Оглавление

Введение……………………………………………………………………3

**Глава 1. Финансовые отношения………………………………………….5**

**1.1.Понятие финансов и финансовых отношений………………………5**

**1.2. Материальная основа финансовых отношений…………………….8**

**Глава 2. Финансы предприятий как основа финансовой системы….10**

**2.1. Понятие финансовых ресурсов предприятия………………………10**

**2.2. Роль финансов предприятия в финансовой системе страны…...13**

**Глава 3. Фонды денежных средств………………………………………..16**

**3.1. Понятие фондов денежных средств…………………………………..16**

**3.2 Виды денежных фондов…………………………………………………17**

**Заключение………………………………………………………………22**

# **Список использованной литературы………………………...24**

Введение

Каждый предприниматель, начиная свою деятельность, должен ясно представлять потребность на перспективу в финансовых, материальных, трудовых и интеллектуальных ресурсах, источники их получения, а также уметь четко рассчитать эффективность использования ресурсов в процессе работы фирмы.

Экономическая деятельность предприятия строится на самоокупаемой и рентабельной основе. Все затраты по производству и реализации продукции осуществляются за счет доходов, полученных от ее продажи. При этом выручка от реализации должна превышать затраты, создавая прибыль.

В рыночной экономике предприниматели не смогут добиться стабильного успеха, если не будут четко и эффективно планировать свою деятельность, постоянно собирать и аккумулировать информацию как о состоянии целевых рынков, положении на них конкурентов, так и о собственных перспективах и возможностях, о своих финансовых ресурсах.

В общем виде финансы представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у хозяйствующих субъектов и государства и использования их на цели воспроизводства, стимулирования и удовлетворения социальных нужд общества. Выделяют три основные стадии процесса общественного воспроизводства: производство, распределение и потребление. Областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, когда происходит распределение стоимости произведенного общественного продукта. Именно на этой стадии появляются финансовые отношения, связанные с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов. Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда образуется новая стоимость и осуществляется перенос старой. Однако реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована.

Любая ценность материального или нематериального характера, фигурирующая в процессе таких отношений, представляет интерес лишь в том случае, если обладание ею способствует достижению каких-то целей, прежде всего экономического характера.

Непосредственная связь финансов предприятий отраслей народного хозяйства со всеми фазами воспроизводственного процесса обусловливает их высокую потенциальную активность и широкую возможность воздействия на все стороны хозяйство­вания. Поэтому финансы предприятий могут служить важным инструментом экономического стимулирования, контроля за экономикой страны и управления ею.

Финансы предприятий могут служить главным инструмен­том государственного регулирования экономики. С их помощью осуществляется регулирование воспроизводства производимого продукта, обеспечивается финансирование потребностей расши­ренного воспроизводства на основе оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и на накопле­ние. Финансы предприятий могут использоваться для регули­рования отраслевых пропорций в нашей рыночной экономике, способствовать ускорению развития отдельных отраслей эконо­мики, созданию новых производств и современных технологий, ускорению научно-технического прогресса.

Я считаю, что данная тема работы достаточно актуально в сегодняшнее время.

**Глава 1. Финансовые отношения**

**1.1.Понятие финансов и финансовых отношений**

Финансы – это система экономических денежных отношений, связанных, главным образом, с перераспределением ВВП и формированием централизованных и децентрализованных денежных фондов.

Финансы – система денежных отношений, связанных, главным образом, с перераспределением прибыли и формированием централизованных и децентрализованных денежных фондов. Финансы опираются на бухгалтерский учет, экономический и производственный анализ, на действующую налоговую систему и т.д [26,176].

Финансы – система отношений, созданная государством, т.е. государство все отношения, связанные с финансами, регулирует само.

При свободном рынке финансовые отношения охватывают только бюджет (предприятия работают по своим, не подчиняющимся экономике законам), при регулируемой экономике часть отношений формируется непосредственно государством, часть – регулируется.

Все финансовые отношения действуют только на уровне предприятий, как юридических лиц. Все финансовые отношения, действующие внутри предприятия, являются условными финансовыми отношениями.

