**Министерство образования и науки РФ**

**Федеральное агентство по образованию**

**Государственное образовательное учреждение**

**Высшего профессионального образования**

**Всероссийский Заочный Финансово-Экономический Институт**

**Филиал в г. Туле**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Финансы организаций»

на тему: «Организация финансов предприятий»

Выполнила: студентка 4 курса

Факультет: Финансово-кредитный

Специальность: ФиК

Группа: вечерняя

Целовальникова А.А.

№ личного дела: 03ффд42169

Проверил: Фирюлин А.П.

**ТУЛА – 2006г.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

1. Принципы организации финансов предприятий, их развитие в рыночных условиях

2. Финансовые ресурсы предприятий, их состав, структура, источники формирования, распределение

3. Организация финансовой работы и задачи финансовых служб на предприятии

4. Заключение

5. Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

В России происходят глубокие экономические перемены, обусловленные возвращением страны в русло общих экономических процессов мирового развития. Идет коренная перестройка прежнего механизма управления экономикой, его замена рыночными методами хозяйствования.

Рыночная экономика, при всем разнообразии ее моделей, известных мировой практике, характеризуется тем, что представляет собой социально ориентированное хозяйство, дополняемое государственным регулированием. Огромную роль, как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства играют финансы. Они — неотъемлемая часть рыночных отношений и одновременно важный инструмент реализации государственной политики. Вот почему сегодня как никогда важно хорошо знать природу финансов, глубоко разбираться в условиях их функционирования, видеть способы наиболее полного их использования в интересах эффективного развития общественного производства.

Также рыночная экономика предполагает становление и развитие пред­приятий различных организационно - правовых форм, основанных на разных видах частной собственности, появление новых собственников - как отдельных граждан, так и трудовых коллективов предприятий. Появился такой вид экономической деятельности, как предпринимательство - это хозяйственная деятельность, т.е. деятельность, связанная с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг или же продажей товаров, необходимых потребителю. Она имеет регулярный характер и отличается, во-первых, свободой в выборе направлений и методов деятельности, самостоятельностью в принятии решений (разумеется, в рамках законов и нравственных норм), во-вторых, ответственностью за принимаемые решения и их последствия. В-третьих, этот вид деятельности не исключает риска, убытков и банкротств.

В структуре финансовых взаимосвязей народного хозяйства финансы предприятий занимают исходное, определяющее положение, так как обслуживают основное звено общественного производства, где создаются материальные и нематериальные блага и формируется преобладающая масса финансовых ресурсов страны. Проводимые экономические реформы повлекли за собой глобальное изменение в структуре финансовых и производственных отношений.

Дадим несколько определений по теме:

Финансы – совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование денежных средств в соответствии с основной целью конкретного предприятия.

Предприятие – это самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица, производящий продукцию, товары, услуги, выполняющий работы, занимающийся различными видами экономической деятельности, целью которой является обеспечение общественных потребностей, извлечение прибыли и приращение капитала.

Финансирование – превращение капитала из денежной формы в производственную, социальную или экономическую сферу деятельности.

Денежный оборот предприятия – непрерывные поток денежных поступлений и выплат, проходящий через расчеты и другие счета организации.

Финансовый механизм – совокупность форм и методов, с помощью которых обеспечивается осуществление и регулирование экономических процессов и отношений, образование доходов, создание и использование денежных средств.

Целью курсовой работы станет рассмотрение организации финансов коммерческих предприятий.

Также рассмотрю вопросы:

- принципы организации финансов предприятия, их развитие в рыночных условиях;

- структуру финансовых ресурсов коммерческих предприятий, их источники формирования и распределение;

- организацию финансовой работы и задачи финансовых служб предприятия.

В работе буду пользоваться книгами авторов Н.В.Колчина, А.Д. Шеремета, А.М. Ковалевой.

***1. Принципы организации финансов предприятий, их развитие в рыночных условиях***

Финансовые отношения существуют объективно, но имеют конкретные формы проявлений, соответствующие характеру производственных отношений в обществе. В современных условиях формы финансовых отношений претерпевают серьезные изменения. С развитием рыночных отношений сфера финансовых отношений предприятий резко возрастает. Становление рынка и предпринимательства в России предполагает не только разгосударствление экономики, приватизацию предприятий, их демонополизацию для создания свободного экономического сектора, развитие конкуренции, либерализацию цен и внешнеэкономических связей предприятий, но и финансовое оздоровление народного хозяйства, создание адекватной системы финансовых отношений.

Обычно люди финансовой профессии говорят, что “Финансы” это не деньги, а особого рода экономические отношения по поводу образования, распределения и использования централизованных и нецентрализованных фондов денежных средств. Они занимают особое место в экономических отношениях. Их специфика проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельности сферы материального производства, государства и участников непроизводственной сферы. Упрощенно можно сказать, что термин “финансы” обозначает экономические отношения, связанные с кругооборотом денежных средств.

Финансовые отношения возникают только тогда, когда осуществляются денежные отношения: формирование имущества предприятия, получение доходов, привлечение заемных источников финансирования хозяйственной деятельности, распределение доходов, образующихся в результате этой деятельности, их использование на цели развития предприятия.

Финансы предприятий — основа финансовой системы любого государства, так как именно в сфере материального производства создаются и первично распределяются совокупный общественный продукт и национальный доход.

Финансовые отношения возникают:

- между предприятиями и организациями в процессе формирования и распределения валового дохода, при оплате поставок, реализации готовой продукции;

- при выпуске и распространении акций предприятия, взаимном кредитовании, долевом участии;

- между предприятиями и отдельными работниками в процессе использования дохода;

- между юридическими, физическими лицами и банковской системой;

- между предприятиями и иностранными партнерами при использовании валютного фонда.

Объективный характер финансовых отношений, возникающих при осуществлении хозяйственной деятельности, не исключает их государственного регулирования. Это касается налогов, взимаемых с предприятий и влияющих на величину прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, порядка начисления амортизации, формирования финансовых результатов хозяйственной деятельности и образования некоторых финансовых резервов.

Сейчас требуют изменения понятия сущности и функций финансов, самой концепции финансов. При этом определяющим моментом является то, что государство должно обеспечивать предприятия, независимо от форм собственности и хозяйствования, вида деятельности, отраслевой принадлежности, равные правовые и экономические условия хозяйственной деятельности.

