Костанайский государственный педагогический институт

Факультет физической культуры, спорта и туризма

**Контрольная работа**

**по дисциплине «Финансово-хозяйственная деятельность»**

**Выполнила**: Кинжигужина Н.В.,

студентка II курса заочного отделения

(ускоренная форма обучения)

специальность «Туризм»

**Проверил**: Смородин В.В.

Костанай, 2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Сущность, функции и роль финансов в производстве услуг
2. Финансовые инвестиции. Виды ценных бумаг. Особенности учёта ценных бумаг
3. Нераспределённый доход (непокрытый убыток)

Заключение

Список использованных источников

**1. Сущность, функции и роль финансов в производстве услуг**

**Финансы** - экономические отношения, связанные с процессом формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (государства, предприятий, организаций и других хозяйствующих субъектов) в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства [1].

**Финансы предприятий** — важнейшая составная часть единой системы финансов государства. Это предопределяется, прежде всего, тем, что они обслуживают сферу материального производства, в котором создаются валовой внутренний продукт, национальный доход и национальное богатство. По своей сущности финансы предприятий являются специфической частью финансовой системы. Их отличие от государственных финансов обусловлено функционированием в разных сферах общественного производства.

К финансовым отношениям принято относить денежные отношения, возникающие в процессе расширенного воспроизводства, а именно:

1. Между предприятиями и другими субъектами хозяйствования.

2. Между предприятиями и бюджетной системой.

3. Между предприятиями и финансово-кредитной системой.

4. Внутри различных объединений предприятий.

5. Внутри предприятия.

Финансы предприятий выполняют свои функции с помощью ряда финансовых категорий, всесторонне характеризующих хозяйственную и коммерческую деятельность предприятий. К ним относятся: себестоимость, цена, валовой доход, чистый доход, прибыль, оборотные средства, амортизация и др.

Охватывая все стороны хозяйственной деятельности предприятий и характеризуя их с помощью финансовых категорий, можно получать полное представление о хозяйственно-финансовой деятельности предприятий, степени выполнения ими количественных и качественных показателей и нормативов [2].

**Основными признаками финансов являются:**

Денежные отношения, т.е. деньги выступают материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть финансов).

Наличие двух субъектов, один из которых наделен особыми полномочиями. Таким субъектом выступает государство.

В процессе денежных отношений осуществляется формирование или использование общегосударственных фондов денежных средств. Можно сказать, что отличительным признаком финансов является их фондовый характер.

Регулярное поступление средств в бюджет не может быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигается посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создания соответствующего фискального аппарата [3].

Сущность финансов проявляется в их **функциях**. Под функциями понимается та "работа", которую выполняют финансы.

Вопрос о количестве и содержании функций спорный. Некоторые отечественные финансисты, как, например, А. М. Бирман, выделяли три основные функции финансов: обеспечение процесса хозяйствования денежными средствами, контроль рублем и распределительную функцию. И. Т. Балабанов считает, что с переходом к рыночным отношениям финансы потеряли свою распределительную функцию.

Но никто из авторов не отрицает два следующих положения:

**1.** Функция экономической категории — это форма проявления ее общественного назначения.

**2.** Специфическое общественное назначение финансов формирование и использование денежных фондов посредством особых форм движения стоимости [3].

Обобщённо можно выделить несколько **основных функций финансов**: распределительную, контрольную и регулирующую, стимулирующую и воспроизводственную [4].

***Распределительная функция***финансов заключается:

1) в создании так называемых основных или первичных доходов путем распределения национального дохода среди участников материального производства;

2) в создании вторичных или производных доходов путем перераспределения национального дохода между производственной и непроизводственной сферами, отраслями материального производства, регионами страны, формами собственности и социальными группами населения.

***Контрольная функция***состоит в контроле за распределением ВВП по соответствующим фондам и их расходованием по целевому назначению посредством регламентации финансовой информации и стимулирования процесса расширенного воспроизводства.

