**Задание на 10 ноября 2020**

**Написать письменно конспект. Срок сдачи 10 ноября**

**Тема: «ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ (ОРГАНИЗАЦИЙ)»**

**1.1. Сущность финансов организаций (предприятий) и их роль в системе финансов страны.**

**1.2. Функции финансов организаций.**

**1.3. Принципы организации финансов организаций**

**1.4. Финансовый механизм организации.**

**1.5. Финансовые ресурсы предприятия**

**1.1. Сущность финансов организаций (предприятий) и их роль в системе финансов страны.**

Понятие *«финансы»* неразрывно связано с деньгами и товарно-денежными отношениями.

Нередко понятие «финансы» отождествляется с понятием «деньги». Однако это два различных, но взаимосвязанных понятия.

Деньги, лежащие в основе финансов, - это особый товар, всеобщий эквивалент.

Финансы организаций являются составным звеном финансовой системы, именно здесь формируется преобладающая часть финансовых ресурсов.

Финансы организаций (предприятий) представляют собой самостоятельную сферу системы финансов страны, охватывающую круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на общегосударственные цели и финансирование затрат самих предприятий.

Основу сферы финансов организаций (предприятий) составляют финансы хозяйствующих субъектов (юридических лиц). Согласно ГК РФ (ст.48) *юридическим лицом* признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает по всем обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, а также имеющее самостоятельный баланс и смету и зарегистрированное в государственных органах юстиции в установленном порядке, обладает организационным единством, экономическим единством.

*Предприятие* – самостоятельный хозяйствующий субъект обладающий правами юридического лица, производящий и реализующий продукцию, выполняющий работы, оказывающий услуги, занимающийся различными видами экономической деятельности. Предприятие имеет право заниматься любой хозяйственной деятельностью, не запрещенной законодательством и отвечающей целям, предусмотренным в уставе предприятия.

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).

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.

Каждая из групп имеет свои особенности, но все они носят двусторонний характер.

В финансовой науке под *финансами организаций* понимается совокупность объективно обусловленных экономических отношений организаций, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в доходах, поступлениях, накоплениях, формируемых в распоряжении субъектов хозяйствования для целей обеспечения их деятельности.

Предприятия в своей деятельности используют три основных вида денежных средств или финансовых ресурсов:

*собственные*- это средства, которыми предприятие наделяется в момент своего образования. К ним относятся средства , получаемые от государства, если это унитарное предприятие; средства, получаемые от продажи акций или паевые средства , если предприятие акционерное или паевое и т.д. Собственные средства находятся в постоянном кругообороте и при хорошей работе по мере роста объема производства постоянно возрастают;

*заемные* - это средства привлеченные со стороны. Банковские кредиты, коммерческие кредиты опосредованные векселем, форфейтинговые операции, кредиторская задолженность необеспеченная векселем и т.д.;

*привлеченные* - это средства бюджета, вышестоящих организаций (министерств, ведомств, холдингов, корпораций и т.п.), часть средств предприятия, временно не расходуемая по назначению, например, устойчивые пассивы.

Особенности финансов предприятий определяются организационно-правовой; формой собственности; масштабами деятельности; сферами вложения капитала.

**1.2. Функции финансов организаций.**

Финансы предприятий выполняют следующие функции:

* обеспечивающая;
* распределительная ;
* контрольная;
* стимулирующая.

**Обеспечивающая (ресурсообразующая)** функция финансов предприятий заключается в формировании денежных фондов, ресурсов денежных средств, денежных резервов для обеспечения процесса производства и реализации продукции (услуг), выполнения денежных обязательств предприятия. Основными видами собственного капитала выступают: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль.

Временная дополнительная потребность в средствах покрывается за счет кредита и других заемных источников.

**Распределительная** функция финансов заключается в рациональном распределении и перераспределении сформированных предприятием ресурсов денежных средств. Финансовые ресурсы предприятия должны быть распределены для выполнения обязательств перед поставщиками сырья, материалов, топлива и электроэнергии, запасных частей и услуг, перед работниками предприятия, перед бюджетом, внебюджетными фондами, акционерами и кредиторами, а прибыль, остающейся в распоряжении предприятия, на фонды потребления и накопления.

В одних случаях распределение ресурсов предприятий происходит по установленным нормативам (платежи в бюджет, во внебюджетные фонды, погашение кредита и уплата процентов за кредит и т.д.), в других их распределяют по решению дирекции предприятия, собрания акционеров и т.д.

**Контрольная** функция финансов связана с осуществлением финансового контроля за формированием, движением и использованием основного и оборотного капитала, финансовых ресурсов предприятий в соответствии со стратегией развития предприятия, за изменениями финансовых показателей.

Контрольную функцию финансы организации реализуют посредством своих финансовых категорий (прибыль, рентабельность и др.). Используемые предприятием способы и методы управления финансами (разработка стратегии развития предприятия, разработка нормативов) дают возможность сопоставить фактические результаты использования оборотного капитала с нормативными; выявить отклонения и их причины.

