

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 ними 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.