Одной из задач финансового контроля является проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий и организаций по расчетам и платежам [4].

Помимо распределительной и контрольной функций финансы выполняют ***регулирующую функцию****.* Эта функция связана с вмешательством государства через государственные расходы, налоги, государственный кредит в процесс воспроизводства. В целях регулирования экономики используются также финансовое и бюджетное планирование, государственное регулирование рынка ценных бумаг [5].

***Стимулирующая функция***состоит в использовании распределенного дохода либо для расширения производства, либо для накоплений и социальных потребностей. Государство с помощью системы финансовых рычагов воздействует на развитие отраслей, предприятий в ту или иную сторону.

Рычаги стимулирования: бюджет, цены и тарифы, налоги, экспортные и импортные пошлины и тарифы [1].

***Воспроизводственная функция*** обеспечивает сбалансированность трудовых, материальных и денежных средств на всех стадиях простого и расширенного производства. Способствует развитию производства через рост инвестиций [4].

Функции финансов осуществляются:

на всех уровнях управления экономической системой (Федеральном, территориальном, местном);

во всех сферах общественной жизни (материальное производство, сфера обращения, сфера потребления);

на всех уровнях экономической системы (внутрихозяйственном - финансы предприятий, внутриотраслевом - финансы комплексов, межотраслевом и межтерриториальном - госбюджет и внебюджетные фонды) [1].

**Роль финансов** в экономике многообразна, но, тем не менее, ее можно свести к трем основным направлениям:

Финансовое обеспечение потребностей расширенного производства: означает покрытие затрат за счет финансовых ресурсов (собственных, заемных, привлеченных).

Финансовое регулирование экономических и социальных процессов. Осуществляется через перераспределение финансовых ресурсов: достаточно выделить финансовые ресурсы и темпы развития отрасли или региона ускоряются или наоборот, прекращение финансирования может задушить любое производство.

Финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов: осуществляется различными методами:

через эффективное вложение финансовых ресурсов; создание поощрительных фондов (фонды потребления, фонды социальной сферы и др.);

использование бюджетных стимулов (представление льгот при уплате налогов всегда носит стимулирующий характер, примером может служить освобождение от уплаты многих видов налогов сельских и фермерских хозяйств с целью обеспечения их роста и развития);

использование финансовых санкций (штрафы, пени за несвоевременную уплату налогов, сокрытие доходов и имущества от налогообложения, непредставление налоговых деклараций и т.п.) [5].

**2. Финансовые инвестиции. Виды ценных бумаг. Особенности учёта ценных бумаг**

Финансовые инвестиции **— это вложения средств в финансовые инструменты, среди которых преобладают ценные бумаги, с целью получения дохода (прибыли) в будущем [6].**

***Ценная бумага*** представляет собой документ, который выражает связанные с ним имущественные и неимущественные права, может самостоятельно обращаться на рынке и быть объектом купли-продажи и других сделок, служит источником получения регулярного или разового дохода. Таким образом, ценные бумаги выступают разновидностью денежного капитала, движение которого опосредует последующее распределение материальных ценностей [3].

**Ценные бумаги могут быть:**

**именными;**

**на предъявителя;**

**документарной формы;**

**бездокументарной формы.**

*Именные ценные бумаги* не подлежат передачи, или передаются путем полного индоссамента. *Ценные бумаги на предъявителя* оборачиваются свободно.

*Бездокументарная форма* *ценных бумаг* — это учетная запись, которая подтверждает право собственности на ценную бумагу. *Документарная форма ценных* *бумаг* – бумажная форма ценной бумаги, которая содержит реквизиты соответствующего вида ценной бумаги определенной эмиссии, данные о количестве ценных бумаг и удостоверяет совокупность прав, предоставленных этими бумагами [6].

**Экономические характеристики ценных бумаг:**

*Ликвидность —* способность ценной бумаги к реализации.