Посредством финансов контролируется:

* выполнение производственных планов, поступление выручки;
* соответствие фактических затрат (соблюдение режима экономии в использовании материальных и трудовых ресурсов общества);
* своевременность поступления средств на расчетный счет предприятия при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ, соблюдении договорных условий;
* выполнение обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами;
* контролируется целевое использование кредитов и др.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают общегосударственный, ведомственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый, управленческий контроль (внутренний контроль).

Контрольная функция финансов позволяет прежде всего выявить результаты работы предприятий, недостатки их деятельности и принять меры по улучшению положения.

+*Стимулирующая* функция финансов обеспечивает заинтересованность и ответственность предприятия и других экономических субъектов, связанных с ним, в финансовых результатах (прибыли).

**1.3. Принципы организации финансов организаций**

*Принцип хозяйственной самостоятельности.* В рыночной экономике государство устанавливает предприятиям некоторые правила (регистрации, банкротства), требования (к размеру уставного капитала, к оплате труда), нормативы (амортизационных отчислений, продажи валюты, ставки налогов) формирования и распределения финансовых ресурсов. В остальном предприятие самостоятельно осуществляет свою деятельность: основные фонды, оборотные средства, объемы производства, номенклатуру продукции, оплату труда и т.д.

*Принцип самофинансирования и cамоокупаемости.* Предприятие за счет выручки от реализации продукции (услуг) должно покрывать все текущие затраты, осуществлять воспроизводство основных фондов и оборотных средств.

*Принцип материальной заинтересованности и ответственности.* Финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности это прибыль. Предприятие несет материальную ответственность за нарушение договоров на поставку, несвоевременную уплату платежей в бюджет, нарушение кредитных договоров. При нарушении трудовой и производственной дисциплины материальную ответственность несут работники предприятия.

*Деление средств на собственные и привлеченные.*

*Обеспечение финансовыми резервами*. Данный принцип связан с необходимостью формирования финансовых резервов для обеспечения предпринимательской деятельности, которая сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры.

*Принцип конкуренции.*

*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.

*Принцип финансового контроля.* Реализация данного принципа на уровне предприятия 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 и быть результативным.

**1.4. Финансовый механизм организации.**

Управление финансами есть неотъемлемая часть общей системы управления предприятием.

Управление финансами на предприятии ведется по двум главным направлениям:

1) как распорядиться имеющимися финансовыми ресурсами (управление активами);

2) как привлечь необходимые финансовые ресурсы (управление источниками средств, пассивами).

*Финансовый менеджмент* – можно определить как систему отношений по поводу формирования и использования финансовых ресурсов предприятий (организаций) на основе управления их денежными потоками.

Финансовый менеджмент на предприятии осуществляется с помощью финансового механизма.

*Финансовый механизм* организации включает в себя совокупность следующих базовых элементов: финансовые отношения, финансовые рычаги, финансовые методы, финансовые инструменты.

На уровне организаций (предприятий) финансовые отношения - это отношение предприятия с:

* отдельными предприятиями в процессе реализации продукции (работ, услуг);
* предприятиями и коллективами работников при выплате зарплаты, премий, распределении средств фонда потребления;
* бюджетом и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ассигнований;
* кредитной системой при безналичных и наличных расчетах, получении и погашении ссуд и уплате процентов за кредит, а также при оказании различных банковских услуг, таких как факторинг, траст, лизинг;
* страховыми компаниями при страховании имущества;
* филиалами и дочерними фирмами;
* фондовым рынком, товарными и сырьевыми биржами и инвестиционными фондами.

*Финансовые рычаги* – это набор показателей, через которые руководство предприятия или отдельные службы может оказывать влияние на производственно- хозяйственную деятельность предприятия: прибыль; доходы; финансовые санкции; дивиденды; заработная плата; налоги и прочее.

*Финансовые методы* - это способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. К основным из них следует отнести: финансовый учет; финансовый анализ; финансовое планирование; финансовый контроль.

*Финансовые инструменты* - это различные формы кратко- и долгосрочного инвестирования, торговля которыми осуществляется на финансовом рынке (ценные бумаги, кредиторская и дебиторская задолженность по текущим операциям).

**1.5. 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.

По *источникам формирования* финансовые ресурсы делим 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:

- поступления от учредителей при формировании уставного капитала;

- прибыль;

- амортизационные отчисления - представляют собой 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;

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

К *привлеченным финансовым ресурсам* относятся:

- дополнительные паевые и иные взносы учредителей в уставный капитал;

- дополнительная эмиссия и размещение акций (IPO);

- 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:

- кредиты банков;

- займы, предоставленные другими организациями;

- коммерческий кредит;

- средства от выпуска и размещения облигаций;

- лизинг;

- бюджетные ассигнования, предоставляемые на возвратной основе, и др.

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.