**Финансовые процессы,** происходящие на предприятии, - это все поступления денежных средств и все осуществляемые выплаты.

Каждое предприятие выражает отношения собственности, которые предполагают определенную ответственность каждого хозяйствующего субъекта на рынке.

Собственность предприятия - это его имущество. Совокупность имущества определяет не только лицо предприятия на рынке, но и его технические и финансовые возможности. Чем больше собственность, тем больше эти возможности.

Имущество предприятия - совокупность материальных и нематериальных ценностей или средств, которыми владеет предприятие: земля; здания; сооружения; производственное оборудование; запасы всякого рода; денежные средства и другие платежные требования, составляющие оборотные средства предприятия; нематериальные средства: всякого рода права; управленческие и организационные решения; оценка стоимости имиджа фирмы.

Имидж предприятия возникает при оценке предприятия с целью его продажи, залога и т.п. Складывается из следующих факторов: хорошая репутация; удачное местоположение офисов; наличие постоянных клиентов; штат сотрудников старожилов (ядро фирмы); здоровая внутрифирменная атмосфера; структура организации.

Основу имущества предприятия составляет капитал, призванный реализовать те цели, которые ставит перед собой предприятие, начиная собственную деятельность.

Капитал - это стоимость, которая обеспечивает не только процесс производства, но и достижение определенного финансового результата. На рынке предприятие выступает как товаропроизводитель. Для него важно не столько то, что оно производит, сколько финансовый результат. Следовательно, все складывающиеся финансовые и производственные отношения призваны к достижению максимально большего финансового результата. (1, стр.7-9)

**Функции финансов предприятий**

ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ — проявлении сущности данной категории в действии. Обычно говорят о трех функциях финансов: воспроизводственной, распределительной и контрольной.

**Воспроизводственная функция финансов** выражается в образовании целевых фондов денежных средств и их совокупности финансовых ресурсов. Таким образом, осуществляется поиск различных доходных источников.

**Распределительная функция финансов -** это направленная деятельность по распределению и перераспределению денежных доходов предприятия. В условиях товарного производства распределение - связующее звено между производством и потреблением. С помощью финансов происходит распределение общественного продукта:

- поступление выручки от реализации и использование ее на возмещение израсходованных средств производства и образование валового дохода.

- дальнейшее распределение полученного дохода в ходе формирования бюджетных средств, внебюджетных фондов, формирование фонда оплаты труда, различных фондов и резервов, т.е. того, что обеспечивает жизнедеятельность и развитие предприятия.

**Контрольная функция** это обеспечение эффективности действия двух первых функций финансов: воспроизводственной и распределительной. Она основана на том, что нормы расходования каждого элемента производственных ресурсов планируется и учитывается в денежной форме, тем самым в стоимостной форме контролируется расход материалов. Кроме того, контрольная функция охватывает все стороны деятельности предприятий, взаимоотношения внутри предприятия, взаимоотношения предприятия и банка, взаимоотношения предприятия и бюджета. Необходимость контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия объективно вытекает из сущности финансов как денежных отношений. Финансово-хозяйственная деятельность предприятий связана с формированием и расходованием денежных средств, а, следовательно, затрагивает интересы государства, работников предприятия, акционеров и всех возможных контрагентов предприятия.

Контроль проявляется через анализ финансовых показателей деятельности предприятия и меры воздействия различного содержания (например, анализ финансового состояния на предприятии с целью его улучшения, контроль за уплатой налогов в бюджет и применение штрафных санкций, контроль за целевым расходованием предоставленных финансовых ресурсов и т.д.). Контроль финансово-хозяйственной деятельности предприятий проводят специальные органы. Государственный финансовый контроль осуществляется Контрольно-ревизионным управлением Министерства финансов РФ по отношению к государственным предприятиям. Органы Государственной налоговой службы в пределах своей компетенции проводят проверки отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности предприятий независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности, контролируют своевременность и полноту уплаты налогов.

Федеральное казначейство выполняет в основном задачи по контролю за состоянием государственных финансов, но они наделяются и правом контрольных функций во взаимодействии с соответствующими органами исполнительной власти, налоговыми, правоохранительными органами и банками по отношению к предприятиям. В эти функции входят проверка на предприятиях любых форм собственности денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов и других документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств республиканского бюджета РФ. Органы Федерального казначейства вправе получать от банков и других финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, использующих средства республиканского (федерального) бюджета РФ, государственных (федеральных) внебюджетных фондов. (2, стр. 16-18)

Независимый вневедомственный финансовый контроль осуществляют аудиторские фирмы. Объектом контроля является деятельность всех экономических субъектов. Содержанием аудиторского контроля является кроме всего прочего проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, других финансовых обязательств и требований экономических субъектов.

Цель аудиторской деятельности — установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятий и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций действующему законодательству.

**Основные принципы организации финансов предприятий.**

**1). Принцип полной самостоятельности.** Самостоятельность в использовании собственных и приравненных к ним средств, благодаря чему обеспечивается необходимая маневренность ресурсов, которая в свою очередь позволяет концентрировать финансовые ресурсы на нужных направлениях хозяйственной и других видов деятельности предприятия.

**2).** **Ответственность за результаты хозяйственной деятельности.** Финансовый результат на предприятии является качественным показателем деятельности, как руководства предприятия, так и всего коллектива предприятия. Ответственность возникает также и по поводу всех тех рисков, которые принимает на себя предприятие в условиях рынка.

**3). Самофинансирование.** Самофинансирование - обязательное условие успешной хозяйствен­ной деятельности предприятий в условиях рыночной экономики. Этот принцип базируется на полной окупаемости затрат по производству про­дукции и расширению производственно - технической базы предприятия, он означает, что каждое предприятие покрывает свои текущие и капи­тальные затраты за счет собственных источников. При временной недо­статочности в средствах потребность в них может обеспечиваться за счет краткосрочных ссуд банка и коммерческого кредита, если речь идет о те­кущих затратах, и долгосрочных банковских кредитов, используемых на капитальные вложения.