*Доходность —* отношение дохода, полученного от ценной бумаги (дивиденда, процента, премии), к инвестициям в нее.

*Надежность —* способность выполнять возложенные на нее функции в течение определенного промежутка времени в условиях равновесного рынка.

*Наличие самостоятельного оборота —* существование специфических стадий в процессе обращения ценной бумаги [7].

Возможно, прежде всего, разделить все ценные бумаги на две большие группы: денежные и капитальные.

► *Денежные бумаги* — это коммерческие и финансовые векселя сроком до 1 года, банковские акцепты, коммерческие бумаги, эмитируемые частными предприятиями и корпорациями на срок от 10 до 180 дней, краткосрочные сберегательные боны и депозитные сертификаты, эмитируемые банками, казначейские векселя, облигации, эмитируемые правительством всех уровней сроком на 3, 6, 9 и 12 месяцев. Общей чертой всех этих юридических элементов является их назначение оформлять необеспеченное заимствование денег на сравнительно короткие сроки, в связи с чем их называют долговыми ценными бумагами.

► В группу *капитальных ценных бумаг* включают акции, облигации, паи кооперативов, инвестиционные сертификаты, закладные листы и их разновидности. Средства, полученные путем эмиссии и продажи этих ценных бумаг, предназначены для образования или увеличения капитала производительных предприятий, нацеленных на получение прибыли, которой они затем поделятся с покупателями (держателями) [3].

Среди капитальных ценных бумаг также различаются долевые бумаги и долговые. Важнейшей разновидностью капитальных ценных бумаг выступаютдолевые ценные бумаги (акции).

**Акция** — это ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной доли в капитал акционерного общества и дающая право на получение части прибыли – дивиденда и управление акционерным обществом. Акции могут быть именными и на предъявителя, привилегированными и простыми. Размер пая определяется количеством принадлежащих его обладателю акций [8].

Акция является неделимой. Выпуск акций акционерным обществом осуществляется в размере его уставного фонда или на всю стоимость имущества государственного предприятия. Запрещается выпуск акций для покрытия убытков, связанных с хозяйственной деятельностью акционерного общества. Дивиденды по акциям выплачиваются один раз в год по итогам календарного года в порядке, предусмотренном уставом акционерного общества.

Наиболее распространенной формой долговых обязательств являются ***облигации,*** выпускаемые главным образом частными компаниями, акционерными обществами и другими коммерческими структурами. Эти облигации называются корпоративными.

**Облигации** – это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок, с выплатой фиксированного процента, если иное не предусмотрено условиями выпуска.

Выпускаются облигации таких видов:

а) облигации внутренних и местных займов;

б) облигации предприятий [8].

Облигации обладают свойством обратимости, т.е. с ними могут осуществляться операции по купле-продаже. Некоторые облигации могут обращаться на бирже, однако большинство сделок осуществляется на внебиржевом рынке. Торговля с облигациями, как правило, менее интенсивна, чем торговля с акциями. Как и акции, облигации имеют номинальную стоимость, которая является фиксированной, и рыночную цену [3].

К выпуску облигаций прибегают тогда, когда акционерного капитала уже недостаточно для обслуживания процесса расширенного воспроизводства основных фондов.

Широкое распространение получили так называемые товарные облигации, т.е. погашение облигаций осуществляется не в денежной форме, а в товарной (квартирами, нефтью, автомобилями) [9].

В качестве долгового и платежного средства выступает вексель.

**Вексель** *—* это письменное долговое обязательство, оформленное по нормам особого законодательства, выдаваемое заемщиком-векселедателем кредитору-векселедержателю, предоставляющее последнему бесспорное право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Различают простые и переводные векселя.

*Простой вексель (соло-вексель)* — это безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму предъявителю векселя или лицу, обозначенному в векселе, или тому, кого оно укажет, а также законному предъявителю через установленный срок или по требованию.