Децентрализованные фонды – все фонды, создаваемые на уровне предприятия (фонд накопления, фонд потребления, резервный фонд, амортизационный фонд)[23,203].

Отличие фонда от средств: средства = сумме средств, а фонд = сумме средств, которая имеет целевое назначение.

Финансы - неотъемлемая часть денежных отношений, но не всякие денежные отношения являются финансовыми.

Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги - это всеобщий эквивалент, с помощью которого прежде всего измеряются затраты труда ассоциированных производителей, а финансы - это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств[28,63].

Процесс воспроизводства представляет из себя совокупность непрерывно повторяющихся циклов.

Производство→Распределение→Обмен→Потребление

Каждый последующий цикл воспроизводства возможен лишь после того, как вновь созданная стоимость подвергнется распределению, в результате которого будут созданы целевые денежные фонды, являющиеся основой удовлетворения разнообразных потребностей, Причем это происходит в обезличенной форме. Реальное движение денежных средств происходит на второй и третьей стадиях воспроизводственного процесса. Но только на второй стадии движение стоимости происходит обособленно от движения товара и характеризуется ее отчуждением (из рук в руки) или целевым обособлением каждой части стоимости (в рамках одного владельца). На этой стадии, стадии возникновения финансовых отношений, происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектам хозяйствования.

А однородные экономические отношения, будучи представленными в обобщенном абстрактном виде, образуют экономическую категорию - финансы.

Таким образом критерием отнесения тех или иных отношений к финансовым являются:

1. Реальное движение денежных средств, т.е. переход от одного владельца к другому.

2. Распределительный характер этих отношений.

3. Место возникновения - вторая стадия воспроизводственного процесса.

Деньги первичны - финансы вторичны.

На предприятии финансы используются из следующих экономических отношений:

1. отношения между предприятием и другими предприятиями, в ходе выполняемой финансово-хозяйственной деятельности. К финансовым отношениям не относятся отношения купли-продажи, обмена и т.п., а относится только применение финансовых санкций за невыполнение или некачественное выполнение;

2. между предприятиями и подразделениями, входящими в его состав. Эти отношения зависят от структуры предприятия и финансовых отношений, возникающих только между подразделениями, имеющими самостоятельные балансы и счета. Эти отношения могут быть пополнены формированием уставных фондов, перераспределением оборотных средств, перераспределением прибыли, уплатой налогов между предприятиями;

3. между предприятиями и работниками по поводу выплаты денежных средств, главным образом из прибыли, и части, попадающей под государственное регулирование;

4. между предприятием и государственным бюджетом по поводу уплаты налогов и по поводу получения льгот, целевого финансирования, государственных кредитов в различных формах и т.д.;

5. между предприятием и коммерческими банками по поводу получения и возврата кредитов;

6. между предприятиями и инвестиционными институтами по поводу формирования свободных денежных ресурсов и их использования (инвестиционные фонды, пенсионные фонды и т.д.);

7. между предприятием и вышестоящими органами (холдинги, концерны) по поводу перелива капитала [26,130].

Финансы на предприятии выполняют следующие функции:

1. формирование – функция обеспечивает денежными ресурсами, кругооборот средств на предприятии, т.е. функция формирования денежных фондов. Задача заключается в том, чтобы сформировать так денежные потоки на предприятии, чтобы все финансовые потоки работали и работали эффективно. Основные показатели – плановые;
2. использование – функция использования денежных средств и фондов;
3. контрольная функция – на самих предприятиях, между предприятиями, если существует нарушение закона – на уровне бюджета, или государства.

## 

## 1.2. Материальная основа финансовых отношений

Материальной основой финансовых отношений являются финансовые ресурсы. Финансовые ресурсы - это совокупность доходов и поступлений, находящихся в распоряжении субъекта хозяйствования.

Финансовые ресурсы предназначены для:

- выполнения финансовых обязательств;

- покрытия затрат по расширенному воспроизводству;

- материальному поощрению работников.