**4). Обеспечение финансовых резервов.** Этот принцип в качестве обязательного условия предполагает формирование финансовых резервов для любого предприятия. Финансовые резервы обеспечивают устойчивую производственную деятельность в условиях возможных колебаний рыночной конъюнктуры, рисков и т.д. Если предприятие создает в достаточном и необходимом размере финансовые резервы, то это обеспечивает предприятию соответствующий положительный имидж на рынке.

**5). Финансовая дисциплина.** Предприятие должно своевременно и полно обеспечивать выполнение финансовых обязательств перед партнерами, банковскими институтами, органами власти и разнообразными фондами (бюджетными или внебюджетными), перед своими работниками и т.д.

**6).** **Самоокупаемость предприятия.** Предприятие должно обеспечивать покрытие своих расходов за счет результатов своей собственной производственной деятельности, тем самым обеспечивается работу производства и кругооборот ресурсов предприятия. (2, стр.18 – 20)

**Разнообразие форм предприятий в условиях рыночной экономики   
и их влияние на организацию финансов предприятий**

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ в России могут создаваться и действовать предприятия, находящиеся в частной, государственной, муниципальной собственности и собственности общественных организаций. Также предпринимательскую деятельность могут вести физические лица (граждане) без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя юридического лица. Юридическим лицом признается организация, прошедшая государственную регистрацию, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении, обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Имущество государственных предприятий образуется за счет бюджетных ассигнований и вкладов других государственных предприятий (например, малые государственные предприятия). В законе зафиксировано, что государственное предприятие отвечает по своим обязательствам имуществом предприятия, то есть этим подчеркивается его обособленность и относительная самостоятельность от государства. Однако на практике за государственное предприятие несет экономическую, юридическую и прочую ответственность государство в лице своих министерств, ведомств, государственных комитетов и т. д., что часто позволяет государственным предприятиям проводить безответственную хозяйственную и финансовую политику. Поэтому во всем мире предприятия с государственной собственностью считаются наименее эффективно работающими.

Имущество муниципального предприятия или вклад местных органов власти в предприятия смешанной формы собственности образуется за счет ассигнований из средств соответствующего местного бюджета или вкладов других муниципальных предприятий. Муниципальное предприятие отвечает по своим обязательствам имуществом предприятия (на практике, как и в первом случае — имуществом муниципалитета).

Также законодательством предусматривается функционирование унитарных государственных или муниципальных предприятий. Такие предприятия не наделены правом собственности на закрепленное имущество, имущество такого предприятия неделимо. Унитарное предприятие может функционировать на правах хозяйственного ведения и на правах оперативного управления (так называемое федеральное - казенное) предприятие. В первом случае собственник не отвечает по обязательствам предприятия, во втором случае собственник несет ответственность по обязательствам казенного предприятия.

Имущество индивидуального (частного предприятия) формируется из имущества граждан, может быть образовано в результате приобретения гражданином (группой лиц) государственного или муниципального предприятия. Собственник индивидуального предприятия несет ответственность по обязательствам предприятия в пределах, определяемых Уставом предприятия (с ограниченной ответственностью, и т.д.)

В соответствии с Российским законодательством с 1995 года на территории страны могут создаваться и действовать следующие виды предприятий:

- **Товарищества,** как объединения лиц, непосредственное участие учредителей в их действиях обязательно. Хозяйственные товарищества могут быть полными и состоять не менее чем из двух полных товарищей. Хозяйственные товарищества “на вере” (коммандитные товарищества) должны состоять как минимум один полный товарищ и один вкладчик. Полное хозяйственное товарищество несет ответственность по своим обязательствам имуществом и имуществом, принадлежащим полным товарищам, участники-вкладчики несут только риск убытков в пределах вклада. При ликвидации хозяйственного товарищества “на вере” вкладчики имеют преимущественное право на получение вкладов перед товарищами. Участники хозяйственного товарищества должны внести не менее половины вклада к моменту регистрации товарищества, а остальное — в сроки, установленные учредительным договором, но не более чем в течение года.

- **Общества**, как объединения капитала.

- **Производственные кооперативы,** как форма участия в производстве обычных граждан, а не предпринимателей. Это добровольные объединения не менее пяти членов для совместной хозяйственной деятельности. Члены производственного кооператива несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива в соответствии с Уставом.

Хозяйственные общества создаются в форме акционерного общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

1. **Акционерное общество** – общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Акционеры не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционерное общество может быть открытым и закрытым. Открытым акционерным обществом является общество, участники которого могут продать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. Закрытым акционерным обществом является общество, акции которого распространяются только среди его учредителей. Акционеры закрытого акционерного общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества.

2**. Общество с ограниченной ответственностью** является учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов, акции при этом не выпускаются.

3. **Общество с дополнительной ответственностью**. Участники такого общества солидарно несут ответственность, в размере, пропорциональном стоимости своего вклада. При банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам.

Также предпринимательскую деятельность могут вести некоммерческие организации. Некоторые из них:

- **Потребительский кооператив**. Это добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участником, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Доходы распределяются между его членами.

- **Общественные и религиозные организации**  - добровольные объединения граждан, в установленном законодательством порядке объединяющихся на основе общности интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей. Участники этих организаций не сохраняют права на переданное ими этим организациям в собственность имущество, в том числе членские взносы.

- **Фонд** – не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами или юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующих социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

- **Учреждение** – организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично. Учреждение отвечает по своим обязательствам находящимися в его распоряжении денежными средствами. (1, стр. 18 – 22)

# ***2. Финансовые ресурсы предприятий, их состав, структура, источники формирования, распределение***

Финансовые отношения возникают в процессе формирования и движения (распределения, перераспределения и использования) капитала, доходов, фондов, резервов и других денежных источников средств предприятия, т.е. его финансовых ресурсов. Именно денежные потоки и финансовые ресурсы являются непосредственными объектами управления финансами предприятия.

*Финансовые ресурсы предприятия* — это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществлению затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих.

Формирование финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке и поступления денежных средств от финансово банковской системы в порядке перераспределения.