*Переводный вексель (тратта)* отличается от простого тем, что плательщиком по тратте является не векселедатель, а другое лицо, которое посредством акцепта принимает на себя обязательство оплатить переводной вексель в срок.

К ценным бумагам относятся также чеки и коносаменты.

**Чек** *—* это ценная бумага, представляющая собой платежно-расчетный документ. По своей экономической сути чек является переводным векселем, плательщиком по которому всегда является банк, выдавший этот чек.

Чек имеет следующие основные виды:

*именной чек* выписывается на конкретное лицо с оговоркой "не приказу", что означает невозможность дальнейшей передачи чека другому лицу;

*ордерный чек* выписывается на конкретное лицо с оговоркой "приказу", означающей, что возможна дальнейшая передача чека путем передаточной надписи — индоссамента;

*расчетный чек —* по нему не разрешена оплата наличными деньгами;

*денежный чек* предназначен для получения наличных денег в банке.

**Коносамент** *—* это документ стандартной формы, принятой в международной практике на перевозку груза, который удостоверяет его погрузку, перевозку и право на получение.

Коносамент используется при перевозке грузов в международном сообщении и представляет собой ценную бумагу, которая удостоверяет право владения перевозимым грузом, товаром.

**Казначейские обязательства** — это ценные бумаги на предъявителя, которые распространяются исключительно на добровольных основах среди населения, удостоверяют внесение их собственниками денежных средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода.

Выпускаются такие виды казначейских обязательств:

а) долгосрочные — от 5 до 10 лет;

б) среднесрочные — от 1 до 5 лет;

в) краткосрочные — до одного года.

Сберегательный сертификат - это письменное свидетельство банка о принятии на депозит денежных средств, которое подтверждает право вкладчика на получение после окончания установленного срока депозита и процентов по нему. Сберегательные сертификаты бывают срочные или до востребования, именные и на предъявителя. Именные сертификаты обращению не подлежат, а их продажа другим лицам является недействительной [6].

Инвестиционный сертификат — это ценная бумага, выпускаемая инвестиционным фондом или инвестиционной компанией, которая дает право на получение дохода по ней в виде дивиденда.

Инвестиционные сертификаты предоставляют любому их собственнику одинаковые права и могут размещаться путем открытой продажи или частного размещения [10].

Классификация финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные проводится не в целях текущего учета, а лишь для бухгалтерской отчетности. При ее составлении организация должна проанализировать все эти активы и определить по состоянию на отчетную дату, какие из них относятся к долгосрочным, а какие к краткосрочным финансовым вложениям. При классификации под срочностью целесообразно понимать не период обращения ценных бумаг (время с момента эмиссии до момента погашения), а степень их ликвидности, т.е. возможность в случае необходимости легко в кратчайший срок превратить их в наличные денежные средства.

При таком подходе к *краткосрочным инвестициям* должны относиться вложения в легкореализуемые ценные бумаги, покупка которых производится в интересах выгодного помещения временно свободных денежных средств до возникновения потребности в наличных деньгах, а так же с целью получения дополнительного дохода.

*Долгосрочные финансовые вложения* представляют собой помещение капитала в юридически самостоятельные организации на длительный срок (минимально более года) и осуществляются с целью поддержания определенной предпринимательской деятельности либо коммерческих связей.

Все ценные бумаги разделены на две категории - обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее ОРЦБ). При этом организация для целей бухгалтерского учета и налогового учета ведет раздельный учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ.

Эмиссионные ценные бумаги должны учитываться в разрезе отдельных выпусков, каждый из которых имеет свой регистрационный номер, указываемый в выписках из реестра акционеров и других документах.

Вместе с тем не все инвестиции в финансовые активы должны приниматься к учету как финансовые вложения.

В биржевой практике бывают ситуации, когда сделки по покупке и одновременной продаже исполняются зачетом (неттинг). Такое может произойти, к примеру, когда все купленные в один день бумаги были тут же проданы и будет осуществлен взаимозачет встречных долгов, перехода права собственности на ценные бумаги в юридическом смысле не будет. Однако в бухгалтерском учете необходимо все-таки отразить вначале покупку, а затем продажу ценных бумаг [11].

