

Финансы предприятия

- 1) Понятие и функции финансов предприятия
- 2) Финансовые ресурсы предприятия.
- 3) Финансовый механизм функционирования предприятия

1) Понятие и функции финансов предприятия

Финансы предприятия — это денежные отношения, связанные с формированием и распределением денежных доходов и накоплений и их использования на различные цели (например на выполнение обязательств перед финансово-банковской системой, финансирование затрат, выплаты дивидендов по акциям, арендной платы и т.д.). Финансы организации: формирование, распределение, использование денежных фондов.

Финансы предприятий — это основа финансовой системы государства, поскольку предприятия являются основным звеном национальной экономики. Состояние финансов предприятия оказывает значительное влияние на обеспеченность общегосударственных и местных денежных фондов финансовыми ресурсами.

порядок ведения этих операций в определенной степени регламентирован государством;

Экономическое содержание финансов предприятий

финансы предприятия всегда связаны с реальным оборотом его денежных средств, денежными потоками;

в результате движения денежных и финансовых потоков формируются и используются различные денежные фонды предприятия (уставный и рабочий капитал, др. денежные фонды, которые принимают форму финансовых ресурсов и могут вкладываться в оборотные и внеоборотные активы предприятия

Функций финансов



Функция	Содержание	Результат
Распределительная (фондообразующая)	<ul style="list-style-type: none">–Формирование уставного капитала–Привлечение источников на фондовом рынке в целях развития	Обеспечение сбалансированности движения денежных и материальных потоков, финансовой независимости и финансовой устойчивости
Регулирующая (регулирование денежных потоков)	<ul style="list-style-type: none">–Выбор организационно-правовой формы и вида предпринимательской деятельности–Учет и контроль за денежными потоками	Обеспечение сбалансированности денежных и материальных вещественных потоков и формирования финансовых ресурсов, необходимых для осуществления уставной деятельности, выполнения всех обязательств
Использования капитала, доходов и денежных фондов	<ul style="list-style-type: none">–Обеспечение налоговых и неналоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды–Учет и контроль за использованием капитала денежных доходов и фондов	Обеспечение развития предприятия, интересов трудового коллектива и собственников
Контрольная	<ul style="list-style-type: none">–Стоимостной учет затрат на производство–Анализ финансовых показателей–Оперативный контроль за ходом выполнения финансовых планов	Обеспечение эффективности применяемых форм и методов управления финансовыми ресурсами

Финансы предприятия

- В национальном хозяйстве финансы предприятий (компаний, организаций) занимают определяющее положение, т.к. обслуживают основное звено общественного производства, где создаются материальные и нематериальные блага и формируется преобладающая масса финансовых ресурсов страны.
- *Важнейшей задачей каждого хозяйствующего субъекта является управление движением финансовых ресурсов и организацией финансовых отношений.*
- *В области финансов предприятие имеет основную цель- получение максимально возможной прибыли.*
- Основная задача корпоративных финансов — финансовое обеспечение деятельности организации. Основным источником получения денежных ресурсов для хозяйственной деятельности предприятия являются денежные средства, вырученные от реализации продукции предприятия (продажи товаров, работ и услуг).

В основе организации финансов предприятий лежат следующие принципы:

Принцип хозяйственной самостоятельности

Предприятия независимо от формы собственности самостоятельно определяют свои расходы, источники финансирования, направления вложений денежных средств с целью получения прибыли.

Принцип самофинансирования

- полная окупаемость затрат на производство и реализацию продукции и инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и, при необходимости, банковских и коммерческих кредитов.

Принцип материальной заинтересованности

– заинтересованность руководства предприятия, трудового коллектива и отдельного работника в результатах хозяйственной деятельности

Принцип материальной ответственности

– наличие определенной системы ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Принцип обеспечения финансовых резервов

– формирование различных фондов, потребность в которых связана с риском деятельности предприятий.

Принцип экономической эффективности

– минимизация финансовых издержек.