Собственные финансовые ресурсы предприятия включают первоначальные взносы учредителей предприятия и накопления за счет результатов хозяйственной деятельности. При создании предприятия уставный капитал направляется на приобретение основных фондов и формирование оборотных средств в размерах, необходимых для ведения нормальной производственно-хозяйственной деятельности. Он вкладывается в приобретение лицензий, патентов, - ноу-хау, использование которых является важным доходообразующим фактором. Таким образом, первоначальный капитал инвестируется в производство, в процессе которого создается стоимость, выражаемая ценой реализованной продукции. Таким образом, в качестве вклада в уставный капитал может выступать любой вид имущества.

На основе возвратности предприятием привлекаются заемные финансовые ресурсы - долгосрочные кредиты банков, средства других предприятий, облигационные займы, источником возврата которых является прибыль предприятия. Так формируются заемные финансовые ресурсы.

*Заемные финансовые ресурсы* — это ресурсы, мобилизованные на финансовом рынке: банковский кредит, ссуды других кредиторов под векселя и иные долговые обязательства, и денежные средства, полученные от размещения облигационных займов, доходы от эмиссии ценных бумаг предприятия (например, акций при формировании уставного капитала). Кроме того, сюда относятся и так называемые устойчивые пассивы.

Привлеченные финансовые ресурсы формируются за счет бюджетных ассигнований, мобилизации собственных ресурсов в строительстве, экономии от строительства хозяйственным способом, страховых возмещений, средств долевого участия, доходов от приобретенных ценных бумаг и других финансовых активов, доходов от реализации неиспользованного имущества. Для получения дополнительных доходов предприятия вправе приобретать ценные бумаги других предприятий и государства, вкладывать средства в уставный капитал вновь образуемых предприятий и банков, предоставлять их взаймы другим предприятиям на условиях возвратности, срочности и платности. Временно свободные средства предприятия могут обособить из общего денежного оборота.

Формирование и использование финансовых ресурсов осуществляется на двух уровнях: в масштабах страны и на каждом предприятии. Величина и структура источников формирования финансовых ресурсов в масштабах страны определяют возможности расширенного воспроизводства народного хозяйства, повышения уровня членов общества, роста доходов бюджета государства. Размер финансовых ресурсов, формируемых на уровне предприятия, определяет возможности осуществления необходимых капитальных вложений, увеличения оборотных средств, выполнения всех финансовых обязательств, обеспечение потребностей социального характера.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется ***уставный фонд***. Его источниками в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования выступают: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы (при сохранении отраслевых структур), долгосрочный кредит, бюджетные средства. Величина уставного фонда показывает размер тех денежных средств — ***основных и оборотных*** — которые инвестированы в процесс производства.

Основным источником финансовых ресурсов на действующих предприятиях выступает стоимость реализованной продукции (оказанных услуг), различные части которой в процессе распределения выручки принимают форму денежных доходов и накоплений. Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет ***прибыли*** (от основной и других видов деятельности) и ***амортизационных отчислений***. Наряду с ними источниками финансовых ресурсов также выступают:

— выручка от реализации выбывшего имущества,

— устойчивые пассивы,

— различные целевые поступления (плата за содержание детей в дошкольных учреждениях и т. д.),

— мобилизация внутренних ресурсов в строительстве и др.

Разворачивающиеся повсеместно процессы приватизации государственной собственности приводят к тому, что появляется, и будет играть важную роль, еще один источник финансовых ресурсов — ***паевые и иные взносы членов трудового коллектива***.

Значительные финансовые ресурсы, особенно по вновь создаваемым и реконструируемым предприятиям, могут быть мобилизованы на финансовом рынке. Формами их мобилизации являются: ***продажа акций, облигаций*** и других видов ценных бумаг, выпускаемых данным предприятием, ***кредитные инвестиции***.

До перехода на рыночные условия хозяйствования значительные финансовые ресурсы предприятия получались на основе внутриотраслевого перераспределения денежных средств и бюджетного финансирования. Однако принципы рыночного хозяйствования, внедрение коммерческих начал в деятельность предприятий, естественно, потребовали принципиально иных подходов к формированию финансовых ресурсов. Ориентация на инициативу и предприимчивость, полная материальная ответственность обусловили два важнейших изменения в области финансовых взаимосвязей предприятий с другими структурами: во-первых, развитие страховых операций, и, во-вторых, существенное сокращение сферы безвозмездно получаемых ассигнований. В этой связи при переходе на рыночные основы хозяйствования в составе финансовых ресурсов, формируемых в порядке перераспределения, все большую роль постепенно будут играть выплаты страхового возмещения, поступающие от страховых компаний, и все меньшую — бюджетные и отраслевые финансовые источники. Предприятия смогут получать финансовые ресурсы: от ассоциаций и концернов, в которые они входят (лишь в том случае, если это предусмотрено механизмом использования соответствующих денежных фондов); от вышестоящих организаций — при сохранении отраслевых структур; от органов государственного управления — в виде бюджетных субсидий на строго ограниченный перечень затрат. Зато в условиях функционирования рынка ценных бумаг появятся такие виды финансовых ресурсов, как ***дивиденды и проценты*** по ценным бумагам других эмитентов, а также ***прибыль от проведения финансовых операций***.

Использование финансовых ресурсов осуществляется предприятием по многим направлениям, главными из которых являются:

***— платежи органам финансово-банковской системы***, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся; налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение ранее взятых ссуд, страховые платежи и т. д.;

***— инвестирование собственных средств в капитальные затраты*** (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование “ноу-хау” и т. д.;

***— инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги***, приобретаемые на рынке: акции и облигации других фирм, обычно тесно связанных кооперативными поставками с данным предприятием, в государственные займы и т. п.;

— направление финансовых ресурсов на образование ***денежных фондов поощрительного и социального характера***;

— ***использование*** финансовых ресурсов ***на благотворительные цели, спонсорство*** и т. п.

С переходом на рыночные основы хозяйствования необычайно возрастает не только роль руководителей предприятий, членов правлений акционерных компаний, но и финансовых служб, игравших второстепенную роль в условиях административно-командных методов управления. Изыскание финансовых источников развития предприятия, направлений наиболее эффективного инвестирования финансовых ресурсов, операции с ценными бумагами и другие вопросы финансового менеджмента становятся основными для финансовых служб предприятий в условиях рыночной экономики. Суть финансового менеджмента заключается в такой организации управления финансами со стороны соответствующих служб, которая позволяет привлекать дополнительные финансовые ресурсы на самых выгодных условиях, инвестировать их с наибольшим эффектом, осуществлять прибыльные операции на финансовом рынке, покупая и перепродавая ценные бумаги. Достижение успеха в области финансового менеджмента во многом зависит от такого поведения работников финансовых служб, при котором главными становятся инициатива, поиск нетрадиционных решений, масштабность операций и оправданный риск, деловая хватка.