***Аналитический учет ценных бумаг*** ведется по видам вложений (акции, облигации и др.) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организации - продавцы ценных бумаг) с обязательным получением данных о финансовых вложениях на территории страны и за рубежом.

При обращении на вторичном рынке покупателю и продавцу необходимо отдельно учитывать купонный доход, т.к. он не облагается налогом на прибыль. Вторичный рынок - это операции по досрочной продаже, безвозмездной передаче ценных бумаг, а также передаче их в уставные фонды других организаций [12].

Закон Республики Казахстан от 02.07.2003 N 461-2 "О рынке ценных бумаг" регулирует общественные отношения, возникающие в процессе выпуска, размещения, обращения и погашения эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, особенности создания и деятельности субъектов рынка ценных бумаг, определяет порядок регулирования и надзора за рынком ценных бумаг в целях обеспечения безопасного, открытого и эффективного функционирования рынка ценных бумаг, защиты прав инвесторов и держателей ценных бумаг, добросовестной конкуренции участников рынка ценных бумаг [13].

**3. Нераспределённый доход (непокрытый убыток)**

Основной принцип деятельности предприятия состоит в стремлении к максимизации прибыли. По этой причине прибыль выступает основным показателем эффективности производства.

С экономической точки зрения **прибыль** – это разность между денежными поступлениями и выплатами. С хозяйственной точки зрения прибыль - это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода. Прибылью считается превышение доходов над расходами. Обратное положение называется убытком. Современная экономическая мысль рассматривает прибыль как доход от использования факторов производства, т.е. труда, земли и капитала.

Прибыль – источник обновления производственных фондов и выпускаемой продукции. Также прибыль является источником социальных благ для членов трудового коллектива. Ее содержание состоит в том, что прибыль одновременно является финансовым результатом и основным элементом финансовых ресурсов предприятия.

Вся прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, разделяется на прибыль, увеличивающую стоимость имущества, то есть участвующую в процессе накопления, и прибыль, направляемую на потребление, не увеличивающую стоимости имущества. Если прибыль не расходуется на потребление, то она остается на предприятии как нераспределенная прибыль прошлых лет и увеличивает размер собственного капитала предприятия. Наличие нераспределенной прибыли увеличивает финансовую устойчивость предприятия, свидетельствует о наличии источника для последующего развития.

Разность между совокупной величины прибыли по всем видам деятельности предприятия и ее использованной частью за отчетный период (квартал) представляет собой нераспределенную прибыль [14].

Авторы работ по финансово-экономической деятельности предприятия дают различные **определения понятию «нераспределённый доход** (прибыль)».

Банковский словарь: «Нераспределённая прибыль – прибыли, полученные компанией на данный момент, но еще не распределенные между акционерами в виде дивидендов. Подобные прибыли часто называются резервами, созданными из прибыли и представляют собой существенную часть капитала большинства компаний [15].

Экономический словарь: «Нераспределенная Прибыль - конечный финансовый результат, полученный по итогам деятельности организации за отчетный год; характеризует увеличение капитала за отчетный год и за весь период деятельности организации (накопление капитала за этот период).

Различают нераспределенную прибыль без учёта решения о выплате дивидендов (распределении прибыли между участниками) и нераспределенную прибыль с учетом решения о выплате дивидендов (распределении прибыли между участниками). Первая показывается в отчёте о прибылях и убытках как чистая, вторая – в бухгалтерском балансе» [16].

Борисов А.Б. Большой экономический словарь: «Нераспределённая прибыль» - прибыль компании, фирмы, акционерного общества, остающаяся после уплаты налогов и выплаты дивидендов, используемая для реинвестирования, на нужды развития. Нераспределённая прибыль относится к пассивным счетам. Пассивные счета – счета бухгалтерского учета, на которых учитываются источники собственных и заемных средств» [17].