Главным материальным источников денежных фондов выступает национальный доход страны - вновь созданная стоимость. Он распределяется на стоимость необходимого и прибавочного продукта. Необходимый продукт и часть прибавочного - это фонд воспроизводства рабочей силы. Остальное - это фонд накопления. У хозяйствующих субъектов основными денежными фондами являются фонд накопления, фонд потребления и фонд финансовых резервов[5,113].

Финансовые ресурсы складываются из трех источников:

1) средства, аккумулируемые в государственной бюджетной системе;

2) средства внебюджетных фондов;

3) ресурсы, получаемые самими предприятиями (прибыль, амортизация).

Исходя из этого финансы могут быть централизованными (государственными) и децентрализованными (ресурсы хозяйствующих субъектов).

Децентрализованные ресурсы классифицируются на:

- собственные и привлеченные (прибыль, амортизация, денежные средства в обороте, выручка от продажи имущества, прибыль от выполнения работ и услуг, все виды кредиторской задолженности);

- заемные (долгосрочные и краткосрочные кредиты банков, средства различных финансовых структур;

- ресурсы, получаемые в порядке перераспределения (страховые возмещения, субсидии государства, субвенции).

**Глава 2. Финансы предприятий как основа финансовой системы**

**2.1. Понятие финансовых ресурсов предприятия**

В экономической литературе и в нашей практике широко используется термин "финансовые ресурсы", в который вклады­вают различные значения - от величины денежных средств на счетах в банке и других счетах до прочих показателей баланса предприятия[29,89].

Однозначное и обоснованное толкование сущности данной финансовой категории важно не только для теории, но и для практического осуществления финансовой работы на предпри­ятии, в фирме.

Понятие "финансовые ресурсы" в нашей практике было введено впервые при составлении первого пятилетнего плана страны, в состав которого входил баланс финансовых ресурсов.

При широком использовании в экономической науке и на практике термина "финансовые ресурсы" его толкование различно. В Финансово-кредитном словаре финансовые ресурсы рас­сматриваются как денежные средства, находящиеся в распоря­жении государства, предприятий, хозяйственных организаций и учреждений, используемые для покрытия затрат и образования различных фондов и резервов[15,156].

Экономическая энциклопедия дает следующее определение финансовых ресурсов: это составная часть экономических ресур­сов, представляющая собой средства денежно-кредитной и бюд­жетной системы, которые используются для обеспечения бесперебойного функционирования и развития народного хозяй­ства, расходуются на социально-культурные мероприятия, нужды управления и обороны. По такой методике формировался плано­вый баланс финансовых ресурсов страны. Осуществлялось это за счет следующих источников.

1. Денежные накопления народного хозяйства.

2. Амортизация.

3. Средства предприятий, обращенные на покрытие собст­венных затрат в финансовом плане.

4. Доходы бюджета от колхозов, потребительской коопера­ции и общественных организаций.

5. Государственные налоги с населения.

6. Доходы от внешней торговли.

7. Поступления по государственным внутренним займам и денежно-вещевым лотереям.

8. Поступление сумм в погашение кредитов, ранее предо­ставленных зарубежным странам, и процентов по ним.

9. Кредиты, получаемые от зарубежных стран.

При таком толковании финансовых ресурсов исчезает разли­чие между деньгами и финансами, что противоречит самой сущности финансов.

По-другому трактуется понятие финансовых ресурсов в монографиях и учебной литературе. В очерках теории советских финансов финансовые ресурсы определены как выраженная в деньгах часть национального дохода, которая может быть исполь­зована государством (непосредственно или через предприятия) на цели расширенного воспроизводства и на общегосударст­венные расходы. При чрезвычайных обстоятельствах в качестве финансовых ресурсов могут выступать оборотные средства как часть созданного в прошлом национального достояния [6,31] . Данное определение исключает из состава финансовых ресурсов амортизацию и в то же время считает возможным использовать в качестве финансовых ресурсов оборотные средства предприятия.

