Российский Государственный Гуманитарный Университет

Контрольная работа

по курсу

«Финансовая среда и предпринимательские риски»

на тему:

«Денежные фонды и резервы предпринимателей»

Выполнила студентка

5 курса заочного

отделения ФК-03

Макавеева И. А.

Казань 2007

План

Введение

Денежные фонды и резервы предпринимателей

Заключение

Список литературы

Введение

Термин предприниматель был введен французским экономистом Ришаром Кантиллоном, жившим в начале XVIII века. И с тех пор это слово означает человека, который берет на себя риск, связанный с организацией нового предприятия или с разработкой новой идеи, новой продукции или нового вида услуг, предлагаемых обществу. Очень важно понимать, что слова «предприниматель» и «менеджер» не являются синонимами. Основы американской индустрии были заложены горсткой смелых предпринимателей в конце XIX — начале XX веков. Вот их имена: Джон Д. Рокфеллер (нефть), Дж.П. Морган (сталь и банковское дело), Эндрю Меллон (аллюминий), Эндрю Карнеги (сталь), Генри Форд (автомобили). Они знакомы каждому американцу. Не менее известны и имена выдающихся предпринимателей последних десятилетий: Дж. Пол Гетти (нефть), X . JI . Хант (пищевая промышленность), Аристотель Онассис (суда), Эдвин X. Ленд (корпорация «Полароид»), Джон Д. МакАртур (страхование). Предпринимательство, с точки зрения концепции, не ограничивается бизнесом. Инновационные формы управления, введенные генералом Уо Гричем в группе тактических войск американских ВВС, превратили ее из малоэффективной, страдающей серьезными недостатками и ошибками службы, в модель, демонстрирующую военное совершенство, и всего за шесть с половиной лет.

Предприниматель — это человек, обладающий жизнеспособной идеей коммерческого товара или услуги и воплощающий ее на практике, что предполагает поиск необходимых ресурсов (деньги, люди, оборудование помещение), организацию процессов труда и реализации продукции.

Денежные фонды и резервы предпринимателей

Предпринимательская деятельность — это процесс создания коммерческой организации и поиска необходимых для ее операций ресурсов и принятия связанных с этой деятельностью рисков и вознаграждений. Того, кто занимается подобным делом, называют предпринимателем.

Предприниматель — это человек, обладающий жизнеспособной идеей коммерческого товара или услуги и воплощающий ее на практике, что предполагает поиск необходимых ресурсов (деньги, люди, оборудование помещение), организацию процессов труда и реализации продукции. Будучи собственником бизнеса, предприниматель принимает на себя все связанные с ним риски и в случае успеха дела присваивает получаемые выгоды.

Термин предприниматель был введен французским экономистом Ришаром Кантиллоном, жившим в начале XVIII века. И с тех пор это слово означает человека, который берет на себя риск, связанный с организацией нового предприятия или с разработкой новой идеи, новой продукции или нового вида услуг, предлагаемых обществу. Очень важно понимать, что слова «предприниматель» и «менеджер» не являются синонимами. Основы американской индустрии были заложены горсткой смелых предпринимателей в конце XIX — начале XX веков. Вот их имена: Джон Д. Рокфеллер (нефть), Дж.П. Морган (сталь и банковское дело), Эндрю Меллон (аллюминий), Эндрю Карнеги (сталь), Генри Форд (автомобили). Они знакомы каждому американцу. Не менее известны и имена выдающихся предпринимателей последних десятилетий: Дж. Пол Гетти (нефть), X . JI . Хант (пищевая промышленность), Аристотель Онассис (суда), Эдвин X. Ленд (корпорация «Полароид»), Джон Д. МакАртур (страхование). Предпринимательство, с точки зрения концепции, не ограничивается бизнесом. Инновационные формы управления, введенные генералом Уо Гричем в группе тактических войск американских ВВС, превратили ее из малоэффективной, страдающей серьезными недостатками и ошибками службы, в модель, демонстрирующую военное совершенство, и всего за шесть с половиной лет.

Многие крупные компании по тем или иным причинам снижают заработную плату работникам, что заставило предприимчивых сотрудников искать другие альтернативы. Кроме того, люди стремятся к улучшению качества жизни, а работа на самого себя позволяет этого добиться. Она также дает чувство безопасности, контроля над собственной жизнью, когда все находится в твоих собственных руках, а не во власти крупной компании Женщины и представители национальных меньшинств, чьи права нередко ущемляются в корпорациях, часто видят в предпринимательстве единственный способ реализации своих потенциальных возможностей.

