

Содержание:

Image not found or type unknown



ВВЕДЕНИЕ

Финансы коммерческих организаций и предприятий, являясь основным звеном финансовой системы, охватывают процессы создания, распределения и использования ВВП в стоимостном выражении. Они функционируют в сфере материального производства, где в основном создаются совокупный общественный продукт и национальный доход.

Финансовые условия хозяйствования претерпели существенные изменения, которые выразились в либерализации экономики, изменении форм собственности, проведении широкомасштабной приватизации, изменении условий государственного регулирования, введении системы налогообложения коммерческих организаций и предприятий. Все это привело к повышению роли распределительных отношений. Конечной целью предпринимательской деятельности стало извлечение прибыли при сохранении собственного капитала.

В ходе предпринимательской деятельности коммерческих организаций и предприятий возникают определенные финансовые отношения, связанные с организацией производства и реализацией продукции, оказанием услуг и выполнением работ, формированием собственных финансовых ресурсов и привлечением внешних источников финансирования, их распределением и использованием.

Таким образом, непосредственная связь финансов предприятий со всеми фазами воспроизводственного процесса обуславливает их высокую потенциальную активность и широкую возможность воздействия на все стороны хозяйствования.

Актуальность темы подтверждается тем, что финансы предприятий являются важным инструментом экономического стимулирования, контроля за экономикой страны и управления ею. От состояния финансов предприятий зависит возможность удовлетворения общественных потребностей общества, улучшения финансового состояния страны.

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ, А ТАКЖЕ ИХ ФУНКЦИИ

1.1. Финансовые отношения предприятий

Финансы коммерческих предприятий и организаций — это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования.

По своему экономическому содержанию всю совокупность финансовых отношений можно сгруппировать по следующим направлениям:

- *между учредителями* в момент создания предприятия — связаны с формированием собственного капитала и в его составе уставного (акционерного, складочного) капитала. Конкретные способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования. В свою очередь уставный капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов;
- *между предприятиями и организациями* — связаны с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости. Это финансовые отношения между поставщиком и покупателем сырья, материалов, готовой продукции и т.п., отношения со строительными организациями при осуществлении инвестиционной деятельности, с транспортными организациями при перевозке грузов, с предприятиями связи, таможней, иностранными фирмами и т.п. Эти отношения являются основными, поскольку от их эффективной организации во многом зависит конечный финансовый результат коммерческой деятельности;
- *между предприятиями и его подразделениями* (филиалами, цехами, отделами, бригадами) — по поводу финансирования расходов, распределения и использования прибыли, оборотных средств. Эта группа отношений влияет на организацию и ритмичность производства;

- *между предприятием и его работниками* — при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций предприятия, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц. От организации этой группы отношений зависит эффективность использования трудовых ресурсов;

- *между предприятием и вышестоящей организацией*, внутри финансово-промышленных групп, внутри холдинга, с союзами и ассоциациями, членом которых является предприятие. Финансовые отношения возникают при формировании, распределении и использовании централизованных целевых денежных фондов и резервов, финансировании целевых отраслевых программ, проведении маркетинговых исследований, научно-исследовательских работ, проведении выставок, оказании финансовой помощи на возвратной основе для осуществления инвестиционных проектов и пополнения оборотных средств. Эта группа отношений связана, как правило, с внутриотраслевым перераспределением денежных средств и направлена на поддержку и развитие предприятий;

- *между коммерческими организациями и предприятиями* — связаны с эмиссией и размещением ценных бумаг, взаимным кредитованием, долевым участием в создании совместных предприятий. От организации этих отношений зависит возможность привлечения дополнительных источников финансирования предпринимательской деятельности;

- *между предприятиями и финансовой системой государства* — при уплате налогов и осуществлении других платежей в бюджет, формировании внебюджетных фондов, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций, финансировании из бюджета;

- *между предприятиями и банковской системой* — в процессе хранения денег в коммерческих банках, получения и погашения ссуд, уплаты процентов за банковский кредит, покупки и продажи валюты, оказания других банковских услуг;

- *между предприятиями и страховыми компаниями и организациями* — при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков;

- *между предприятиями и инвестиционными институтами* — в ходе размещения инвестиций, приватизации и др.

Каждая из перечисленных групп отношений имеет свои особенности и сферу применения. Однако все они носят двусторонний характер, и их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование собственного и в его составе уставного капитала предприятия, начинается и завершается кругооборот средств предприятия, формирование и использование денежных фондов и резервов.

1.2. Функции финансов предприятий

Наиболее полно сущность финансов проявляется в их функциях. В экономической литературе в настоящее время наблюдается большой разброс в определении функций, как по их количеству, так и по содержанию. Наблюдается единство лишь по двум функциям: *распределительной* и *контрольной*.