В учебнике "Финансы" определение понятия "финансовые ресурсы" дано лишь на уровне субъекта хозяйствования, то есть предприятия. При этом под финансовыми ресурсами понима­ются денежные доходы и поступления, находящиеся в распоря­жении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполне­ния финансовых обязательств, осуществления затрат по расши­ренному воспроизводству и экономическому стимулированию [29,115] .

По мнению профессора В.М. Родионовой, источниками образования финансовых ресурсов предприятия являются:

• собственные и приравненные к ним средства;

• мобилизация ресурсов на финансовом рынке;

• поступления денежных средств от финансово-банковской системы в порядке перераспределения.

К собственным и приравненным средствам отнесены все виды прибыли предприятия, амортизация, выручка от реализации выбывшего имущества, устойчивые пассивы, мобилизованные внутренние ресурсы в строительстве.

Средства, мобилизуемые на финансовом рынке:

продажа собственных акций, облигаций и других ценных бумаг;

кредитные инвестиции.

Денежные средства, поступающие в порядке пере­распределения: страховые возмещения; поступления от концер­нов, ассоциаций, отраслевых структур; паевые взносы; диви­денды и проценты; бюджетные субсидии.

Размер финансовых ресурсов, формируемых на уровне пред­приятия, определяет возможности: осуществления необходимых капитальных вложений; увеличения оборотных средств; выпол­нения всех финансовых обязательств; обеспечения потребностей социального характера.

На уровне предприятия структура финансовых ресурсов в основном определяется собственными источниками - валовым доходом и амортизацией.

На уровне предприятия финансовые ресурсы используются как в фондовой форме, так и в нефондовой. Часть финансовых ресурсов предприятие использует на образование денежных фон­дов целевого назначения: фонд оплаты труда, фонд развития про­изводства, фонд материального поощрения и др. Использование финансовых ресурсов на выполнение платежных обязательств перед бюджетом и банками осуществляется в нефондовой форме[29,117].

**2.2. Роль финасов предприятия в финансовой системе страны**

Финансы предприятий отраслей народного хозяйства явля­ются исходной основой всей финансовой системы страны. Они занимают определяющее положение в этой системе, поскольку охватывают важнейшую часть всех денежных отношений в стране, а именно: финансовые отношения в сфере общественного воспроиз­водства, где создается общественный продукт, национальное богат­ство и национальный доход - основные источники финансовых ресурсов страны. Поэтому от состояния финансов предприятий зависит возможность удовлетворения общественных потребностей общества, улучшения финансового положения страны. Велика роль финансов предприятий в обеспечении нормального состояния эко­номики и общественной жизни страны, так как в силу своей специ­фической особенности, они осуществляют процесс распределения и перераспределения национального дохода и национального богатства на трех основных уровнях: на общегосударственном; на уровне предприятий; на уровне производственных коллективов.

Распределяя и перераспределяя национальный доход и национальное богатство на общегосударственном уровне, финан­сы предприятий обеспечивают формирование финансовых ресур­сов страны, используемых для образования бюджета и внебюджет­ных общественных фондов.

В ходе распределения и перераспределения национального дохода и национального богатства 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[1,361].

Важной является роль финансов предприятий 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 национальной валюты, денежное обращение, состояние платежно-расчетной дисциплины в народ­ном хозяйстве.

Непосредственная связь финансов предприятий отраслей народного хозяйства со всеми фазами воспроизводственного процесса обусловливает их высокую потенциальную активность и широкую возможность воздействия на все стороны хозяйство­вания. Поэтому финансы предприятий могут служить важным инструментом экономического стимулирования, контроля за экономикой страны и управления ею.

Финансы предприятий могут служить главным инструмен­том государственного регулирования экономики. С их помощью осуществляется регулирование воспроизводства производимого продукта, обеспечивается финансирование потребностей расши­ренного воспроизводства на основе оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и на накопле­ние. Финансы предприятий могут использоваться для регули­рования отраслевых пропорций в нашей рыночной экономике, способствовать ускорению развития отдельных отраслей эконо­мики, созданию новых производств и современных технологий, ускорению научно-технического прогресса[1,369].

