

Министерство образования и науки Украины

Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет

Кафедра экономики предприятия

КРАТКИЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

для дополнительных занятий

по дисциплине «Финансы предприятий»

студентов центра подготовки иностранных граждан

четвертого года обучения

направления подготовки 6.030504 «Экономика предприятия»

Составитель:

доц. Дедилова Т.В.

ТЕМА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

Экономическую сущность финансов предприятий раскрывает совокупность денежных отношений, которые возникают у субъектов хозяйствования в процессе их создания и осуществления ними производственно-финансовой деятельности.

Это денежные отношения:

- между предприятиями и их основателями, которые возникают при формировании уставного фонда (капитала) - получение денег из государственного бюджета, поступление паевых взносов и др.;
- между предприятиями и другими субъектами хозяйствования (поставщиками, покупателями, строительными и другими организациями), которые возникают в процессе купли-продажи продукции, предоставление услуг и т.п.;
- между предприятиями и разнообразными звеньями финансово-кредитной системы относительно взносов в эти звенья (бюджет, централизованные фонды и т.п.) разных видов налогов и платежей и получение из них средств на разные цели. К ним принадлежат также финансовые отношения предприятий с учреждениями банков, которые возникают в процессе получения и погашения кредитов, безналичных расчетов, а также отношения с органами имущественного и личного страхования по поводу уплаты им предприятиями страховых взносов и получения от них соответствующих страховых возмещений. В эту группу включаются также отношения предприятий с фондовым рынком и инвестиционными фондами;
- между предприятием и занятыми на нем работниками по поводу формирования фонда оплаты труда, ее выплаты, материального поощрения: выплаты дивидендов по акциям, а также взимание денег за причиненный ущерб и удержание налогов;
- в пределах предприятий, которые возникают при распределении получаемых доходов и накоплений, формирования разнообразных фондов денежных средств.

Другими словами, создание и функционирование предприятий, их хозяйственная деятельность связаны с денежными отношениями, которые опосредствуют процессы производства и продажи продукции, получение доходов и накоплений и их распределение по соответствующим каналам (фондами).

В этой связи **объектом финансов предприятий** являются денежные отношения, связанные с получением доходов и накоплений, их распределением, формированием и использованием соответствующих фондов денежных средств.

Субъектами являются предприятия и организации, учреждения (банковские и бюджетные), внебюджетные фонды и другие субъекты хозяйствования.

Материальным условием появления и функционирование финансов являются деньги, положенные в основу существования соответствующих видов денежных отношений предприятий.

Возникают финансовые отношения на предприятиях в процессе их создания, осуществления ими производственно-финансовой деятельности, распределения доходов и накоплений, формирования соответствующих денежных фондов.

Таким образом, **финансы предприятий являются** системой денежных отношений, которые возникают в процессе получения и распределения денежных доходов и накоплений, формирования и использования соответствующих фондов денежных средств.

Материальной базой финансов предприятий служит производство, т.е. в процессе производства продукции, ее продажи формируются соответствующие доходы предприятий, фонды денежных средств. Финансы предприятий и производство взаимосвязаны и влияют друг на друга. Чем стабильнее экономика предприятий, тем устойчивее их финансовое положение. Другими словами, стойкость финансового положения предприятий обеспечивается ростом производства и повышением его эффективности.

Материальным содержанием финансов предприятий являются фонды денежных средств, которые создаются на предприятиях в процессе распределения их доходов и накоплений.

Финансы предприятий необходимо отличать от денег, денежных средств, финансовых ресурсов. Деньги, денежные средства, финансовые ресурсы - это специфические, самостоятельные экономические категории, которые можно измерять количественно (увеличивать, уменьшать). Финансы же предприятий - это денежные отношения, которые функционируют на основе денег, их нельзя измерить количественно.

Назначение финансов предприятий - обеспечивать финансовыми ресурсами непрерывность процесса производства субъектов хозяйствования, расширять их производственные фонды (основные и

оборотные), активно влиять на повышение производительности труда, снижение себестоимости продукции, увеличение накоплений и повышение эффективности производства.

К основным принципам организации финансов принадлежат: демократический централизм; плановость; хозяйственный (коммерческий) расчет; самофинансирование.

Финансы предприятий как экономическая стоимостная категория в процессе воспроизводства реализуется через **две главные функции:** распределительную; контрольную.

ТЕМА 2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ И ИСТОЧНИКИ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Финансовые ресурсы предприятия – это его собственные и заемные денежные фонды целевого назначения, которые формируются в процессе распределения и перераспределения национального богатства, внутреннего валового продукта и национального дохода и используются в уставных целях предприятия.



Рисунок 1 – Качественные характеристики финансовых ресурсов

Составляющими финансовых ресурсов предприятий есть:

- уставный фонд (капитал);
- дополнительно вложенный капитал;
- резервный капитал;
- централизованные средства для финансирования капитальных вложений;
- нераспределенная прибыль;
- амортизационные отчисления;
- обеспечение текущих расходов и платежей;
- кредиты банков;
- отсроченные налоговые обязательства;
- кредиторская задолженность всех видов.