Мобилизуя денежные средства других собственников на покрытие затрат своего предприятия, работники финансовой службы прежде всего должны иметь ясное представление о целях инвестирования ресурсов и уже в соответствии с ними давать рекомендации о формах привлечения средств. Для покрытия краткосрочной и среднесрочной потребности в средствах целесообразно использовать ссуды кредитных учреждений. При осуществлении крупных капитальных вложений в реконструкцию и расширение предприятия можно воспользоваться выпуском ценных бумаг. Однако подобная рекомендация может быть дана лишь в том случае, если финансисты основательно изучили финансовый рынок, проанализировали спрос на разные виды ценных бумаг, учли возможное изменение конъюнктуры и, взвесив все это, тем не менее, уверены в сравнительно быстрой и выгодной реализации ценных бумаг своего предприятия.

Планирование величины текущих потребностей финансов учитывает следующее:

- реальную величину потребностей предприятия в прошедшем периоде;

- изменение потребностей в предстоящем периоде, исходя из конъюнктуры рынка и задач предприятия;

- риск увеличения или уменьшения потребностей в финансовых ресурсах в предстоящем периоде.

Финансовые отношения, возникающие в процессе образования и использования финансовых ресурсов предприятия, формируются в процессе кругооборота его средств, что опосредуется денежными потоками по различным видам его деятельности.

1. *Текущая деятельность*. Движение денежных средств, связанных с получением выручки от продажи продукции, товаров, работ, услуг и запасов производственно-материальных ресурсов, получением авансов, арендной платы, уплатой по счетам поставщиков, выплатой заработной платы, расчетами с бюджетом и фондами социального назначения, получением и возвратом краткосрочных кредитов и займов на цели, связанные с текущей деятельностью, уплатой процентов по указанным кредитам и займам, оплатой и получением неустоек, залогов.

2. *Инвестиционная деятельность*. Движение денежных средств, связанных с капитальными вложениями в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов и их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера.

3. *Финансовая деятельность*. Движение денежных средств, связанных с формированием и использованием уставного капитала, добавочного капитала, распределением и использованием прибыли, долгосрочными и краткосрочными финансовыми вложениями, продажей корпоративных ценных бумаг, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов, займов, погашением дебиторской и кредиторской задолженности нетрадиционными способами (перемены лиц в обязательстве, новация, отступное), получение и использование целевого финансирования и поступлений, а также расчеты по операциям, связанным с договорами доверительного управления имуществом, простого товарищества (совместной деятельности).

Таким образом, вся совокупность финансовых отношений предприятий, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов, может быть условно представлена в виде трех денежных потоков, и иметь четкие стоимостные характеристики. Денежные потоки влияют на всю структуру бухгалтерского баланса предприятия, его активы и пассивы, и его финансовую устойчивость.

«Отток» части денежного потока предприятия в форме платежей в бюджеты и внебюджетные фонды, означают безэквивалентное изъятие этих средств из его индивидуального кругооборота. Эти средства проходят фазу перераспределения и принимают форму уже не денежного, а финансового потока.

Финансовый поток – это перераспределенная часть денежных потоков (первичных доходов предприятий), аккумулированных в бюджете или во внебюджетных (централизованных) фондах, т.е. в сфере государственных финансов. Синоним понятия «финансовый поток» – «финансовые средства». Это часть денежных потоков, прошедших процесс аккумуляции в различных централизованных фондах государства (в бюджетной системе и во внебюджетных фондах), направляемых на целевое финансирование. (3, стр.14 – 17)

Часть выручки от реализации продукции должна быть направлена на возмещение материальных затрат и оплату труда. Но уже за счет полученной выручки у предприятия аккумулируются денежные средства (фонды) в виде амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам. Они предназначены для приобретения нового необходимого имущества, но до его приобретения они находятся в обороте предприятия.

За счет полученной выручки от реализации продукции образуются денежные резервы предстоящих расходов и платежей, состав которого регламентируется соответствующим нормативным документом в области бухгалтерского учета и учетной политики государства. Может образовываться и ремонтный фонд, предназначенный для равномерного распределения затрат на особо сложные виды ремонта основных производственных фондов в себестоимости продукции.

Процесс распределения сопровождается процессом перераспределения. При выплате заработной платы происходит удержание подоходного налога и отчислений в пенсионный фонд, перечисляются денежные средства во внебюджетные фонды.

В общую величину оплаченной выручки предприятия входит доход в форме прибыли. Общая величина прибыли не сразу участвует в денежном обороте, так как определенная ее часть перераспределяется в форме налоговых платежей в бюджетную систему. В результате в обороте предприятия остается нераспределенная прибыль (прошлых лет и отчетного года), представляющая собой сумму чистой прибыли, т.е. разницу между конечным финансовым результатом (валовой прибылью) и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и других платежей в бюджет.

Затем чистая прибыль может распределяться в фонд накопления, который служит источником финансирования капитальных вложений, и фонд потребления, предназначенный для удовлетворения различных социальных потребностей и материальных поощрений. Оба эти фонда формируются в соответствии с учредительными документами, решениями общего собрания акционеров или учетной политики предприятия.

За счет чистой прибыли может быть образован и резервный фонд. Он образуется в соответствии с действующим законодательством, учредительными документами или учетной политикой предприятия.

В процессе перераспределения формируется ряд денежных источников, имеющих характер фондов:

- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд) – образуется при создании предприятия за счет взносов учредителей (участников) или за счет имущества, закрепленного собственником за предприятием. Порядок его формирования (минимальная величина, сроки взносов, дополнительное привлечение средств) регламентируется законодательством. Уставный капитал предназначен для авансирования средств во внеоборотные и оборотные активы.

- целевое финансирование и поступление из бюджета – в случаях, предусмотренных соответствующими законами.