**Глава 3. Фонды денежных средств**

**3.1. Понятие фондов денежных средств**

На практике ошибочно воспринимается как единое следу­ющие разные понятия: денежные средства, финансовые ресурсы и денежные фонды.

Денежные средства — это более широкое понятие, чем финансовые ресурсы, составляющие только часть денежных средств, находящихся в обороте предприятия.

Денежные фонды - это лишь часть финансовых ресурсов, наиболее стабильная и формируемая в виде фондов целевого использования[10,359].

Различие, между денежными средствами и финансовыми ресурсами наглядно видно на примере выручки предприятия от реализации продукции. Общая сумма выручки представляет собой величину денежных средств, поступивших на счет предприятия в банке. Из этой суммы денежных средств значи­тельную часть составляют оборотные средства, авансированные в процессе производства на оплату сырья, материалов, топлива, электроэнергии, и только остаточная часть, представляющая собой чистую выручку в виде валового дохода, является источником финансовых ресурсов.

Ускорение темпов развития экономики, повышение эконо­мической эффективности производства, оздоровление государст­венного бюджета и финансов предприятий во многом зависят от рационального использования источников формирования финансовых ресурсов как на уровне предприятий, так и на уровне государства, что составляет одну из важнейших задач в области правильной организации управления финансами[20,63].

Как видно из схемы движения денежных ресурсов предприятия (рис. 1), основная цель экономического субъекта – получение положительной разницы между суммой денег вложенных и суммой денег полученных, т.е. предприятие стремится к выполнению условия Д2 > Д1[25,43].

Деньги

Ресурсы

Д1

Д2

Производство

Готовая продукция

Деньги

##### Рис. 1 Схема движения денежных ресурсов предприятия

**3.2 Виды денежных фондов**

Фонды накопления.

В процессе кругооборота средств финансовые ресурсы принимают различные материально-вещественные формы и после завершения определенного кругооборота перед предприятием стоят различные задачи: расширение, сокращение или воспроизводство, в зависимости от принятой финансовой политики. Следовательно, необходимо создание фонда возмещения израсходованных ресурсов, фонда оплаты труда самого собственника и работников, фонда дальнейшего расширения.

И система учета затрат на производство, система налогообложения фондов возмещения в части капитальных затрат, фонда расширения в части повышения количества приобретаемых материальных ресурсов и стоимости нематериальных активов объединены в фонды накопления, финансовые вложения в расширение производства. Таким образом вложение средств в воспроизводство ранее действующего и частично использованного собственного капитала, вложения в новую величину капитала осуществляются с помощью создания и использования фонда накопления.

Система управления этими фондами регулируется законодательством, но на практике отсутствует система сопоставления факта и плана и государственное регулирование этого сопоставления. Основной принцип: контроль фактического исполнения смет, правильности использования смет и формирования затрат. Создание и использование фонда накопления находится в полной зависимости от решения собственника капитала, а в оперативной практике эти функции выполняют исполнительные органы управления в рамках, оговоренных в учредительных документах[29,96].

Структура фонда накопления строится в зависимости от источников, а разделение на фонды не является обязательным, но это предпочтительнее с точки зрения эффективности использования, учета и т.п.

Источники фондов формируют названия фондов:

1. амортизационный;
2. инвестиционный;
3. резервный;
4. страховой;
5. ассоциативный или отраслевой;
6. пенсионный и прочие.

Инвестиционные фонды формируются как самостоятельные фонды, в соответствии с требованиями законодательства. Существует прямое и косвенное разделение инвестиционных фондов.

Инвестирование в капитальные вложения (КВ).

На предприятии формируется фонд инвестирования в КВ или в основные фонды производственного или непроизводственного назначения. Кроме того, формируются фонды на закупку оборудования, фонды пополнения собственных оборотных средств или их прироста, фонд освоения новой техники и технологий. Формируются специальные фонды для работы на финансовом рынке (при условии, что вырабатывается система работы на рынках денег, кредита и ценных бумаг) [24,78].