Во многих литературных источниках указаны такие функции: формирование капитала, доходов и денежных фондов; обеспечивающая функция; ресурсосберегающая и т.п. Очевидно, перечисленные функции по своему содержанию имеют одну природу и цель – обеспечение необходимыми источниками финансирования деятельности предприятия. Большинство экономистов признают, что финансы предприятий выполняют три основные функции: формирование капитала и доходов предприятия; распределительную; контрольную.

При выполнении финансами *первой функции* происходит формирование первоначального капитала предприятия, его приращение; привлечение денежных средств из различных источников в целях формирования необходимого для предпринимательской деятельности объема финансовых ресурсов.

Распределительная функция проявляется в распределении валового внутреннего продукта в стоимостном выражении, формировании фондов денежных средств, определении основных стоимостных пропорций в процессе распределения доходов и финансовых ресурсов, обеспечении оптимального сочетания интересов отдельных товаропроизводителей, предприятий и организаций и государства в целом.

Объективная основа *контрольной функции* – стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг, формирование доходов и денежных фондов предприятия и их использование. С

помощью этой функции осуществляется контроль за формированием собственного капитала предприятия, формированием и целевым использованием денежных фондов, за изменениями финансовых показателей.

В основе финансов лежат распределительные отношения, обеспечивающие источниками финансирования воспроизводственный процесс (распределительная функция) и тем самым связывающие воедино все фазы воспроизводственного процесса: производство, обмен и потребление. Однако размер получаемых предприятием доходов определяет возможности его дальнейшего развития. Эффективное и рациональное ведение хозяйства предопределяет возможности его дальнейшего развития. И наоборот, нарушение бесперебойного кругооборота средств, рост затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг снижают доходы предприятия и соответственно возможности его дальнейшего развития, конкурентоспособность и финансовую устойчивость. В этом случае контрольная функция финансов свидетельствует о недостаточном воздействии распределительных отношений на эффективность производства, о недостатках в управлении финансовыми ресурсами, организации производства. Игнорирование такого свидетельства может привести к банкротству предприятия.

Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта осуществляют:

- непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, своевременным поступлением выручки от реализации продукции (работ, услуг), обязательств перед поставщиками товарно-материальных ценностей, заказчиками и потребителями продукции, государством, банками и другими контрагентами;
- акционеры и владельцы контрольного пакета акций путем контроля за эффективным вложением денежных средств, получением прибыли и выплатой дивидендов;
- налоговые органы, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- контрольно-ревизионная служба Министерства финансов РФ, контролирующая финансово-хозяйственную деятельность предприятий и организаций, использующих бюджетные средства;

- коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд, оказании других банковских услуг;
- независимые аудиторские фирмы при проведении аудиторских проверок.

Положительный финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческих организаций и предприятий свидетельствует об эффективности применяемых форм и методов управления финансовыми ресурсами, и, наоборот, отрицательный результат или отсутствие его — о недостатках в управлении финансовыми ресурсами, организации производства и возможности банкротства предприятия.

1.3. Роль и место финансов предприятий в общей системе финансов и экономике страны

Финансы предприятий и отраслей экономики являются исходной основой финансовой системы страны, поскольку охватывают важнейшую часть всех денежных отношений в сфере общественного воспроизводства, где создается общественный продукт страны. От состояния финансов предприятий зависит возможность удовлетворения общественных потребностей общества, улучшение финансового положения страны. Финансы предприятий осуществляют процесс распределения и перераспределения стоимости общественного продукта на трех основных уровнях:

- на общегосударственном (национальном);
- на уровне предприятия;
- на уровне производственных коллективов.

Распределяя и перераспределяя стоимость *на общегосударственном уровне*, финансы предприятий обеспечивают формирование финансовых ресурсов страны, используемых для образования бюджета и внебюджетных фондов.

На уровне предприятий - они обеспечивают сферу материального производства необходимыми финансовыми ресурсами и денежными средствами для непрерывного процесса расширенного воспроизводства.

На уровне производственных коллективов с помощью финансов формируются денежные фонды - оплаты труда, материального стимулирования, осуществляются

программы социального развития коллективов предприятий.

Важную роль играют финансы в обеспечении сбалансированности в народном хозяйстве между материальными и денежными фондами, предназначенными для целей потребления и накопления. От степени обеспеченности такой сбалансированности во многом зависят стабильность рубля, денежное обращение, состояние платежно-расчетной дисциплины в народном хозяйстве

Непосредственная связь финансов предприятий со всеми фазами воспроизводственного процесса обуславливает их высокую потенциальную активность и широкую возможность воздействия на все стороны хозяйствования. Они служат важным инструментом экономического стимулирования и контроля за экономикой страны и управления ею.