- целевое финансирование и поступления из отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов и от других предприятий и физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

В кругообороте средств предприятия могут участвовать денежные источники средств в виде эмиссионного дохода, безвозмездных поступлений, составляющих денежную часть добавочного капитала, и резервов предстоящих расходов и платежей.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности в индивидуальный кругооборот средств предприятия вовлекаются и другие денежные источники (привлеченный капитал) в форме долгосрочных и краткосрочных кредитов и прочих займов, и в форме кредиторской задолженности. (3, стр.18 – 19)

***3. Организация финансовой работы и задачи финансовых служб на предприятии***

Финансовый менеджмент – это система рационального управления процессами финансирования хозяйственной деятельности предпринимательской организации. Управление финансами – главная часть общей системы управления фирмой. Финансовый менеджмент – это организация управления финансовыми потоками в целях наиболее эффективного использования капитала и получения максимальной прибыли.

Управление финансами осуществляется с помощью финансового механизма, который состоит из двух подсистем:

1. Управляющая подсистема. Это субъект управления. Управляющей подсистемой являются финансовая служба, финансовый отдел и финансовые менеджеры.

2. Управляемая подсистема. Это объект управления. Управляемая подсистема включает в себя:

- финансовые отношения (взаимоотношения с потребителями, поставщиками);

- источники финансовых ресурсов;

- финансовые ресурсы организаций;

- денежный оборот предприятия. (1, стр. 12-16)

В качестве основного объекта управления в финансах выступает денежный оборот фирмы, как непрерывный поток денежных выплат и поступлений, проходящий через расчетный и другие счета фирмы.

Финансовый механизм фирмы – это система управления финансовыми отношениями фирмы через финансовые инструменты с помощью финансовых методов. Основные элементы финансового механизма:

1. ***Финансовые отношения*** охватывают:

- отношения с другими предприятиями и организациями по поставкам сырья, материалов, комплектующих изделий, реализации продукции, оказанию услуг;

- отношения с банковской системой по расчетам за банковские услуги, при получении и погашении кредитов, покупке и продаже валюты и другие операции;

- отношения со страховыми компаниями и организациями по страхованию коммерческих и финансовых рисков;

- отношения с товарными, сырьевыми и фондовыми биржами по операциям с производственными и финансовыми активами;

- отношения с инвестиционными институтами по размещению инвестиций;

- отношения с филиалами и дочерними предприятиями;

- отношения с персоналом предприятия;

- отношения с акционерами предприятия;

- отношения с налоговой службой;

- отношения с аудиторскими фирмами и другими хозяйствующими субъектами.

2. ***Правовое обеспечение*** действующего финансового управления составляет действующее законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность. Законодательство, регулирующее финансовую деятельность фирмы, включает в себя: законы, указы Президента, постановления Правительства, приказы, распоряжения министерств и ведомств, инструкции и методические указания. Государственное регулирование осуществляется по следующим направлениям:

- регулирование финансовых аспектов создания предпринимательских организаций;

- налоговое регулирование;

- регулирование порядка амортизации основных средств и нематериальных активов;

- регулирование денежного обращения и форм расчетов между фирмами и организациями;

- регулирование валютных операций, осуществляемых фирмами;

- регулирование инвестиционной деятельности фирм;

- регулирование кредитных операций;

- регулирование процедур банкротства фирм.

3. ***Финансовые методы*** – это методы финансового управления. К ним относятся: финансовый учет, анализ, планирование, прогнозирование, финансовый контроль, финансовое регулирование, система расчетов, кредитование, налогообложение, материальное стимулирование и ответственность, страхование, залоговые операции, трансфертные операции, трастовые операции, лизинг, аренда, факторинг.

4. ***Информационное обеспечение*** финансовой деятельности фирмы представляет собой процесс непрерывного целенаправленного подбора соответствующих нормативных показателей, необходимых для осуществления эффективных управленческих решений по всем аспектам финансовой деятельности фирмы.

5. ***Финансовые инструменты*** – это документы, имеющие денежную стоимость (или подтверждающие движение денежных средств). Финансовые инструменты подразделяются на первичные и вторичные. К первичным относятся денежные средства, ценные бумаги, кредиторская и дебиторская задолженность по текущим операциям. Финансовый инструмент – это любой контракт, по которому происходит одновременное увеличение финансовых активов одной фирмы и финансовых обязательств другой. К финансовым активам относятся:

- денежные средства;

- контрактное право получить от другой фирмы денежные средства;

- контрактное право обмена финансовыми инструментами с другой фирмой на выгодных условиях;

- акции других предприятий.

К финансовым обязательствам относятся:

- контрактное обязательство выплатить денежные средства;

- контрактное обязательство обменяться финансовыми инструментами с другой фирмой на потенциально невыгодных условиях.

6. ***Финансовые показатели*** используются при анализе, планировании, управлении финансами фирмы. Для некоторых финансовых показателей нормативы устанавливаются государством либо самим предприятием. Они подразделяются на:

- показатели оценки имущественного состояния фирмы;

- показатели ликвидности и платежеспособности фирмы;

- показатели структуры капитала фирмы;

- показатели состояния оборотных средств;

- показатели рентабельности. (2, стр. 22 – 29)

*Основные задачи управления финансами предприятий.*

В условиях рыночной экономики происходит смещение акцента с чисто производственного планирования на планирование финансовое. В стремлении максимизировать прибыль любое предприятие, независимо от его размеров, сталкивается с необходимостью планирования и регулирования своих доходов и расходов. Действительно для поддержания, а тем более развития любого бизнеса непрерывно требуются средства, чтобы профинансировать капитальные затраты, расходы на зарплату, товары и другие прямые и накладные расходы.

Основными задачами управления финансами предприятия можно считать:

- обеспечение источниками финансирования, поиск внутренних и внешних кратко- и долгосрочных источников финансирования, выбор наиболее оптимального их сочетания;

- эффективное использование финансовых ресурсов для достижения стратегических и тактических целей предприятия.