Таким образом, нераспределенная прибыль - это чистая прибыль за минусом ее использованной суммы на накопление и потребление.

**Заключение**

**Финансы** - это совокупность экономических отношений, отражающих формирование и использование фондов денежных средств в процессе их кругооборота.

Роль финансов можно свести к трем основным направлениям:

1. Финансовое обеспечение потребностей расширенного производства.

2. Финансовое регулирование экономических и социальных процессов.

3. Финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов.

Сущность финансов проявляется в их функциях. Выделяют пять основных функций финансов: распределительную, контрольную и регулирующую, стимулирующую и воспроизводственную.

Ценные бумаги являются одним из источников необходимого капитала для важнейших отраслей промышленности. При вложении средств в ценные бумаги каждый инвестор стремится к максимальной доходности портфеля, однако доход всегда прямо пропорционален риску, на который готов идти инвестор. Поэтому цель любого инвестора – найти наиболее приемлемое сочетание этих двух факторов.

**Виды ценных бумаг:**

1. Основные (долговые и права собственности):

- акции;

- облигации внутренних и внешних государственных займов;

- облигации местных займов;

- облигации предприятий;

- казначейские обязательства республики;

- сберегательные сертификаты;

- инвестиционные сертификаты;

- векселя.

2. Производные ценные бумаги:

- форвардные (фьючерсные) контракты;

-опционы (варранты);

- депозитарные расписки (свидетельства) [6].

За последнее десятилетие рынок ценных бумаг стран с развитой рыночной экономикой значительно изменился. Сегодня он оперирует не только капиталами корпораций и монополий, но и сбережениями граждан.

В Казахстане общественные отношения, возникающие в процессе выпуска, размещения, обращения и погашения эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, особенности создания и деятельности субъектов рынка ценных бумаг регулирует Закон Республики Казахстан от 02.07.2003 N 461-2 "О рынке ценных бумаг".

Основной принцип деятельности предприятия состоит в стремлении к максимизации прибыли. По этой причине прибыль выступает основным показателем эффективности производства. С экономической точки зрения прибыль – это разность между денежными поступлениями и выплатами. С хозяйственной точки зрения прибыль - это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода.

Нераспределенная прибыль – принципиально новый показатель, характеризующий экономический рост предприятия на основе собственных средств. В составе нераспределенной прибыли одна часть характеризует величину накопленной прибыли, вторая часть представляет собой свободную прибыль, т.е. прибыль, которая не получила по сути никакого направления [14].

**Список использованных источников**

1. Смородина М.И. Финансы и кредит: Курс лекций. - М.: МГТУ, 2006.
2. http://books.efaculty.kiev.ua/finpd/1/r1/#2
3. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Н.Ф. Самсонов, Н.П. Баранникова, А.А. Володин и др.; Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. — М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001.
4. Левин У.П. Финансы и кредит. - М.: Инфра-М, 2005.
5. Литовских А.М. Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. - Таганрог: ФЭМП, 2003.
6. Майорова Т.В. Инвестиционная деятельность. – К.; ЦУЛ, 2003.
7. http://www.erudition.ru/referat/ref/id.18576\_1.html
8. Федоренко В.Г. Инвестиционный менеджмент: Учебное пособие. – К.: МАУП, 1999.
9. Барышников Н. Налоги и взносы с фонда оплаты труда. — 2-е изд. — М.: Филин, 1998.
10. http://www.5ballov.ru/referats/preview/79336
11. http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a20/40602.html
12. http://revolution./audit/00001940\_0.html
13. Закон Республики Казахстан от 02.07.2003 N 461-2 "О рынке ценных бумаг".
14. http://revolution./finance/00032467\_0.html
15. Банковский словарь. – М., 2004 г.
16. http://mirslovarei.com
17. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. — М.: Книжный мир, 2003.