Министерство образования Российской Федерации

Башкирский государственный университет

Экономический факультет

Кафедра финансов и налогообложения

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансы»

на тему:

«Принципы организации финансов предприятий»

.

Уфа

2004 г.

**Оглавление**

Введение

Глава 1. Общая концепция финансов организаций

1.1.Исторический аспект развития финансов организаций

1.2.Сущность финансов организаций

1.3.Финансовые отношения организаций. Функции финансов организаций

1.4.Денежные фонды и резервы организаций

1.5.Финансовые ресурсы организаций

Глава 2. Принципы организации финансов предприятий

2.1.Принцип хозяйственной самостоятельности

2.2.Принцип самофинансирования

2.3.Принцип материальной заинтересованности

2.4.Принцип обеспечения финансовыми резервами

2.5.Принцип финансового планирования и коммерческого расчета

2.6.Принцип материальной ответственности

2.7.Принцип экономической эффективности

2.8.Принцип финансового контроля

Глава 3. Реализация принципов организации финансов в зависимости от их отраслевой специфики

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

В России происходили глубокие экономические перемены, обусловленные возвращением страны в русло общих экономических процессов мирового развития. Продолжается и по сей день 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.

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.

Тема курсовой работы является очень актуальной для сегодняшнего дня. Надежная финансовая система является стержнем в развитии и успешного функционирования рыночной экономики и необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом.

Данная работа состоит из 3 основных глав. 1 глава посвящена сущности финансов предприятий, их функциям. Дается исторический аспект развития финансов предприятий, понятия финансовых ресурсов, денежных фондов организаций. Во 2 главе раскрываются принципы организации финансов предприятий. Здесь будут рассмотрены 8 принципов, тесно связанных с целями и задачами деятельности организации, определенными учредительными документами. В 3 главе будут затронуты вопросы, касающиеся факторов, влияющих на организацию финансов предприятий.

Цель данной работы- сделать общий обзор финансов предприятий, рассмотреть основные принципы их организации, и в сжатом виде рассмотреть изменившуюся структуру финансовых ресурсов предприятий.

Объектом исследования являются финансовые отношения и финансы предприятий в процессе их трансформации.

Методологическую основу при написании курсовой работы составили: Гражданский Кодекс РФ, Бюджетный Кодекс РФ, иные нормативные и законодательные акты, труды отечественных специалистов В.В. Ковалева и Вит.В. Ковалева, Н.В. Колчиной, Л.П. Павлова, П.И. Вахрина и других, а также аналитические данные из СМИ и печати.

**Глава 1 Общая концепция финансов организаций**

Финансы коммерческих организаций и предприятий, являясь основным звеном финансовой системы, охватывают процессы создания, распределения и использования ВВП в стоимостном выражении. Они функционируют в сфере материального производства, где в основном создаются совокупный общественный продукт и национальный доход. Финансовые условия хозяйствования претерпели существенные изменения, которые выразились в либерализации экономики, изменении форм собственности, проведении широкомасштабной приватизации, изменении условий государственного регулирования, введении системы налогообложения коммерческих организаций и предприятий. Все это привело к повышению роли распределительных отношений. Конечной целью предпринимательской деятельности стало извлечение прибыли при сохранении собственного капитала.

В ходе предпринимательской деятельности коммерческих организаций и предприятий возникают определенные финансовые отношения, связанные с организацией производства и реализацией продукции, оказанием услуг и выполнением работ, формированием собственных финансовых ресурсов и привлечением внешних источников финансирования, их распределением и использованием.

Материальной основой финансовых отношений являются деньги. Финансовые отношения — часть денежных отношений и возникают лишь при реальном движении денежных средств, сопровождаются формированием и использованием собственного капитала, централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. [5,c275].

**1.1.Исторический аспект развития финансов организаций**

Финансы способствуют решению общеэкономических задач и поэтому финансовая система государства функционирует как совокупность взаимодействующих звеньев на каждом конкретном историческом этапе. В первые года социалистического строительства финансовая система была основана на налоговых формах и методах мобилизации ресурсов и воздействия на производство и реализацию товаров. Налоги обеспечивали максимальную концентрацию в бюджете финансовых ресурсов, регулировали платежеспособность предприятий и емкость рынка, ограничивали частный сектор. В этот период объективно возобладала концепция, согласно которой финансовые отношения вызываются существованием государства.

НЭП и реформация 30-х годов. Широко распространенным в первые годы НЭПа был взгляд на финансовую науку Ф.А. Менькова, заключавшийся в том, что «ни свободная конкуренция, ни закон спроса и предложения не имеют места. Наоборот, здесь господствуют: принудительная власть, монопольный принцип, политические и социальные мотивы». [4,с9].

Реформа 1930г. закрепила права на существование наряду с общегосударственными финансами и финансов предприятий, что являлось причиной дуалистичности финансовых концепций. Само по себе появление финансов предприятий как самостоятельной науки вызвано признанием и развитием хозрасчета. В дальнейшем финансы предприятий исследовались в рамках хозрасчетной деятельности предприятий. Уже в этот период содержание финансовой науки значительно расширилось. В курс «Финансы СССР» включаются: 1)учение о роли финансов в социалистическом воспроизводстве; 2)учение о государственных расходах, включая учение о государственном социальном страховании и социальном обеспечении; 3)учение о государственных доходах; 4)учение о государственном кредите; 5)учение о государственном и личном страховании; 6)учение о государственном бюджете СССР; 7)учение о государственном финансовом управлении и финансовом контроле. [4,с10].