Доходы от грамотно и эффективно ведущегося бизнеса, как правило, превышают расходы, но основная проблема финансирования любого предприятия заключается в запаздывании доходов относительно расходов. Расходы необходимо произвести сейчас, а доходы, ради извлечения которых эти расходы производятся, будут получены только в будущем, часто весьма отдаленном. Кроме того, предприятию может просто не хватать собственных доходов. Это происходит при растущем бизнесе, где для финансирования роста необходимо непрерывное привлечение и обслуживание заемных средств. Первой задачей является необходимость планирования потребности в капитале для достижения поставленных целей, определение источников его поступления и направления использования. Другая задача управления финансами – реализация финансовых решений краткосрочного характера, направленных на управление ликвидностью компании через планирование и управление денежными потоками, которые обеспечивают осуществление своевременных текущих платежей кредиторам и поставщикам, что является необходимым условием долгосрочного успеха в бизнесе.

Решение комплекса поставленных задач приводит к необходимости финансового планирования и формирования системы бюджетирования на предприятии. Она включает в себя составление бюджета по балансовому листу и бюджета доходов и расходов, формирование бюджета движения денежных средств (кассовый бюджет) как детального графика денежных выплат и поступлений во времени на основе графика выплат кредиторам и графика инкассации поступлений.

Конкретные формы и методы реализации задач управления финансами определяются финансовой политикой предприятия. Ее основные элементы:

- учетная политика;

- кредитная политика;

- политика управления денежными средствами;

- политика в отношении управления издержками;

- дивидендная политика.

Свою учетную политику предприятие должно строить в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета. При определении кредитной политики решается вопрос об обеспеченности оборотными средствами, в частности, размер собственных оборотных средств и потребности в заемных средствах (коммерческих, краткосрочных, банковских кредитах). В случае необходимости привлечения долгосрочного кредита изучают структуру капитала и финансовую устойчивость предприятия. (3, стр.22-24)

*Цели и задачи финансового менеджмента*

В системе управления различными аспектами деятельности фирмы в современных условиях хозяйствования наиболее сложным и ответственным звеном является управление финансами, так как на него возложено решение самых главных первоочередных задач:

- избежание банкротства и крупных финансовых неудач;

- выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы;

- максимизация рыночной стоимости фирмы;

- обеспечение приемлемых темпов роста экономического потенциала фирмы;

- рост объемов производства и реализации;

- максимизация прибыли;

- минимизация расходов;

- обеспечение необходимого уровня рентабельности основной деятельности.

Основной конечной целью финансового менеджмента является повышение конкурентных позиций фирмы в соответствующей сфере деятельности через механизм формирования и эффективного использования прибыли для обеспечения максимизации рыночной стоимости фирмы (обеспечение максимального дохода собственникам фирмы).

В процессе реализации своей главной цели финансовый менеджмент направлен на решение следующих основных задач:

- обеспечение формирования необходимого объема финансовых ресурсов в соответствии с задачами развития предпринимательской фирмы в предстоящем периоде;

- обеспечение эффективного использования финансовых ресурсов фирмы по всем основным направлениям ее деятельности;

- обеспечение эффективного управления денежным оборотом фирмы;

- обеспечение необходимого уровня ликвидности оборотных активов фирмы;

- обеспечение максимизации прибыли фирмы в предстоящем периоде;

- обеспечение высокого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности фирмы на всех этапах ее развития.

Все эти задачи взаимосвязаны и взаимообусловлены. Поэтому в процессе финансового управления отдельные задачи должны быть взаимно оптимизированы для наиболее эффективного результата при решении его основной цели.

*Функции финансовой службы фирмы*

Финансовая структура в процессе осуществления предпринимательской фирмы решает следующие проблемы:

- *Источники финансирования* – краткосрочное и долгосрочное кредитование; выпуск и приобретение ценных бумаг; лизинговое финансирование; распределение прибыль; целесообразность привлечения заемных и использование собственных средств.

- *Капитальные вложения и оценка их эффективности* – доходность капитала, текущая и перспективная цена компании; оценка финансового риска; финансовое обеспечение капитальных затрат.

- *Управление оборотным капиталом* – оптимальный размер оборотного капитала, управление краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, структура оборотного капитала.

- *Финансовое планирование* – содержание, порядок разработки и значение финансовых планов.

- *Анализ финансовой деятельности и финансовый контроль* - анализ платежеспособности, ликвидности, рентабельности, факторный анализ прибыли, анализ использования финансовых ресурсов.

Основными функциями финансовой службы являются:

- управление ликвидностью активов предприятия;

- организация эффективных взаимоотношений с банками и другими инвесторами;

- управление заемными средствами;

- управление финансовыми рисками;

- формирование оптимальной структуры капитала фирмы;

- поиск новых источников финансирования;

- оценка и реализация инвестиционных проектов;

- контроль за валютными операциями;

- проведение операций с ценными бумагами и формирование портфеля ценных бумаг, способного обеспечить финансовую устойчивость и стабильность фирмы;

- проведение обоснованной дивидендной политики;

- прогнозирование финансовых ситуаций;

- планирование финансовой деятельности;

- регулирование денежного оборота;

- учет затрат и результатов производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;

- анализ и оценка эффективности использования и вложения капитала;

- анализ финансовых результатов и финансового состояния фирмы и ее клиентов.

Важнейшими направлениями финансовой работы коммерческой организации являются:

1. **Финансовое планирование.** В ходе финансового планирования каждое предприятие оценивает свое финансовое состояние, определяет возможность увеличения финансовых ресурсов и выявляет направления наиболее эффективного их использования. Финансовое планирование осуществляется на основе анализа информации о финансах предприятия, получаемой из бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности. В этой области финансовая служба обеспечивает выполнение следующих задач:

- разработка проектов финансовых и кредитных планов со всеми необходимыми расчетами;

- определение потребности в собственном оборотном капитале;

- выявление источников финансирования хозяйственной деятельности;

- разработка плана капитальных вложений с необходимыми расчетами;

- участие в разработке бизнес-плана;

- составление кассовых планов в учреждения банка;

- участие в составлении планов реализации продукции в денежном выражении и определение плановой суммы балансовой прибыли на год и по кварталам и показателей рентабельности.

