

## **Содержание:**

image not found or type unknown



## **Введение**

Финансовые службы на предприятиях выполняют следующие задачи: обеспечивают финансовыми ресурсами затраты по производству продукции, капитальным вложениям и другим плановым расходам; выполняют финансовые обязательства перед государственным бюджетом, банками, поставщиками, вышестоящей организацией, рабочими и служащими; изыскивают пути увеличения прибыли и повышения рентабельности; обеспечивают сохранность оборотных средств и ускорение их оборачиваемости; осуществляют контроль за эффективным использованием основных производственных фондов и капитальных вложений; организуют денежные расчеты с поставщиками и покупателями, рабочими и служащими, вышестоящей организацией, госбюджетом, банками.

Задачи финансовой службы.

контроль за выполнением принятых решений;

учет и анализ прошлого опыта и экстраполяция его на будущее;

учет тенденций развития и возможных направлений изменений во внешней среде хозяйствования;

учет стратегических целей и перспектив;

ориентация на экстренный характер принимаемых решений или проводимых преобразований;

обоснование и признание непредсказуемости влияния некоторых внешних факторов.

Основная задача финансового менеджмента: управление денежными потоками на предприятии и возможность балансирования управлением материально-техническими и денежными ресурсами.

# Основная часть

Финансовые службы выполняют следующие функции:

1) организуют финансово-кредитное планирование, включающее разработку перспективных финансовых планов, годового баланса доходов и расходов с поквартальной разбивкой; доведение финансовых заданий и нормативов до непосредственных исполнителей и контроль за их исполнением; составление оперативных финансовых планов;

2) осуществляют расчеты с целью обеспечения в установленные сроки и в полном объеме денежных перечислений и выплат, причитающихся: рабочим и служащим (заработная плата, премии, командировочные и другие выплаты). Для обеспечения наличия на счете необходимой суммы денежных средств к моменту выдачи заработной платы финансовая служба принимает меры по ускорению отгрузки продукции и ее оплате; бюджету (налоги) и в спецфонды (отчисления). Финансовая служба составляет расчеты сумм платежей и обязана своевременно представлять их в налоговую инспекцию; банку (проценты за кредит и задолженность по ссудам). Финансовые работники оформляют документы на получение ссуд, осуществляют контроль за их целевым использованием и своевременным погашением, за материальной обеспеченностью; вышестоящей организации в резервные и централизованные фонды; поставщикам и подрядчикам за отгруженные товары, оказанные услуги и выполненные работы.

При расчетах с покупателями финансовые работники проверяют правильность оформления отделом сбыта платежных документов на отгруженную продукцию и предъявляют их к оплате покупателям. Они контролируют соблюдение сроков и полноту оплаты счетов и принимают меры к взысканию просроченной дебиторской задолженности. Финансовая служба обеспечивает применение наиболее целесообразных форм расчетов с покупателями и поставщиками, способствующих своевременности платежей и ускорению оборачиваемости средств в расчетах;

3) проводят экономическую работу, направленную на повышение эффективности производства. Совместно с другими отделами и службами финансовые работники систематически: совершенствуют организацию оборотных средств, разрабатывают меры по ускорению их оборачиваемости (снижению производственных запасов,

затрат по незавершенному производству, запасов готовых изделий, недопущению сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, сокращению сроков документооборота и расчетов); выявляют ненужные предприятию материальные ценности (сырье, материалы, запчасти, оборудование) и принимают меры по их реализации; совместно со службой маркетинга изучают спрос потребителей на изготавливаемую продукцию и на этой основе разрабатывают рекомендации по снятию с производства неходовых товаров, малорентабельных изделий и замене их новыми, рассматривают проекты цен на новые изделия; изучают динамику состава и структуры основных фондов и показателей их использования, вносят предложения по увеличению фондоотдачи; разрабатывают систему финансовых показателей в рамках внутризаводского хозрасчета (прибыль, фондоотдача, нормы запасов товарно-материальных ценностей и незавершенного производства), эти показатели доводят до подразделений предприятия и контролируют их выполнение; обеспечивают материальное поощрение производственных коллективов в соответствии с достигнутыми результатами, выделяют средства на расходы социально-культурного характера;