Основоположник учения о социалистических финансах В.П. Дьяченко отмечал, что «советские финансы представляют собой систему экономических отношений, посредством которых планомерно образуются и используются фондов денежных ресурсов для нужд расширенного социалистического воспроизводства и удовлетворения других общественных потребностей. Назначение советских финансов состоит в том, чтобы через своевременное и правильное образование, распределение, расходование денежных доходов и накоплений, а также посредством действенного контроля рублем способствовать наиболее рациональному, эффективному использованию всех ресурсов народного хозяйства и более полному удовлетворению материальных их культурных потребностей народа».

Реформа 60-х годов. Значительным шагом в развитии финансов стала реформа 60-х гг., направленная на дальнейшее развитие хозрасчета, которое включало реализацию крупных мер в сфере управления, планирования, экономического стимулирования. В этот период взаимно активизировалась роль прибыли как источника расширенного воспроизводства и экономического стимулирования. Распределение прибыли осуществлялось централизованно через систему финансовых планов и окончательно регулировалось путем взноса в бюджет свободного остатка. Применялся так называемый остаточный принцип распределения прибыли, который был основан на жесткой системе финансового планирования. Планирование рассматривалось как основа управления социалистической экономикой, неразрывно связанная с системой стимулирования.

Реформа 70-80-х годов. В 1975-1980 гг. совершенствование управления, планирования и экономического стимулирования осуществлялось на базе изменения субъектом и объектов путем создания производственных объединений как первичного звена общественного производства а также всесоюзных и республиканских объединений в среднем звене управления, распространения хозрасчета на отрасль в лице министерства, усиления концентрации и специализации производства. В области финансово-кредитного механизма осуществлялось совершенствование финансового планирования путем усиления роли перспективных финансовых планов, совершенствование платежей в бюджет, стимулирование внедрения достижений НТП, концентрация финансовых ресурсов на приоритетных объектах с целью осуществления структурных сдвигов в экономике в пользу отраслей промышленности, производящих товары народного потребления.

Значительным этапом в развитии управления предприятием стало принятие Закона СССР «О государственном предприятии (объединении)» 30 июня 1987г. Этот закон определил правовой статус государственных предприятий и объединений, порядок и формы управления их деятельностью. в практику прочно вошли две модели хозрасчета: основанная на нормативном распределении прибыли и на нормативном распределении дохода.

Порядок определения нормативов в 80-х годах характеризовался тем, что весь расчет производился на базе утвержденного пятилетнего финансового плана, т.е. нормирование осуществлялось от достигнутого уровня. Это приводило к тому, что нормативы не способствовали более полному использованию внутренних резервов, принятию напряженных плановых заданий.

Введение в действие с 1 января 1991г. Закона СССр «О налогах с предприятий, объединений и организаций» по сути ликвидировало финансовую базу полного хозрасчета отрасли. Введение налоговой системы потребовало децентрализацию расчетов и платежей в бюджет, предоставления предприятиям прав юридического лица с открытием расчетных счетов.

Рассмотренный исторический этап характеризовался жесткой финансово-кредитной политикой в области регулирования финансов предприятий, обеспечивающей контроль за бюджетным дефицитом и денежной эмиссией, соблюдение твердой зависимости между результатом работы и объемом средств, направляемых на оплату труда, производственное и социальное развитие. Налоговая система позволила предприятиям накапливать финансовые ресурсы, но имущество предприятий по-прежнему принадлежало государству. Относительная экономическая обособленность денежного оборота не устраняла обезличивания финансовых ресурсов.

На этом завершился важный этап финансов предприятий, основанный на общегосударственной собственности. Следующий этап базируется на новом экономическом фундаменте- альтернативных формах собственности. Он знаменует собой переход к экономике рыночного типа.[4,c17].

**1.2.Сущность финансов организаций**

Финансы организаций в совокупности являются основным звеном финансовой системы.

По признаку характера обслуживаемых сфер общественного производства различают финансы предприятий сферы материального производства и финансы организаций непроизводственной сферы. Поскольку курсовая работа посвящена потребностям, принципам организации и особенностям функционирования коммерческих организаций, причем, как правило, крупных, приведем краткую характеристику их возможных организационно-правовых форм.

Хозяйственное товарищество представляет собой коммерческую организацию с разделенным на вклады участников складочным капиталом и может создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере (коммандитного). Учредителями и одновременно участниками полного товарищества могут быть индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации, причем количество полных товарищей должно быть не менее двух. Главный признак- при недостаточности имущества товарищества для погашения требований кредиторов взыскание может быть обращено на личное имущество полных товарищей. Товарищество на вере отличается от полного товарищества тем, что в нем наряду с полными товарищами имеются один или несколько участников- вкладчиков (коммандитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в предпринимательской деятельности. Вкладчиками могут выступать как физические, так и юридические лица.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО)-учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставной капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, лишь в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Размер уставного капитала не может быть меньше 100-кратного МРОТ на дату регистрации.

Общество с дополнительной ответственностью (ОДО) отличается от ООО тем, что участники его принимают на себя ответственность по обязательствам не только в размере вкладов, внесенных в уставный капитал, но и другим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, что фиксируется в учредительных документах.