Основными источниками формирования финансовых ресурсов являются собственные и привлеченные средства:

1. Во время формирования уставного капитала:
 - взносы основателей в уставный капитал.
2. За счет собственных финансовых ресурсов:
 - доходы:
 - a) валовый и чистый доход, прибыль от основной деятельности;
 - b) прибыль от прочей операционной деятельности;
 - c) прибыль от финансовых операций;
 - d) прибыль от дополнительной деятельности и чрезвычайных ситуаций;
 - поступления:
 - a) амортизационные отчисления;
 - b) целевые поступления;

- с) устойчивые пассивы;
- д) целевые взносы членов трудового коллектива;
- е) другие виды поступлений (спонсорская помощь).

3. Путем мобилизации на финансовом рынке:

- поступления средств от эмиссии акций, облигаций и других видов ценных бумаг;
- кредитные инвестиции.

4. В порядке распределения средств:

- финансовые ресурсы, полученные от отраслевых структур, концернов и ассоциаций;
- страховые отчисления;
- бюджетные субсидии.

ТЕМА 3. МЕХАНИЗМ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

Финансовая система – это совокупность обособленных, но взаимосвязанных между собой сфер финансовых отношений, которые имеют способности к мобилизации и использованию финансовых ресурсов, соответствующий аппарат управления и правовое обеспечение.

В структуре финансовой системы отличают такие сферы(подсистемы):

- 1) централизованные финансы, основу которых представляют государственные финансы;
- 2) децентрализованные финансы, к которым принадлежат финансы субъектов хозяйствования (предприятий) и финансы домохозяйств.

В пределах государственного финансового регулирования контрольные и надзорные функции реализуются следующим образом:

– **на этапе создания (регистрации) субъекта предпринимательской деятельности** – необходимо обращать внимание на возможность идентификации лиц основателей, обеспечение начального капитала, подтверждение его внесения, соответствующую регистрацию эмиссии ценных бумаг;

– **на этапе деятельности** – важным элементом является анализ рекламной кампании предприятия, осуществление информирования общественности о финансово-хозяйственной деятельности, исследовании источников получения прибыли, наличие лицензий и их соответствие предмету и цели деятельности предприятия, возможность предоставления информации со ссылкой на надежные источники относительно объектов инвестирования;

– **на этапе реорганизации или ликвидации предприятия** – анализу подлежат причины прекращения деятельности, соблюдение требований законодательства относительно информирования участников и общественности, осуществление расчетов.

Правовое регулирование финансовой деятельности – ведущая форма государственного руководства экономикой. Система правовых норм, которые регулируют финансовую деятельность государства, представляет финансовое право.

Тремя основными целями регулирования рынков финансовых услуг есть:

- 1) защита инвесторов,
- 2) обеспечение того, чтобы рынки были справедливыми, эффективными и прозрачными,
- 3) снижение системных рисков.

Эти три цели тесно связанные и в некоторых соотношениях совпадают.

Финансовая политика государства – это система государственных мероприятий в сфере финансовой деятельности, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использования, с целью выполнения ее функций.

Главная цель финансовой политики заключается в оптимальном распределении ВВП между областями народного хозяйства, социальными группами населения и территориями. На этой основе должны обеспечиваться устойчивый рост экономики, усовершенствование ее структуры, улучшение благосостояния населения.

С точки зрения основных направлений влияния финансов на экономику страны в состав финансовой политики государства входят такие виды политики: бюджетная, налоговая, денежно-кредитная, инвестиционная, валютная, страховая, амортизационная, таможенная, по управлению финансами и финансовый контроль.

ТЕМА 4. ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

Заключение средств в производство с целью изготовления товаров и получения выручки от их продажи характеризует кругооборот средств предприятий.

Входные денежные потоки предприятий по их источникам можно разделить на:

- внутренние (средства поступают из любых источников на самом предприятии);
- внешние (поступление средств за счет ресурсов, которые мобилизуются на финансовом рынке).

Соответственно денежные поступления предприятий включают:

1) **доходы от основной (операционной) деятельности** – выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг.

2) **доходы от прочей операционной деятельности** (реализация оборотных активов, иностранной валюты; от операционной аренды, операционной курсовой разницы; полученные пени, штрафы, неустойки; от списания кредиторской задолженности; полученные гранты, субсидии, другие доходы).

3) **доходы от финансовых операций:** от общей деятельности, инвестиций в ассоциированные и дочерние предприятия, полученные дивиденды, полученные проценты за облигациями, другие доходы.

4) **доходы от прочей обычной деятельности:** реализации финансовых инвестиций, основных средств, нематериальных активов, прочих необоротных активов; ликвидации необоротных активов; неоперационной курсовой разницы; безвозмездно полученных оборотных активов; уценки необоротных активов и финансовых инвестиций.