Так как инвестиционные фонды затрагивают стратегию развития данного предприятия, то формирование и использование этих средств находится в компетенции собственников. Технически использование оформляется в виде смет, расчетов, технических обоснований.

При формировании инвестиционных фондов могут привлекаться как собственные, так и заемные ресурсы. К собственным ресурсам: налог на прибыль, схема местных налогов, средства бюджетных и внебюджетных фондов. Ассигнования бюджетных и внебюджетных фондов должны носить целевой характер.

Средства, привлекаемые в инвестиционные фонды, должны учитываться отдельно, т.к. каждое предприятие имеет не одну цель, а несколько, т.е. фонд создается для определенной цели.

Привлечение иностранных инвестиций возможно только для транснациональных корпораций или крупных компаний, т.к. они имеют возможность формировать реальную прибыль и передавать собственнику.

Отраслевые фонды создаются только там, где существует отраслевая структура.

В связи с требованиями развития предприятия формирование и использование фондов может быть в рамках квартала или года и т.д. и по направлениям.

Фонд потребления формируется из двух частей:

1. фонд потребления собственника;
2. фонд поддержки трудовых ресурсов.

Фонды подразделяются на составные части в зависимости от источников формирования. Основа деления – законодательство, которое регулирует различные варианты изъятия денежных средств в определенные фонды.

Заемные и привлеченные средства, которые далее направляются в фонды потребления. Средства фондов потребления формируются как на предприятии, так и вне предприятия (пенсионные фонды, фонды страхования), т.е. негосударственные фонды, которые выплачиваются работникам[18,23].

Фонд потребления делится на три основных:

1. фонд заработной платы;
2. фонд социального характера;
3. прочие фонды потребления.

Источником этих фондов может быть себестоимость, издержки и прибыль, в соответствии с положением о составе затрат.

Фонд заработной платы – оплата за отработанное время по тарифам или тарифным ставкам, или в процентах от выручки, премии и вознаграждения, выплаты за неотработанное время, носящие регулярный характер (отпуска), единовременные поощрительные выплаты, материальная помощь, оплата жилья, коммунальных услуг, выплаты на питание, и т.п.

Фонд заработной платы делится на:

1. фонд заработной платы работников основного и вспомогательного производств;
2. фонд заработной платы управленческого состава.

Фонды социального характера формируются за счет чистой прибыли, их формирование оформлено решением собственника или учредителей – надбавки к пенсии за счет прибыли, страховые платежи, взносы на добровольное медицинское страхование, расходы по путевкам и т.п.

Так как расходы по этим фондам характеризуют финансовое положение предприятия и возможности стимулирования работников за счет прибыли, то эти фонды должны учитываться обособленно на субсчетах и связываться с порядком распределения чистой прибыли.

Распределение чистой прибыли в акционерных обществах по акциям, облигациям и другим ценным бумагам регламентировано государством, по выплате дивидендов и процентов, по ценным бумагам для негосударственных предприятий.

Так как регулирование фондов потребления и накопления на предприятии осуществляется по фактическому их исполнению, т.е. по величине начисленных или выплаченных сумм, то ряд статей могут быть прогнозируемы, а ряд статей не имеет варианта прогноза. Кроме того, в зависимости от учетной политики, предприятие может создавать дополнительные фонды как за счет чистой прибыли, так и за счет собственных средств[25,69].

**Заключение**

В заключение работы сделаем основные выводы.

Финансы – система денежных отношений, связанных, главным образом, с перераспределением прибыли и формированием централизованных и децентрализованных денежных фондов. Финансы опираются на бухгалтерский учет, экономический и производственный анализ, на действующую налоговую систему и т.д

Все финансовые отношения действуют только на уровне предприятий, как юридических лиц. Все финансовые отношения, действующие внутри предприятия, являются условными финансовыми отношениями.

Материальной основой финансовых отношений являются финансовые ресурсы. Финансовые ресурсы - это совокупность доходов и поступлений, находящихся в распоряжении субъекта хозяйствования.

На уровне производственных коллективов с помощью финан­сов формируются денежные фонды — оплаты труда, материального стимулирования, осуществляются программы социального развития коллективов предприятий.