Акционерным признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций, при этом акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, лишь в пределах стоимости принадлежащих им акций. АО, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признается открытым (ОАО), число его учредителей не ограничено; в том случае, если акции распределяются только среди участников общества или заранее определенного круга лиц, общество признается закрытым (ЗАО), число его учредителей не должно превышать пятидесяти.

Минимальный размер уставного капитала ОАО должен составлять не менее тысячекратной суммы МРОТ, а ЗАО- не менее стократной суммы.

Производственный кооператив(артель)- добровольное объединение граждан для совместной производственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов. Здесь предполагается личное трудовое участие в его деятельности. По своим обязательствам кооператив отвечает всем своим имуществом; при недостатке средств члены кооператива несут дополнительную ответственность в размерах и порядке, предусмотренных законодательством и уставом кооператива.

Унитарным предприятием (УП) признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество, которое является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям). Имущество, выделяемое УП при его создании, находится в государственной или муниципальной собственности и принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Одним из основных компонентов финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются денежные отношения, сопутствующие практически всем другим аспектам этой деятельности: поставка сырья сопровождается необходимостью его оплаты, продажа продукции- получением денег в обмен на поставленную продукцию, уплата налогов- платежами в бюджет, получение (погашение) банковского кредита- движением денежных средств по счетам предприятия и т.п. все подобные денежные отношения как раз и реализуются в рамках финансовой системы предприятия.

Таким образом, **финансы предприятий**– совокупность денежных или финансовых отношений, возникающих у субъектов хозяйствования по поводу формирования фактических и (или) потенциальных фондов денежных средств, их распределения и использования на нужды производства и потребления. [6,c13].

**1.3.Финансовые отношения организаций. Функции**

**финансов организаций**

Финансы предприятий сферы материального производства включают распределительные экономические отношения предприятий и осуществляются между:

* учредителями в момент создания предприятия по поводу формирования уставного капитала;
* другими предприятиями при оплате стоимости поставляемой продукции, сырья, материалов, выполненных работ, оказанных услуг и др. Эти отношения являются основными в хозяйственной деятельности, поскольку в сфере материального производства создаются ВВП и НД. На них приходится наибольший объем платежей. От их эффективной организации во многом зависит финансовый результат коммерческой деятельности;
* предприятиями и его подразделениями: филиалами, цехами, отделами, бригадами в процессе финансирования расходов, распределения прибыли, оборотных средств. Это группа отношений влияет на организацию и ритмичность производства;
* организациями и коллективами работников данной организации при выплате заработной платы, премий и пособий из фонда потреблении. Их организация влияет на эффективность использования трудовых ресурсов;
* предприятиями и государством при уплате в бюджет налогов, получении ассигнований из бюджета, покупке государственных ценных бумаг и выплат по ним. От организации этой группы отношений зависит финансовое состояние предприятий и формирование доходной базы бюджетов всех уровней;
* предприятиями и банками при получении и возврате банковских кредитов, предоставлении банкам во временное пользование свободных денежных средств, покупке и продаже валюты, оказании других банковских услуг;
* предприятиями и вышестоящими организациями в пределах внутриотраслевого перераспределения (внутрихозяйственных отчислений и получения кредитов). Эти отношения, как правило, направлены на поддержку и развитие предприятий;
* предприятиями и страховыми компаниями при страховании первыми имущества, предпринимательских рисков, отдельных категорий работников;
* предприятиями и строительными, проектными организациями при осуществлении инвестиционных проектов.

Каждая из перечисленных групп имеет свои особенности и сферу применения. Однако все они носят двусторонний характер и их материальной основой является движение денежных средств.[7,c7].

Финансы, как общеэкономическая категория выполняют множество функций, т.е. динамических проявлений своих свойств и предназначений. Основными из них являются: инвестиционно-распределительная, фондообразующая, доходораспределительная, обеспечивающая и контрольная.

Первая функция проявляется в распределении его ресурсов исходя из различных классификационных группировок, основными из которых являются: а) структурные подразделения предприятия и (или) виды деятельности; б) виды активов.

Распределение совокупного ресурсного потенциала предприятия среди подразделений (видов деятельности) в наиболее синтезированном виде выражается в рамках инвестиционной политики, когда относительно большее или меньшее внимание уделяется тому или иному подразделению, дивизиону, технологической линии и др. Основным критерием в этом случае, как правило, является прогнозируемая рентабельность инвестиций. Распределительная функция финансов предприятия с позиции структуры его активов проявляется в стремлении оптимизировать активную сторону баланса.

Фондообразующая функция реализуется в ходе оптимизации правой (т.е. источниковой, пассивной) стороны баланса. Любое предприятие финансируется из нескольких источников, причем их много, и они, как правило, небесплатны. Здесь возникает естественное желание выбрать наиболее оптимальную их комбинацию. Особенно значим этот аспект при необходимости мобилизации дополнительных финансовых ресурсов в крупных объемах, что имеет место при реализации стратегических инвестиционных программ.

Суть доходораспределительной функции в том, что решающую роль в создании и функционировании предприятия несут его собственники; они могут ликвидировать компанию, поддерживать величину вложенного капитала на уровне, не предусматривающем расширение ее деятельности, изымая избыточную прибыль в виде дивидендов, или могут, напротив, воздержаться от получения дивидендов в надежде, что реинвестированная прибыль принесет большую отдачу в будущем. Аргументы в пользу того или иного решения формируются в рамках дивидендной политики, когда определенная часть ресурсов предприятия изымается из него и выплачивается в виде дивидендов.