4) осуществляют контроль за выполнением финансового плана, рациональным использованием производственных ресурсов, соблюдением финансовой дисциплины. Финансовый отдел контролирует: выполнение плана производства продукции, графиков ее отгрузки, правильность оформления платежных документов и своевременность поступления выручки от реализации; выполнение плана по прибыли и рентабельности с учетом влияния на эти показатели цен, объема выпускаемой продукции, ее себестоимости, качества, ассортимента, остатков нереализованных изделий; своевременность рассмотрения претензий покупателей и причин их отказа от оплаты счетов за отгруженную продукцию и оказанные услуги; соблюдение отделом снабжения и другими службами установленных сроков проверки и оплаты платежных требований поставщиков, подрядных и других организаций и обосновали отказов от оплаты. Выполнение договоров материально-технического снабжения (к поставщикам, нарушающим сроки и условия поставок, применяются финансовые санкции); использование по целевому назначению собственных и заемных оборотных средств, их сохранность; целевое использование средств, предназначенных для финансирования капитальных вложений и затрат по новой технике; использование фонда заработной платы и обеспечение необходимых средств для ее выплаты в установленные сроки; расходование фондов экономического стимулирования в соответствии с плановыми сметами;

5) анализируют финансово-хозяйственную деятельность предприятия путем систематического анализа бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности для выявления причин отклонений в выполнении финансового и кредитного плана, нарушений финансовой дисциплины и прогнозирования на основе анализа результатов хозяйственно-финансовой деятельности предприятия; разработки мероприятий по повышению эффективности производства путем устранения выявленных недостатков, предотвращения непроизводительных расходов и потерь, улучшения использования производственных фондов, выявления и мобилизации внутрихозяйственных резервов и дополнительных источников финансирования, организации работы по анализу производственной деятельности в отделах, службах, цехах, хозяйствах и других структурных подразделениях и определения влияния этой деятельности на финансовые показатели предприятия.

## **СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВЫХ СЛУЖБ КОРПОРАЦИЙ**

Рыночная экономика значительно расширила и принципиально изменила систему финансовых отношений предприятий Казахстана. Сегодня эффективное управление финансами предприятий и корпораций можно назвать главным фактором, обеспечивающим жизнеспособность и развитие бизнеса.

В то же время перенос на казахстанскую действительность широко развитых и используемых за рубежом принципов, методов и инструментов управления финансами предприятий (корпораций) в полной мере невозможен в силу неразвитости рыночных отношений; сохранения здесь кризисной ситуации, наличия высокого уровня систематически воспроизводимых финансовых рисков в деятельности предприятий, обусловленных действием факторов макро- и микроэкономического характера, а также неудовлетворительным и нестабильным финансовым законодательством, неадекватным современным условиям, методам государственного регулирования экономики.

Представленные на секции научные материалы отражают результаты актуальных исследований по широкому спектру проблем финансов предприятий и корпораций, направленных на повышение роли финансового менеджмента в системе эффективного внутрифирменного управления.

Среди материалов большое место уделено анализу, прогнозированию и оптимизации важнейших целевых финансовых индикаторов деятельности предприятия - прибыли, финансовых рисков, финансовой устойчивости и гибкости.

Весьма интересными являются результаты исследований по проблеме бюджетирования, управления денежными потоками организаций как инструментария финансового планирования и контроля, ориентированного на сохранение текущей и долгосрочной платежеспособности и эффективную реализацию стратегических позиций предприятия.

В материалах конференции значительное внимание уделено специфической сфере финансовых отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) предприятий, обоснованию научно-практических рекомендаций по повышению эффективности антикризисного менеджмента.

Проблемы развития инвестиционной деятельности, создания благоприятного инвестиционного климата, новых форм и методов инвестирования и финансирования реальных инвестиций рассмотрены авторами с позиций стратегической значимости этих вопросов для экономики Казахстана.

Необходимо отметить, что организация и эффективная реализация финансовых отношений предприятий и корпораций в значительной степени определяется специфическими отраслевыми факторами: промышленности, строительства, транспорта и связи.