2. **Оперативная работа.** В этой области финансовая служба решает задачи:

- обеспечение в установленные сроки платежей в бюджет, выплат процентов по краткосрочным и долгосрочным ссудам банков, выдачи заработной платы работникам и других кассовых операций, оплата счетов поставщиков за отгруженные товарно-материальные ценности, услуги и работу;

- обеспечение финансирования затрат плана;

- оформление кредитов в соответствии с договорами;

- ведение ежедневного оперативного учета: реализация продукции, прибыли от реализации, других показателей финансового плана;

- составление сведений о поступлении средств и справок о ходе выполнения показателей финансового плана и финансового состояния.

3. **Контрольно-аналитическая работа.** Финансовые службы осуществляют постоянный контроль за выполнением показателей финансового, кассового и кредитного планов, планов по прибыли и рентабельности, следят за использованием по назначению собственного и заемного оборотного капитала, за целевым использованием банковского кредита. В этом им оказывает большую помощь бухгалтерия. (4, стр.241-244)

Исходя из объема и сложности решаемых задач, финансовая служба предприятия может быть представлена финансовым управлением (на крупных предприятиях), финансовым отделом на средних предприятиях, либо одним лишь финансовым директором или главным бухгалтером, который занимается всеми вопросами бухгалтерского учета и финансовой стратегией (на малых предприятиях).

**Структура управления финансово - экономической службы предприятия.** Во главе предприятия генеральный директор. За ним: первый заместитель генерального директора – финансовый директор. А затем:

- Бухгалтерия (финансовый учет);

- Аналитический отдел;

- Отдел финансового планирования;

- Отдел ценных бумаг и валют;

- Планово – экономический отдел.

Бухгалтерия ведет бухгалтерский учет хозяйственных операций предприятия и формирует публичную финансовую отчетность в соответствии с установленными стандартами и требованиями. Качество финансового управления определяется уровнем бухгалтерского и управленческого учета. Учет должен строится так, чтобы оперативно сводить финансовую информацию воедино, определять влияние отдельных факторов среды на общее финансовое положение, своевременно определять отклонения в плановых показателях от реальных. Финансовые отчеты организации должны включать прибыльность, рыночную позицию, производительность, использование активов, инновации.

Аналитический отдел занимается анализом и оценкой финансового состояния предприятия, выполнение плановых заданий по прибыли и объемам реализации, его ликвидности и рентабельности. Также в задачи этой службы входит прогнозирование финансовых показателей исходя из конъюнктуры рынка, деятельности предприятий-аналогов и предприятий-контрагентов. Специалисты данного отдела могут оценивать предполагаемые инвестиционные проекты.

Отдел финансового планирования (краткосрочного и долгосрочного) разрабатывает основные плановые документы: баланс доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, плановый баланс активов и пассивов. Информационной основой планирования выступают данные аналитического и оперативного отделов, бухгалтерии, других экономических служб предприятия.

Отдел ценных бумаг и валют формирует портфель ценных бумаг и управляет им, поддерживая его оптимальность с позиций доходности и риска. Также принимает участие в работе валютных и фондовых бирж в целях удовлетворения текущих нужд предприятия в рублевых или валютных средствах.

Планово – экономический отдел собирает счета, накладные, отслеживает их оплату и в условиях регулирования государством наличного обращения следит, чтобы расчеты наличными деньгами между юридическими лицами не превышали установленного лимита. Это отдел контролирует взаимоотношения с банками по поводу безналичных расчетов и получения наличных денежных средств. Претензионная группа в составе отдела решает споры, возникающие между предприятиями и его контрагентами (поставщиками, покупателями), государством (налоговой инспекцией, налоговой полицией) и различными внебюджетными и централизованными фондами по поводу уплаты штрафов, неустоек, начисления пеней и других мер экономического воздействия. (3, стр.25-27)

**Заключение.**

Финансы занимают особое место в экономических отношениях. Их специфика проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельности сферы материального производства, государства и участников непроизводственной сферы.

Финансовые отношения существуют объективно, но имеют конкретные формы проявления, соответствующие характеру производственных отношений в обществе. В современных условиях формы финансовых отношений претерпевают серьезные изменения. Становление рынка и предпринимательства в России предполагает не только разгосударствление экономики, приватизацию предприятий, их демонополизацию для создания свободного экономического сектора, развитие конкуренции, либерализацию цен и внешнеэкономических связей предприятий, но и финансовое оздоровление народного хозяйства, создание адекватной системы финансовых отношений.

Финансы предприятий, будучи частью системы финансовых отношений, отражают процесс образования, распределения и использования доходов на предприятиях различных отраслей народного хозяйства и тесно связаны с предпринимательством, поскольку предприятие является формой предпринимательской деятельности. Функции финансов: воспроизводственная, распределительная и контрольная. Принципы организации финансов: принцип полной самостоятельности, ответственность за результаты хозяйственной деятельности, самофинансирование, обеспечение финансовых резервов, финансовая дисциплина, самоокупаемость предприятия.

Управление финансами – это в значительной степени искусство, зависящее от исполнителя, его умения быстро принимать решения в условиях неопределенности.

Распределение обязанностей и полномочий внутри финансовой службы важная проблема для руководителя предприятия. Недооценка ее может привести к дезорганизации работы финансовой службы и тяжелым финансовым последствиям.

В ходе управления финансами применяют широкий круг методов, основными из которых являются: прогнозирование, планирование, налогообложение, страхование, кредитование, применение финансовых санкций и рычагов экономического воздействия на предприятие, стимулирование, ценообразование, инвестирование, лизинг, аренда. Для осуществления перечисленных методов используются такие инструменты финансового управления, как кредиты, займы, процентные ставки, дивиденды, котировки валютных курсов, дисконт.

Любая система управления финансами функционирует в рамках действующих законодательных актов и нормативной базы, начиная с законов и указов Президента и кончая ведомственными указаниями и инструкциями. Кроме того, управление подразумевает использование информации финансового характера, содержащейся в бухгалтерской отчетности, поступающей с товарно-фондовых бирж и кредитной системы.

**5. Список использованной литературы:**

1. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – М.: Инфра - М, 2000г, стр. 11-36
2. Шеремет А.Д., Сейфулин Р.С. Финансы предприятий. – М.: Инфра - М 1998г, стр.6-25
3. Финансы в вопросах и ответах. М. Проспект, 2003г, стр. 7 – 30
4. Финансы предприятий: Учебник для вузов/Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; Под ред. проф. Н.В. Колчиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2001г, стр. 5-17, 241-252.