Смысл обеспечивающей функции финансов определяется, во-первых, целевым предназначением предприятия и, во-вторых, системой сложившихся расчетных отношений. Целевое предназначение предприятия состоит в регулярном генерировании прибыли в среднем, благодаря чему капитал собственников возрастает, что при необходимости проявляется в получении ими дополнительных денежных средств по сравнению с исходными инвестициями. В чисто процедурном плане горазд значимее второй аспект- система расчетных отношений, поскольку в современной экономике любые отношения в системах «предприятие-государство», «предприятие-предприятие», «предприятие- работники», «предприятие-собственник» и т.п. чаще всего выражаются в форме денежных отношений. Финансы предприятий поэтому как раз и предназначены для обеспечения этой текущей, рутинной деятельности.[6,c14].

Контрольная функция финансов предприятий проявляется в контроле за обоснованностью формирования доходов, за затратами предприятия, рациональным использованием денежных фондов, уплатой налогов в бюджет и отчислениями во внебюджетные социальные фонды. Финансовый контроль осуществляется в процессе использования денежных фондов по целевому назначению. Реализация этой функции осуществляется с помощью финансовых показателей деятельности предприятий, их оценки и разработки необходимых мер для повышения эффективности распределительных отношений.[8,c356].

**1.4.Денежные фонды и резервы организаций**

Формирование денежных фондов предприятия начинается с момента его организации и является важнейшей стороной его деятельности. Эти фонды в большинстве своем отражаются в бухгалтерском балансе организации.

Денежные фонды предприятий можно разделить на пять групп:

1-ая группа- фонды собственных средств: уставной капитал, добавочный капитал, резервный капитал, фонд накопления, прочие фонды;

2-ая группа- фонды заемных средств: кредиты банков, займы юридических и физических лиц, коммерческий кредит (при отсрочке платежа), факторинг, лизинг, кредиторская задолженность, прочие фонды;

3-я группа – фонды привлеченных средств: фонды потребления, расчеты по дивидендам и другая задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей, прочие фонды;

4-ая группа- оперативные денежные фонды: для выплаты заработной платы, для выплаты дивидендов, для платежей в бюджет и внебюджетные фонды, для погашения кредитов и займов, прочие фонды;

5-ая группа- фонды, образуемые за счет разных источников: оборотных средств, инвестиций, валютный, прочие фонды.[9,c146].

Собственный капитал предприятия представляет собой разницу между суммой активов и суммой внешних обязательств предприятия. Его величина может быть определена только расчетно на основе данных баланса.

Собственный капитал подразделяется на постоянный (уставный) и переменный. Переменная часть его во многом зависит от финансовых результатов деятельности предприятия. За счет него формируется резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль. Резервный капитал формируется за счет чистой прибыли. Он предназначен для покрытия убытков отчетного года, выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года ля этих целей. Добавочный капитал- в результате переоценки отдельных статей внеоборотных активов, а также за счет эмиссионного дохода и безвозмездно полученных денежных и материальных ценностей на производственные нужды. Он может быть использован на погашение сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки, на погашение убытков, возникших в результате безвозмездной передачи имущества другим предприятиям и лицам, на увеличение уставного капитала, на погашение убытков, выявленных по результатам работы предприятия за отчетный год. Нераспределенная прибыль- чистая прибыль, которая используется на накопление имущества предприятия либо направляется на пополнение оборотных средств и другие нужды.

Фонд накопления- денежные средства, предназначенные для развития и расширения производства. Использование этих средств связано как с развитием основного производства в целях увеличения имущества предприятия, так и с финансовыми вложениями для извлечения прибыли.

Фонд потребления- денежные средства, направляемые на социальные нужды, финансирование объектов непроизводственной сферы, единовременное поощрение, выплаты компенсационного характера и другие аналогичные цели.

Валютный фонд формируется на предприятиях, осуществляющих реализацию продукции на экспорт и получающих валютную выручку.

Амортизационный фонд создается в процессе использования капитала и по своей экономической сущности предназначен для финансирования простого воспроизводства основных фондов. [10,c93; 7,c9].

**1.5.Финансовые ресурсы организаций**

Финансовые ресурсы организаций- денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, для осуществления затрат по расширению производства и экономическому стимулированию работающих.

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

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

1. выручка от реализации выбывшего имущества;
2. устойчивые пассивы;
3. различные целевые поступления (например, плата за содержание детей в детских садах);
4. мобилизация внутренних ресурсов в строительстве и т.д.

Процессы приватизации государственной собственности привели к тому, что появился еще один источник финансовых ресурсов - паевые и иные взносы трудовых коллективов.

Кроме того, значительные финансовые ресурсы могут быть мобилизованы на финансовом рынке. Формами их мобилизации являются продажа акций, облигаций и других видов ценных бумаг, выпускаемых данным предприятием.

Внутренние источники финансовых ресурсов: доходы, поступления и накопления ; прибыль от основной деятельности, вспомогательных работ, финансовых операций, строительно-монтажных работ, реализации основных фондов; внереализационные доходы, амортизационные отчисления, выручка от реализации, устойчивые пассивы, мобилизация внутренних ресурсов в строительстве, целевые взнос, резервный фонд, паевые и иные взносы трудового коллектива.