Денежные фонды формируются в момент организации предприятия. Посредством этих фондов осуществляется обеспечение хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствам для:

- расширенного воспроизводства;

- финансирования научно-технического прогресса;

- освоения и внедрения новой техники;

- экономического стимулирования;

- расчетов с бюджетом и банками.

Уставный капитал (фонд) - основной источник собственных средств, за счет которого формируются основной и оборотный капитал. Его формирование зависит от организационно-правовой формы и регулируется ГК РФ. В бухгалтерском учете отражается на балансовом счете 80.

Хозяйственные товарищества и общества показывают по этой строке сумму уставного (складочного) капитала, кооперативы – паевого фонда как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов). Государственные и муниципальные предприятия показывают величину уставного фонда.

Величина уставного капитала предприятия изменяется в зависимости от результатов его деятельности за год, что находит отражение в учредительных документах и в форме № 3 «Отчет об изменении капитала».

Увеличение уставного капитала возможно за счет:

- выпуска дополнительных акций (эмиссии);

- внесения дополнительных вкладов участниками хозяйственных товариществ;

- направления средств добавочного капитала в установленном порядке.

Уменьшение уставного капитала возможно за счет:

- изъятия вклада участниками;

- аннулирования собственных акций акционерным обществом;

- уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций при до-ведении уставного капитала до величины чистых активов, определяемых путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету.

Следует обратить внимание, что согласно ст. 99 ГК РФ, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше уставного капитала, общество обязано объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного капитала.

Если стоимость уставного капитала становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, общество подлежит ликвидации.

Более того, если решение об уменьшении уставного капитала или ликвидации общества не было принято, его акционеры, кредиторы, а также органы, уполномоченные государством, вправе требовать ликвидации общества в судебном порядке.

К денежным фондам относится и добавочный капитал, учитываемый в бухгалтерских регистрах на счете 83. По своему финансовому происхождению он формируется за счет следующих источников:

- эмиссионного дохода;

- суммы дооценки внеоборотных активов;

- курсовых разниц, связанных с формированием уставного капитала;

- суммы нераспределенной прибыли, направленной на покрытие капитальных вложений;

- безвозмездно полученных денежных и материальных ценностей на производственные цели;

- ассигнований из бюджета на финансирование капвложений и др.

Он может быть использован:

- на погашение сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;

- погашение убытков, возникших в результате безвозмездной передачи имущества др. предприятиям и лицам;

- на увеличение уставного капитала;

- на погашение убытка, выявленного по результатам работы предприятий за отчетный год.

Эмиссионный доход – это средства, полученные акционерным обществом – эмитентом от продажи своих акций сверх их номинальной стоимости. Он представляет собой определенную стоимостную оценку имущества, полученного организацией дополнительно, является, по сути, приростом имущества организации, отражаемым непосредственно на счетах учета капитала организации в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Добавочный капитал, образованный от дооценки внеооборотных активов – представляет собой величину прироста за счет доведения до рыночной цены аналогичного имущества на момент переоценки. Таким образом, восполняется потеря стоимости имущества, происходящая за счет инфляции. Уменьшение сумм добавочного капитала, образованного в результате переоценки может быть только в результате:

- переоценки в сторону снижения стоимости основных средств;

- направления средств на увеличение уставного капитала;

- выбытия основных средств.

Под курсовой разницей, связанной с формированием уставного (складочного) каптала организации, признается разность между рублевой оценкой задолженности учредителя (участника) по вкладу в уставный (складочный) капитал организации, оцененному в учредительных документах в иностранной валюте, исчисленной по курсу Банка России на дату поступления сумм вкладов, и рублевой оценкой этого вклада в учредительных документах. Этот вариант возникновения сумм добавочного капитала встречается на практике довольно редко.

Суммы нераспределенной прибыли, направленные как источники покрытия капитальных вложений. И сущность в отличие от вышерассмотренных источников состоит в том, что при отражении сумм, использованных как источник покрытия капитальных вложений, не происходит прироста капитала, а лишь перераспределяются суммы между разными группами статей.

Источником для пополнения добавочного капитала являются суммы нераспределенной прибыли, направленной в соответствии с решением собственников на покрытие расходов на долгосрочные инвестиции, либо суммы той же нераспределенной прибыли, учитываемой как фонд накопления в соответствии с учредительными документами.

Под долгосрочными инвестициями понимаются затраты на создание, увеличение размеров, а также приобретение внеоборотных активов длительного пользования (свыше одного года), не предназначенные для продажи, за исключением долгосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий.

