценты по ценным бумагам сторонних эмитентов; бюджетные ассигнования и т.п.

## К заемным финансовым ресурсам относятся:

- 1) кредиты банков;
- 2) займы, предоставленные другими организациями;
- 3) коммерческий кредит;
- 4) средства от выпуска и размещения облигаций;
- 5) лизинг;
- 6) бюджетные ассигнования, предоставляемые на возвратной основе

Финансовые ресурсы используются предприятием в процессе производственной и инвестиционной деятельности.

Они находятся в постоянном движении и пребывают в денежной форме лишь в виде остатков денежных средств на расчетном счете в банке и в кассе предприятия.

## **4. Финансовый механизм предприятия**

**Финансовый механизм предприятия** — это система управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли.

Стратегические цели управления финансами организации:

- 1) максимизация прибыли;
- 2) достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости организации;
- 3) обеспечение необходимого уровня ликвидности;
- 4) сбалансированность движения материальных и денежных потоков;
- 5) формирование необходимого объема финансовых ресурсов и их эффективное использование.

## **Важнейшими направлениями финансовой работы на предприятии являются:**

**Финансовое планирование** — осуществляется на основе анализа информации о финансах предприятия, получаемой из бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности.

В области планирования финансовая служба выполняет следующие задачи:

- 1) разработку финансовых планов со всеми необходимыми расчетами,
- 2) выявление источников финансирования хозяйственной деятельности,
- 3) разработку плана капитальных вложений с необходимыми расчетами,
- 4) участие в разработке бизнес-плана,
- 5) составление кассовых планов.



# Оперативная работа

выполняются основные задачи:

- обеспечение в установленные сроки платежей в бюджет, банкам, работникам, поставщикам и т.д.;
- обеспечение финансирования затрат плана;
- оформление кредитов в соответствии с договорами;
- ведение ежедневного оперативного учета показателей финансового плана;
- составление справок о ходе выполнения плана и финансовом состоянии предприятия.

## Контрольно-аналитическая работа

совместно с бухгалтерией проверяется

- ) правильность составления смет,
- ) расчет окупаемости капитальных вложений,
- ) анализируются все виды отчетности,
- ) контролируется соблюдение финансовой и плановой дисциплины.

## Структура финансовой службы зависит от

- ] организационно-правовой формы предприятия,
- ] его размеров,
- ] вида деятельности
- ] задач, поставленных руководством компании.

С ростом бизнеса появляется необходимость

- управления затратами,
- бюджетирования и управленческого учета,
- в работе с дебиторской задолженностью,
- формирования кредитной политики.

На среднем предприятии **управление финансами** осуществляют финансовый директор, бухгалтерская служба, планово-экономический отдел.

### **Задачи управления финансами:**

- 1) планирование и оптимизация денежных потоков,
- 2) управление затратами,
- 3) привлечение дополнительных средств,
- 4) постановка и ведение управленческого учета,
- 5) финансовое планирование,
- 6) инвестиционные расчеты.

**На малых предприятиях** по причинам экономической целесообразности не существует глубокого разделения управленческого труда и управление финансами осуществляет сам руководитель с помощью бухгалтера.

**Главная цель** управления финансами малого предприятия — постановка и ведение бухгалтерского учета и оптимизация налогов.

Чем крупнее бизнес, тем актуальнее обеспечение прозрачности и управляемости его подразделений.

Для крупного бизнеса одной из первостепенных задач становится оперативное получение информации по текущему состоянию, результатам деятельности отдельных подразделений и компании в целом.

## **На крупных предприятиях**

структура финансовой службы более сложная и в общем виде может быть представлена финансовым департаментом со структурными подразделениями:

- отдел финансового контроллинга;
- планирование и прогнозирование финансовой деятельности организации;
  - бухгалтерия;
- отдел по корпоративным финансам;
  - отдел налогового планирования;
    - отдел внутреннего аудита;
    - отдел управления рисками.