Внешние источники финансовых ресурсов: средства, мобилизуемые на финансовом рынке, поступления в порядке перераспределении: кредиты и займы; средства от продажи ценных бумаг; финансовые ресурсы, формируемые на паевых (долевых) началах; дивиденды, проценты от ценных бумаг других эмитентов; страховые возмещения по наступившим случаям реализация страховых полисов, залоговых свидетельств; финансовые ресурсы, поступающие от союзов, ассоциаций и отраслевых структур; бюджетные ассигнования, субсидии.

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

1.Платежи органам финансово-банковской системы, налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение взятых ранее ссуд, страховые платежи.

2.Инвестирование собственных средств и капитальных затрат, которое связано с расширением производства, его техническим обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии.

3.Инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке акции, облигации других фирм, государственные займы и т.д.

4.Направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера.

5.Использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и др.[11].

Таким образом, финансовые ресурсы используются предприятием в процессе производственной и инвестиционной деятельности. Они находятся в постоянном движении и пребывают в денежной форме лишь в виде остатков средств на расчетном счете в коммерческом банке и в кассе предприятия.

Предприятие, заботясь о своей финансовой устойчивости и стабильном месте в рыночном хозяйстве, распределяет свои финансовые ресурсы по видам деятельности и в времени. Углубление этих процессов приводит к усложнению финансовой работы, использованию в практике специальных финансовых инструментов.

**Глава 2 Принципы организации финансов предприятий**

Финансовые отношения коммерческий организаций строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности. Эти принципы находятся в постоянном развитии и совершенствовании.

В современной учебной литературе пока не сформировалось четкое представление о современных принципах организации финансов предприятий. Так, Л.Н.Павлова к современным принципам финансов предприятий относит: плановость и системность, целевую направленность, диверсификацию, стратегическую ориентированность.[4,c38]. Но эти принципы распространяются на предпринимательскую деятельность вообще, их, естественно в определенном аспекте, следует учитывать и при разработке финансовой политики. Тем не менее, они вряд ли могут служить основой для выработки и практической реализации финансовой политики предприятия.

**2.1. Принцип хозяйственной самостоятельности**

Принцип хозяйственной самостоятельности не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Его реализация обеспечивается тем, что хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу экономической деятельности, источники финансирования, направления вложения денежных средств с целью извлечения прибыли и приращения капитала, повышения благосостояния владельцев фирмы.

Рынок стимулирует коммерческие организации к поиску все новых и новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу. Коммерческие организации для получения дополнительной прибыли, приращения капитала и повышения благосостояния их владельцев могут осуществлять финансовые инвестиции краткосрочного и долгосрочного характера в форме приобретения ценных бумаг других предприятий, государства, участия в деятельности других хозяйствующих субъектов.

Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя, так как государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Так, законодательно устанавливаются взаимные отношения коммерческих организаций с бюджетами разных уровней. Коммерческие организации всех форм собственности в законодательном прядке уплачивают необходимые налоги в соответствии с установленными ставками, участвуют в формировании внебюджетных фондов. Государство определяет и амортизационную политику. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 1998 года, проходит по нормам, установленным законодательно. Законодательно определяется необходимость формирования и размер финансового резерва для акционерных обществ.[5,c280].

**2.2. Принцип самофинансирования**

Реализация этого принципа- одно из основных условий предпринимательской деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную самоокупаемость затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов.

В развитых рыночных странах на предприятиях с высоким уровнем самофинансирования удельный вес собственных средств достигает 70% и более. К основным собственным источникам финансирования коммерческих организаций относятся: амортизационные отчисления, прибыль, отчисления в ремонтный фонд. Доля собственных источников в общем объеме инвестиций российских предприятий соответствует уровню развитых рыночных стран. Однако общий объем денежных средств достаточно низкий и не позволяет осуществлять серьезные инвестиционные программы. В настоящее время далеко не все коммерческие организации способны реализовать этот принцип. Организации ряда отраслей, выпуская продукцию и оказывая услуги, необходимые потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить их рентабельность. К ним относятся отдельные предприятия городского пассажирского транспорта, ЖКХ, сельского хозяйства, оборонной промышленности, добывающих отраслей. Такие предприятия по мере возможности получают государственную поддержку в форме дополнительного финансирования из бюджета на возвратной и безвозвратной основе.[10,c82].

Таким образом, самофинансирование относится к методам рыночного ведения хозяйства, когда собственных финансовых источников достаточно для финансирования хозяйственной деятельности. Самофинансирование предполагает, что распределяемая прибыль предприятия после платежей в бюджет и во внебюджетные фонды освобождается от государственной регламентации. Прибыль коммерческой организации, амортизационный и иные фонды денежных средств становятся главными источниками финансирования его экономического и социального развития. Кредиты банков и иных кредитных учреждений погашаются самим предприятием из собственных источников. В условиях рыночной экономики обеспечение принципа самофинансирования достигается путем использования акционерного капитала, дивидендов, прибыли от финансовых операций.[8,c359].