5) **доходы от чрезвычайных событий:** возмещение убытков от чрезвычайных событий; другие чрезвычайные доходы.

Выручка от реализации продукции, работ и услуг является основным источником возмещения средств на производство и реализацию продукции, образование доходов и формирование финансовых ресурсов. От величины выручки зависит не только внутрипроизводственное возмещение расходов и формирование прибыли, а и своевременность и полнота налоговых платежей, погашение банковских кредитов, влияющих на уровень выплаченных процентов, что, в конечном счете, отражается на финансовом результате деятельности предприятия.

Выручка от реализации продукции – это сумма средств, которые поступили на счет предприятия за реализованную продукцию. Она является основным источником денежных доходов и финансовых ресурсов предприятий. **Выручка** от реализации продукции является финансовой категорией, которая выражает денежные отношения между поставщиками и потребителями товара.

Выручка от реализации продукции в воспроизводственном процессе материального производства играет важную роль как одно из звеньев нового кругооборота средств предприятия. За счет денежных поступлений от реализации продукции возмещается стоимость материальных расходов на производство - использованного сырья, полуфабрикатов, материалов, электроэнергии, топлива и др., а также перенесенная часть стоимости основных фондов (амортизационные отчисления).

Таким образом, образуются экономические условия для нового производственного цикла. Остаток выручки представляет валовой доход.

Валовой доход является той частью валового продукта, которая остается после отчисления части этого продукта, используемого на воспроизводство. Вместе с тем, стоимость этой части продукта - валового дохода, образованная в виде заработной платы и стоимости дополнительного продукта, приобретает денежную форму и является финансовой категорией.

Валовый доход – это денежное выражение стоимости вновь созданной продукции. Он определяется как разность между выручкой и материальными расходами и амортизационными отчислениями в составе себестоимости реализованной продукции. **Валовый доход является важным показателем деятельности предприятия и характеризует ее эффективность.** В нем отображается повышение производительности труда, увеличение заработной платы, сокращение материалоемкости продукции. Использование валового дохода как основного обобщающего показателя эффективности дает возможность определить реальный экономический эффект, получаемый от деятельности каждого предприятия.

Чистый доход – это разность между валовым доходом и заработной платой.

ТЕМА 5. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

Расчеты – это способ взаимодействия субъектов хозяйствования в процессе реализации, распределения и перераспределения общественного продукта на основе действующего законодательства страны.

Основным способом осуществления расчетов между любыми контрагентами является перевод денег.

Перевод денег – движение определенной суммы денег с целью их зачисления на счет получателя или выдачи ему в наличной форме.

Он может осуществляться тремя способами:

- 1) предоплата (рискует покупатель);
- 2) авансовый платеж (риск делится в равной степени);
- 3) наложенный платеж (рискует поставщик).

Денежные расчеты осуществляются по таким формам:

- наличная;
- безналичная;
- товарная (бартерная)

Весь платежный оборот предприятий (безналичный и наличный) делится на две части:

1) **расчеты по товарным операциям** – это взаимные расчеты предприятий за товарно-материальные ценности, выполненные работы, предоставленные услуги. Они являются преобладающими, так как определяют характер и содержание работы финансовой службы предприятия в сфере расчетов. От бесперебойности и планомерности организации расчетов по товарным операциям зависит состояние всех расчетов предприятия, его финансовое состояние;

2) **расчеты по нетоварным операциям** – большая группа платежей нетоварного характера, которые происходят, главным образом, в связи с реализацией различных финансовых обязательств предприятий.

Действующий порядок организации наличных расчетов предусматривает, что наличные расчеты предприятий между собой и с другими предпринимателями и физическими лицами проводятся как за счет средств, полученных из касс банков, так и за счет наличной выручки, осуществляются через кассу предприятий с ведением кассовой книги установленной формы

Под **денежной наличностью** следует понимать валюту Украины и иностранную валюту в виде денежных средств.

Касса – это специально оборудованное и изолированное помещения, которое предназначено для приема, выдачи и временного хранения денежной наличности.

Кассовая книга – книга установленной формы, в которой отображаются операции с денежной наличностью.

Кассовые сделки – операции предприятий между собой и с предпринимателями и физическими лицами, связанные с приемом и выдачей наличных средств во время проведения расчетов через кассу предприятия с отображением этих операций в кассовой книге, книге учета расчетных операций.

Безналичные расчеты могут осуществляться в таких формах:

- 1) платежные поручения;
- 2) платежные требования-поручения;
- 3) чеки;
- 4) аккредитивы;
- 5) векселя;
- 6) инкассовые доверенности (платежные требования).

Расчетная дисциплина предусматривает обязательства субъектов хозяйствования придерживаться установленных правил проведения расчетных операций.

Платежная дисциплина предусматривает осуществление предприятиями платежей по финансовым обязательствам в полном объеме и в установленные сроки.

Санкция в хозяйственных отношениях – принудительная степень наказания, которая применяется за нарушение установленного порядка осуществления хозяйственно-финансовой деятельности.