Принцип финансового контроля

– деятельность предприятия в целом, его подразделений и отдельных работников должна периодически контролироваться

2. Финансовые ресурсы предприятия

Финансовый капитал

Капитал, представленный собственником

Заемный капитал

Собственный капитал

Госкредиты, кредиты региональных органов

Уставный капитал

Долгосрочные кредиты банков

Эмиссионный доход

Облигационные займы

резервы, накопленные предприятием

Нераспределенная прибыль

Фонды накопления средства, направляемые на развитие производства

Резервный капитал образуется предприятием за счет прибыли

Добавочный капитал образуется в результате переоценки основных фондов

Основные направления расходования финансовых ресурсов предприятия:

- Платежи финансово- банковским организациям по выполнению финансовых обязательств по уплате налогов, банковских процентов за пользование кредитами, погашение ссуд , страховые платежи;
- Инвестирование собственных средств в капитальные затраты, связанные с расширением производства, техническим перевооружением, переходом на новые прогрессивные технологии;
- Инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на финансовом рынке, акции и облигации других эмитентов, государственные займы и ценные бумаги;
- Выплата дивидендов по акциям и процентов по облигациям;
- Направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;
- Использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсирование различных мероприятий.

Денежные фонды предприятий

- ПЕРВАЯ ГРУППА денежных фондов предприятия- фонды собственных средств. Они играют решающую роль в его деятельности, т.к. требования по их объему и организации достаточно однозначны.
- ВТОРАЯ ГРУППА денежных фондов предприятия- фонды заемных средств. Заемные средства в нормальных экономических условиях способствуют повышению эффективности производства.
- ТРЕТЬЯ ГРУППА денежных фондов- фонды привлеченных средств- носят двойственный характер: с одной стороны, эти средства находятся в обороте предприятия, с другой –они принадлежат его работникам (дивиденды и фонд потребления).
- ЧЕТВЕРТАЯ ГРУППА денежных фондов– оперативные денежные фонды предприятия, создаются им периодически.

3) Финансовый механизм

функционирования предприятия


ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ПРЕДПРИЯТИЙ – это система управления их финансами, предназначенная для организации взаимодействия финансовых отношений и фондов денежных средств, с целью эффективного их воздействия на конечные результаты производства, устанавливаемая государством в соответствии с требованиями экономических законов путем выпуска законодательных и нормативных актов и используемая предприятиями с учетом своих особенностей и задач.

**Финансовый механизм
состоит из:**

*- механизма управления
финансовыми отношениями;*

*- механизма управления
денежными фондами.*

**Механизм управления финансовыми
отношениями включает в себя взаимодействие
между:**



1. отдельными предприятиями, в процессе реализации продукции (работ, услуг) и при коммерческом кредитовании;
2. предприятиями и коллективами из работников при выплате заработной платы, премий, распределении средств фонда потребления;
3. предприятиями и организациями, концернами или другими структурами вневедомственного управления, в которые входят предприятия, а также между предприятиями и хозрасчетными подразделениями внутри них при распределении и перераспределении финансовых ресурсов;
4. предприятиями и финансовой системой при внесении платежей в бюджет, внебюджетные фонды и получения ассигнований;
5. предприятиями и кредитной системой при безналичных и наличных расчетах, получении, погашении ссуд и уплате процентов за кредит, а также при оказании различных банковских услуг, таких как факторинг, траст, лизинг;
6. предприятиями и страховыми компаниями при страховании имущества;
7. предприятиями и фондовым рынком;

- Механизм управления денежными фондами включает два аспекта: определение и оптимизацию источников их образования и эффективное использование аккумулируемых денежных средств.

Основные источники собственных средств предприятия:

- уставный фонд (капитал) предприятия;
- добавочный капитал, который образуется в результате переоценки основных фондов;
- резервный фонд – образуется предприятием за счет прибыли;
- фонды накопления – средства, направляемые на развитие производства;
- целевое финансирование и поступления – средства на строительство и содержание социальных объектов и поступления, от юридических и физических лиц на эти цели;
- арендные обязательства – задолженность арендатора за долгосрочно арендуемые основные фонды;
- нераспределенная прибыль;
- амортизационный фонд предприятия.

Для оперативного управления финансами предприятие также создает ряд оперативных денежных фондов. К ним относятся:

- фонд для выплаты заработной платы. Его необходимость объясняется тем, что финансовые службы вынуждены принимать меры для своевременной выплаты заработной платы;
- фонд для платежей в бюджет. Цель этого фонда та же, что и предыдущего – обеспечить своевременность платежей в бюджет, в противном случае предприятию придется платить штраф; и др.