Самофинансирование имеет целый ряд преимуществ:

* исключаются расходы по займам (оплата процентов и погашение кредита);
* предприятие становится более независимым от внешнего капитала;
* за счет дополнительного собственного капитала повышается надежность и кредитоспособность предприятия;
* облегчается процесс принятия решения по дальнейшему развитию за счет дополнительных инвестиций.

**2.3. Принцип материальной заинтересованности**

Смысл принципа материальной заинтересованности, или принципа финансового стимулирования (поощрение/наказание) заключается в том, что именно в рамках системы управления финансами разрабатывается механизм повышения эффективности работы отдельных подразделений и оргструктуры управления предприятием в целом. Достигается это путем установления мер поощрения и наказания. Наиболее эффективно данный принцип реализуется путем организации так называемых центров ответственности.

Под центром ответственности понимается подразделение хозяйствующего субъекта, руководство которого наделено определенными ресурсами и полномочиями, достаточными для выполнения установленных плановых заданий. При этом:

* вышестоящим руководством определяются один или несколько базовых (системообразующих) критериев и устанавливаются плановые их значения;
* суждение об эффективности работы центра ответственности делается на основании выполнения плановых заданий по системообразующим критериям;
* руководство подразделения наделяется ресурсами в согласованных объемах, достаточных для выполнения плановых заданий;
* ограничения по ресурсам носят достаточно общий характер, т.е. руководство центра ответственности обладает полной свободой действий в отношении структуры ресурсов, организации производственно-технологического процесса, систем снабжения и сбыта т.п.

Смысл выделения центров ответственности- в поощрении инициативы у руководителей среднего звена, повышении эффективности работы подразделений, получении относительной экономии издержек производства и обращения.

В зависимости от того, какой критерий- затраты, доходы, прибыль, инвестиции- определяется как системообразующий, принято выделять четыре типа центров ответственности.

Затратообразующий центр(cost center)- подразделение, работающее по утвержденной смете расходов. Для подразделения подобного типа трудно оценить доходы, поэтому внимание концентрируется на затратах, например, бухгалтерия предприятия; трудно оценить, какая часть прибыли предприятия обусловлена работой бухгалтеров, однако можно установить плановые ориентиры по затратам.

Доходообразующий центр (revenue center)- подразделение, руководство которого несет ответственность за генерирование доходов: примеры- отдел сбыта крупного предприятия, региональный центр продаж. В данном случае руководитель не несет ответственность за основные затраты хозяйствующего субъекта. Например, при продаже продукции завода руководитель коммерческой службы не несет ответственность за ее себестоимость; главная его задача- организация торговли, работа с клиентами, варьирование скидками в рамках установленной ценовой политики и т.п. безусловно. В этом случае возникают затраты, но не они являются объектом пристального контроля со стороны вышестоящего руководства.

Прибылеобразующий центр (profit center)- подразделение, в котором в качестве основного критерия выступает прибыль или рентабельность продаж. Чаще всего в их роли выступают самостоятельные подразделения крупной фирмы: дочерние и зависимые компании, дивизиональные подразделения с замкнутым производственным циклом, технологически самостоятельные производства, обособляемые в рамках диверсификации производственной деятельности, и т.п.

Инвестиционно - развивающий центр (investment center)- подразделение, руководство которого не только ответственно за организацию рентабельной работы, но и не наделено полномочиями осуществлять инвестиции в соответствии с установленными критериями; например, если ожидаемая норма прибыли не ниже установленной границы. В качестве системообразующего критерия здесь чаще всего выступает показатель рентабельности инвестиций; кроме того, могут налагаться ограничения сверху на объем допустимых капиталовложений. Центр ответственности данного типа –наиболее общее по функциональным возможностям подразделение; здесь больше и число субкритериев- затраты, доходы, прибыль, объем разрешенных инвестиций, показатели рентабельности и др.[6,c20].

Очевидно, что в настоящее время имеются слабые предпосылки для реализации этого принципа: существующая система налогообложения носит ярко выраженный фискальный характер, из-за сложности экономической ситуации в стране многие коммерческие организации не выполняют обязательств перед своими работниками по выплате заработной платы в установленные сроки и, наконец, падение производства не позволяет обеспечить интересы государства, полноту и своевременность уплаты налогов в бюджет.

**2.4. Принцип обеспечения финансовыми резервами**

Принцип обеспечения финансовыми резервами диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками невозврата вложенных в бизнес средств. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реализует разработанную им программу. Кроме того, в экономической борьбе за покупателя предприниматели вынуждены продавать свою продукцию с риском невозврата денег в срок. Финансовые вложения организаций также связаны с риском невозврата вложенных денежных средств, либо получением дохода ниже предполагаемого. Наконец, могут иметь место прямые экономические просчеты в разработке производственной программы. Реализацией этого принципа является формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов, способных укрепить финансовое положение предприятия в критические моменты хозяйствования.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты из нее налога и других обязательных платежей в бюджет. АО обязаны формировать финансовый резерв в законодательно установленном порядке. На практике, из-за низких финансовых возможностей, не все предприятия образуют финансовые резервы, необходимые для их финансовой устойчивости.[10,c84].