2.1. Принципы организации финансов предприятий

В экономической литературе нет единства по поводу принципов организации финансов. Их число существенно отличается в разных экономических учебниках и учебных пособиях. Большинство авторов считают, что финансовая деятельность предприятий строится на следующих принципах : хозяйственной самостоятельности; самофинансировании; материальной ответственности; в результатах деятельности; формировании финансовых резервов; осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Хозяйственная самостоятельность предполагает, что независимо от организационно-правовой формы хозяйствования предприятие самостоятельно определяет свою экономическую деятельность, направления вложений денежных средств в целях извлечения прибыли. В рыночной экономике существенно расширились права предприятий в области коммерческой деятельности, инвестиций как краткосрочного, так и долгосрочного характера. Рынок стимулирует предприятия к поиску все новых и новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу. Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя. Государство регламентирует отдельные стороны деятельности предприятий. Так, законодательно регламентируются взаимоотношения предприятий с бюджетами разных уровней, внебюджетными фондами; государство определяет амортизационную и налоговую политику.

Самофинансирование означает полную самокупаемость затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, 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, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. В развитых рыночных странах на предприятиях с высоким уровнем самофинансирования удельный вес собственных средств превышает 70%.

К *основным собственным источникам* финансирования коммерческих предприятий в Российской Федерации относятся прибыль и амортизационные отчисления. Но общий объем собственных денежных средств не достаточен для осуществления серьезных инвестиционных программ. В настоящее время не все предприятия способны полностью реализовать этот принцип. Предприятия ряда отраслей народного хозяйства, выпуская продукцию и оказывая услуги, необходимые потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить ее достаточную рентабельность. К ним относятся отдельные предприятия городского пассажирского транспорта, жилищно-коммунального хозяйства, сельского хозяйства, оборонной промышленности. Такие предприятия получают ассигнования из бюджета на разных условиях.

Принцип материальной заинтересованности — объективная необходимость этого принципа обеспечивается основной целью предпринимательской деятельности — извлечением прибыли. Заинтересованность в результатах предпринимательской деятельности проявляется не только ее участниками, но и государством в целом. На уровне отдельных работников предприятия реализация этого принципа может быть обеспечена высоким уровнем оплаты труда. Для предприятия этот принцип может быть реализован в результате проведения государством оптимальной налоговой политики, экономически обоснованной амортизационной политики, созданием экономических условий для развития производства. Само предприятие может способствовать реализации данного принципа соблюдением экономически обоснованных пропорций при распределении вновь созданной стоимости, формировании фонда потребления и фонда накопления. Интересы государства могут быть соблюдены рентабельной деятельностью предприятий, ростом производства и соблюдением налоговой дисциплины. Очевидно, что в настоящее время имеются слабые предпосылки для реализации этого принципа: существующая система налогообложения носит ярко выраженный фискальный характер, из-за сложности экономической ситуации в стране многие коммерческие

организации и предприятия не выполняют обязательств перед своими работниками по выплате заработной платы в установленные сроки и, наконец, падение производства не позволяет обеспечить интересы государства, полноту и своевременность уплаты налогов в бюджет.

Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны и регламентируются российским законодательством. Предприятия, нарушающие договорные обязательства, расчетную дисциплину, сроки возврата полученных кредитов, налоговое законодательство и т.п., уплачивают пени, штрафы, неустойки. К нерентабельным предприятиям, не способным отвечать по своим обязательствам, может быть применена процедура банкротства.

Руководители предприятий несут административную ответственность за нарушение налогового законодательства в соответствии с Законодательством РФ. К отдельным работникам предприятий и организаций применяются система штрафов в случаях допущения брака, лишение премий, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины.

Этот принцип реализован в настоящее время наиболее полно.

Принцип обеспечения финансовыми резервами диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками невозврата вложенных в бизнес средств. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реализует разработанную им программу. Кроме того, в экономической борьбе за покупателя предприниматели вынуждены продавать свою продукцию с риском невозврата денег в срок. Финансовые вложения предприятий также связаны с риском невозврата вложенных денежных средств, либо получением дохода ниже предполагаемого. Наконец, могут иметь место прямые экономические просчеты в разработке производственной программы. Реализацией этого принципа является формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов, способных укрепить финансовое положение предприятия в критические моменты хозяйствования.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты из нее налога и других обязательных платежей в бюджет.

Все принципы организации финансов предприятий находятся в постоянном развитии и для их реализации в каждой конкретной экономической ситуации применяются свои формы и методы, соответствующие состоянию производительных сил и производственных отношений в обществе.