Долгосрочные инвестиции связаны с:

- осуществлением капитального строительства в форме нового строительства, а также реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих средств и объектов непроизводственной сферы. Указанные работы (кроме нового строительства) приводят к изменению сущности объектов, на которых они производятся, а затраты, понесенные при этом, не являются издержками отчетного периода по их содержанию;

- приобретением зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов (или их частей) основных средств;

- приобретением земельных участков и объектов природопользования;

- приобретением и созданием активов нематериального характера.

Резервный капитал - денежный фонд, образуемый за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, функционирующего в форме акционерного общества или предприятия с иностранными инвестициями. В бухгалтерском учете отражается на 82 счете. Предназначен для:

- покрытия убытков отчетного года;

- выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности при-были отчетного года для этих целей;

- для погашения облигаций и выкупа акций (в акционерных обществах).

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Резервный фонд акционерных обществ создается в размере, предусмотренным уставом, но не менее 15 процентов от уставного капитала. Он формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера установленного уставом общества.

Наличие резервного фонда является важнейшим условием обеспечения устойчивого финансового состояния предприятий. Налоговый аспект формирования резервного фонда состоит в том, что сумма отчислений в резервный и другие аналогичные фонды не подлежит налогообложению.

Фонд социальной сферы формируется у организации в случае наличия объектов жилого фонда и объектов внешнего благоустройства (полученных безвозмездно, в том числе по договору дарения, приобретенных организаций), ранее не учтенных в составе уставного (складочного капитала), уставного фонда, добавочного капитала. В бухгалтерском балансе он отражается на счете 88.

Фонд накопления - денежные средства, отчисляемые из чистой прибыли и предназначенные для развития основного производства в целях увеличения имущества предприятия, так и для финансовых вложений для извлечения прибыли. Если чистой прибыли не хватает для финансирования развития производства, то образуется инвестиционный фонд - концентрирующий все средства, направляемые на развитие производства, в т.ч. чистую прибыль, амортизационный фонд, заемные и привлеченные источники.

Фонд потребения - денежные средства, направляемые на социальные нужды, финансирование объектов непроизводственной сфе-ры, единовременное поощрение, выплаты компенсационного характера, на оплату дополнительных отпусков, питания, проезда на транспорте и др. цели.

Валютный фонд - формируется на предприятиях, осуществляющих реализацию продукции на экспорт и получающих валютную выручку или покупающих валюту для импортных операций. Ими в банках, имеющих валютные лицензии, открывается валютный счет.

Кроме перечисленных фондов на предприятиях создаются оперативные денежные фонды такие как – Фонд выплаты заработной платы. Для обеспечения своевременных выплат на счете накапливаются необходимые денежные средства, а при их отсутствии предприятия обращаются в банк за кредитом на выплату заработной платы. Раз в год образуется фонд дя выплат акционерам дивидендов по акциям. Периодически формируется фонд для платежей в бюджет различны налогов, а также фонд для погашения кредитов банков, фонд освоения новой техники, фонд научно-исследовательских работ.

Создание фонда накопления и фонда потребления, а также других денежных фондов обязательно, если это предусмотрено учредительными документами коммерческих предприятий, либо собранием акционеров по представлению совета директоров принимается решение о направлении прибыли в эти целевые фонды. Зачастую указанный порядок нарушается, что приводит к ущемлению прав акционеров и отсутствию четко выработанных ориентиров в пропорциях накопления и потребления. Эта проблема может быть эффективно решена только в рамках стратегического финансового планирования, т.е. концепции, отдающей приоритет накоплению капитала и его производительному использованию.

Заключение

Предприниматель — это человек, обладающий жизнеспособной идеей коммерческого товара или услуги и воплощающий ее на практике, что предполагает поиск необходимых ресурсов (деньги, люди, оборудование помещение), организацию процессов труда и реализации продукции. Будучи собственником бизнеса, предприниматель принимает на себя все связанные с ним риски и в случае успеха дела присваивает получаемые выгоды.

Денежные фонды формируются в момент организации предприятия. Посредством этих фондов осуществляется обеспечение хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствам для:

- расширенного воспроизводства;

- финансирования научно-технического прогресса;

- освоения и внедрения новой техники;

- экономического стимулирования;

- расчетов с бюджетом и банками.

Уставный капитал (фонд) - основной источник собственных средств, за счет которого формируются основной и оборотный капитал. Его формирование зависит от организационно-правовой формы и регулируется ГК РФ. В бухгалтерском учете отражается на балансовом счете 80.

Резервный капитал - денежный фонд, образуемый за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предпринимателя.

Список литературы

1. Колчина Н.В., Поляк Г.Б., Павлова Л.П. Финансы предприятий: Учебник для вузов и др.;. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002г.

2. Карловская М. Денежные фонды предпринимателей // «Инвестиции», №10, 2006г.