**2.5. Принцип сочетания финансового планирования и**

**коммерческого расчета**

Важным принципом организации финансов предприятий является сочетание финансового планирования и коммерческого расчета. Имеются точки зрения о том, что коммерческий расчет несовместим с планированием финансов. Однако в мировой и отечественной практике общепризнанным рычагом финансового управления являются целевые комплексные программы как элемент планирования. В инвестиционной деятельности ни одна фирма не начинает дело до тех пор, пока нее разработает проект (план) с обоснованием финансирования и конечным финансовым результатом. На основе внутрифирменного планирования заключаются договоры, размещаются заказы на конкурсной основе. Разработка планов (за рубежом их называют проектами) основывается на глубоком изучении спроса потребителей, изучении опыта конкурентов, анализе финансовых возможностей предприятия. Хорошо разработанный план служит хорошим результатом коммерческого расчета.[8,c360].

**2.6. Принцип материальной ответственности**

В любом предприятии складывается система мер поощрения и критериев оценки деятельности структурных единиц и отдельных работников. Составным элементом такой системы является идея материальной ответственности, суть которой состоит в том, что отдельные лица, имеющие отношение к управлению материальными ценностями, отвечают рублем за неоправданные результаты своей деятельности. Формы организации материальной ответственности могут быть различными, однако основные их них две: индивидуальная и коллективная материальная ответственность.

Индивидуальная материальная ответственность означает, что конкретное материально-ответственное лицо (кладовщик, руководитель подразделения, продавец, кассир и др.) заключает договор с руководством предприятия, согласно которому любая недостача товарно-материальных ценностей должна быть возмещена этим лицом. В некоторых ситуациях устанавливаются нормативы, в пределах которых может иметь место отклонение учетных оценок от фактических; в этом случае материально-ответственное лицо должно возместить лишь сверхнормативные потери. Перечень материально-ответственных лиц определяется предприятием. В случае коллективной материальной ответственности за возможные недостачи отвечает уже не конкретное лицо, а коллектив (например, бригада продавцов, сменяющих друг друга в отделе магазина). Эта форма ответственности помогает избежать неоправданно частых инвентаризаций.[6,c23].

В соответствии с российским законодательством предприятия, нарушающие договорные обязательства (сроки, качество продукции), расчетную дисциплину, допускающих несвоевременный возврат краткосрочных и долгосрочных ссуд, погашение векселей, нарушение налогового законодательства, уплачивают пени, неустойки, штрафы. В случае неэффективной деятельности к предприятию может быть применена процедура банкротства. Для руководителей предприятия принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов случаях нарушения предприятием налогового законодательства.

**2.7. Принцип экономической эффективности**

Смысловая нагрузка принципа экономической эффективности определяется тем обстоятельством, что, поскольку создание и функционирование некоторой системы управления финансами предприятий с неизбежностью предполагает расходы, эта система должна быть экономически целесообразной в том смысле, что прямые расходы оправданы прямыми или косвенными доходами. Поскольку далеко не всегда можно дать однозначные количественные оценки, аргументирующие или подтверждающие эту целесообразность, оптимизация оргструктуры осуществляется на основе экспертных оценок в динамике – иными словами, она формируется постепенно и всегда субъективна.

**2.8. Принцип финансового контроля**

Деятельность предприятия в целом, его подразделений и отдельных должна периодически контролироваться. Системы контроля могут быть построены по-разному, однако практика показывает, что финансовый контроль является наиболее эффективным и действенным. В частности, одним из важнейших способов контроля за конгруэнтностью целевых установок собственников компании и ее управленческого персонала является проведение аудиторский проверок. Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг. Внутренний финансовый контроль осуществляется путем организации системы внутреннего аудита.[6,c20].

**Глава 3 Реализация принципов организации финансов предприятий в зависимости от их отраслевой специфики**

Естественно, что реализация всех принципов организации финансов должна осуществляться при разработке финансовой политики и организации системы управления финансами конкретного предприятия. При этом необходимо учитывать:

* сферу деятельности (материальное производство, непроизводственная сфера);
* отраслевую принадлежность (промышленность, транспорт, строительство, сельское хозяйство, торговля и т.д.)
* виды (направления) деятельности (экспорт, импорт);
* организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.

Дадим краткую характеристику специфики финансов сферы материального производства и отдельных отраслевых комплексов.

Перечисленные выше принципы организации финансов наиболее полно реализуются на предприятиях сферы материального производства. Для них характерно функционирование на основе коммерческого расчета, самофинансирования и самоокупаемости. Каждое предприятие сферы материального производства функционирует как относительно замкнутая «экономическая емкость» со своим индивидуальным кругооборотом средств. В результате его хозяйственной деятельности генерируются денежные потоки от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, как разность между поступлениями средств («притоком) по всем перечисленным видам деятельности и «оттоком» денежных средств в виде платы за различные ресурсы, необходимые для осуществления всех хозяйственных операций предприятия, что и обеспечивает реализацию принципов самофинансирования и самоокупаемости.

Конкретные особенности финансов материального производства определяются организационно-правовой формой их предпринимательской деятельности, технологическими и отраслевыми особенностями. Так, например, для строительства характерны взаимоотношения заказчиков (инвесторов) и подрядчиков, осуществление работ в строгом соответствии с проектно-сметной документацией. Длительный цикл строительства требует больших вложений средств незавершенное строительство. Порядок расчетов за законченные объекты определяет особенности в формировании прибыли и уплате и возмещении НДС. В составе основных средств значителен удельный вес арендованного оборудования, а в составе оборотных активов отсутствует средства, вложенные в готовую продукцию, но более значителен удельный вес средств в расчетах.