Денежные средства — это более широкое понятие, чем финансовые ресурсы, составляющие только часть денежных средств, находящихся в обороте предприятия.

Денежные фонды - это лишь часть финансовых ресурсов, наиболее стабильная и формируемая в виде фондов целевого использования.

Различие, между денежными средствами и финансовыми ресурсами наглядно видно на примере выручки предприятия от реализации продукции. Общая сумма выручки представляет собой величину денежных средств, поступивших на счет предприятия в банке. Из этой суммы денежных средств значи­тельную часть составляют оборотные средства, авансированные в процессе производства на оплату сырья, материалов, топлива, электроэнергии, и только остаточная часть, представляющая собой чистую выручку в виде валового дохода, является источником финансовых ресурсов.

В процессе кругооборота средств финансовые ресурсы принимают различные материально-вещественные формы и после завершения определенного кругооборота перед предприятием стоят различные задачи: расширение, сокращение или воспроизводство, в зависимости от принятой финансовой политики. Следовательно, необходимо создание фонда возмещения израсходованных ресурсов, фонда оплаты труда самого собственника и работников, фонда дальнейшего расширения.

Список использованной литературы

1. Акбердин Р.З., Кибанов А.Я. Совершенствование структуры, функций и экономических взаимоотношений управленческих подразделений предприятий при формах хозяйствования: Учебное пособие. – М.: ГАУ, 1993. – 416 с.:ил.
2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. / Под ред. Л. Л. Ермолович, – Минск: Экоперпектива, 2001 г.
3. Антосенков Е., Кокин Ю.. Реформа заработной платы - ожидание и реальность. //Экономист. 1997. - №4.
4. Баканов М. И. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 1994.
5. Балабанов И. Т. Финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1994
6. Бирман А М. Очерки теории советских финансов. Вып. - М., 1968.
7. Верчканова Г. Р., Бондаренко А. А. Необходимый и прибавочный продукт в усло­виях перехода к рыночной экономике. - Л.: издательство АфЭИ, 1992.
8. Горфинкель В. Я. Экономика предприятий. – М.: Финансы и статистика, 1996.
9. Грузинов В.П. Экономика предприятия и предпринимательство. - М.: СоФит, 1994.
10. Ефимова О. В. Финансовый анализ – М. : Бухгалтерский учет, 1996.
11. Завьялов П.С., Демидов В.Е. Формула успеха: маркетинг. М.: Норма-Инфра, 1991.
12. Заработная плата. Издание второе переработанное и дополненное. - М.: Информа­ционно-издательский дом "Филинъ", 1996.
13. Ковалев В. В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика,1999 .
14. Ковалева А. М. Финансы в управлении предприятием. – М.: Финансы и статистика, 1995.
15. Краткий экономический словарь / Под ред. А. Н. Азрилиянова. М., 2001
16. Леонтьев Е. В., Радковская Н. П. Финансы. Деньги. Кредит и Банки. СПб., 2002.
17. мельников В. Д., Ильясов К.К. Финансы. Алматы, 2001.
18. Моляков Д. С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. М.: Финансы и статистика, 1997.
19. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1997.
20. Раевский В.А.. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия – М.: Финансы и статистика, 1988.
21. Румянцева З. П. Менеджмент организации: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 1995.
22. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Финансовый анализ. – М.: ЮНИТИ, 2001 г.
23. Словарь современной экономической теории Макмиллана. М., 1997
24. Справочник директора предприятия. /Под ред. М. Г. Лапосты, - М.: ИНФРА-М, 1996.
25. Сосненко Л. В. Экономический анализ результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – Челябинск, 1996.
26. Финансы предприятий: Учеб.пособие / Н.Е. Заяц, М.К.Фисенко, Т.Н.Василевская и др. - Мн.: Высш.шк., 1995.
27. Финансы. Денежное обращение и кредит. / Под ред. Сенчагова В. К., А.И. Архипова. М., 1999.
28. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А.Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
29. Финансы./ Под ред. Родионовой – М., 1997.