Для торговли характерен быстрый оборот средств, выручка (в розничном звене) поступает в налично-денежной форме. В структуре основных средств велика доля арендованных помещений и оборудования- отсюда особое внимание финансистов должно быть обращено на правильность заключения договоров аренды, затраты на которую составляют большую часть издержек. В оборотных средствах значительная часть (до 90%) вложена в товарные запасы.

Имеются существенные особенности в формировании валового дохода- основного показателя деятельности в зависимости от формы реализации товаров, применения торговых надбавок. Прибыль торговых организаций определяется как разность между валовым доходом и издержками обращения. Отнесение затрат на издержки обращения регламентируется специальными отраслевыми методическими указаниями.

Существенные отраслевые особенности имеются и на предприятиях сельского хозяйства. Здесь следует иметь в виду, что в сельском хозяйстве главным средством производства выступает земля и «живые организмы»- продуктивный и рабочий скот, растениеводство. Это определяет необходимость применения агротехнологий, учитывающих все биологические особенности производства сельскохозяйственной продукции: значительную длительность производственного процесса, зависимость от природных условий и сезонности, высокую степень риска.

Все это определяет:

* неравномерность в поступлении выручки (в конце года) и нарастании затрат, что создает необходимость в широком использовании коммерческих кредитов и авансовых выплат за будущую поставку сельскохозяйственной продукции по контрактам;
* необходимость создания резервов, страховых фондов и сезонных запасов удобрений, горюче-смазочных материалов, семян;
* значительная часть продукции используется во внутреннем обороте и не принимает денежную форму;
* возникают рентные доходы, особый порядок формирования затрат и финансового результата по видам деятельности;
* цены реализации по отдельным видам сельскохозяйственной продукции ниже фактической себестоимости, существует разрыв в паритете роста цен на сельскохозяйственную продукцию и необходимое для производства оборудование и материалы, что предопределяет необходимость дотационности в агропромышленном комплексе;
* прибыль сельскохозяйственный предприятий от реализации сельскохозяйственной продукции налогом не облагается, основным источником поступлений в бюджет от сельского хозяйства является земельный налог;
* чрезвычайно разнообразны в сельском хозяйстве и организационно-правовые формы ведения предпринимательской деятельности (от совхозов до фермерских хозяйств). [12,c418].

Таким образом, конкретная реализация принципов организации финансов предприятий зависит и от их отраслевой специфики. При этом надо учитывать, что в современных условиях а России в целях «выживания» многие предприятия существенным образом диверсифицируют свою деятельность, занимаясь одновременно и промышленным производством, и строительством, и торговлей. Поэтому финансисту, где бы он ни работал, нужно серьезно изучить отраслевую экономику и технологию производства, особенности рынка производимой продукции.

**Заключение**

В заключение хотелось бы остановиться на основных моментах и сделать некоторые выводы.

Итак, финансы хозяйствующих субъектов- это относительно самостоятельная сфера системы финансов государства, охватывающая широкий круг отношений, связанных с формированием и использованием капитала, доходов, денежных фондов в процессе кругооборота их средств и выраженных в виде различных денежных потоков. Именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов хозяйствующих субъектов, которые в последующем по различным каналам перераспределяются в народнохозяйственном комплексе и служат основным источником экономического роста и социального развития общества.

Финансовые отношения- это прежде всего, распределительные отношения, и они во многом сложились у нас в стране в 1929-1931гг. Введение нового гражданского законодательства существенно расширило их круг. В самом общем виде финансовые отношения можно разделить на четыре группы: с другими предприятиями и организациями; внутри предприятий; внутри объединений предприятий, которые включают отношения с вышестоящей организацией, внутри финансово-промышленных групп, а также холдинга; с финансово-кредитной системой- бюджетами и внебюджетными фондами, банками, страхованием, биржами, различными фондами.

Все эти 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.

Важный методологический фактор- определение принципов организации и функционирования финансов предприятий, необходимое для выявления направлений воздействия финансов предприятий на развитие предпринимательского сектора экономики, выработки критериев его функционирования. Основными принципами организации финансов предприятий являются: хозяйственная самостоятельность организации; самоокупаемость и самофинансирование; материальная заинтересованность; материальная ответственность; обеспечение финансовыми резервами. Все эти принципы находятся в постоянном развитии, и для их реализации в каждой конкретной экономической ситуации применяются свои формы и методы, соответствующие состоянию производительных сил и производственных отношений в обществе.

Рыночные отношения существенным образом повлияли на организацию финансовых отношений предприятий. Теперь они могут самостоятельно выбирать любую форму предпринимательства, видов деятельности, с учетом лишь ограничений, предусмотренных гражданским законодательством. После уплаты налогов предприятия полностью распоряжаются остающимися у них финансовыми ресурсами, самостоятельно выбирают наиболее эффективные объекты инвестирования, вложений в оборотные и внеоборотные и нематериальные активы, самостоятельно разрабатывают учетную политику, влияющую на формирование финансовых показателей.

Любое предприятие может стать участником внешнеэкономической деятельности. Существенно ослаблено прямое вмешательство государства в деятельность предприятия. Таким образом, сегодня предприятия обладают подлинной, а не мнимой финансовой независимостью, но вместе с тем существенно возрастает и их экономическая ответственность. Естественно, что реализация финансовой политики в ее конкретном механизме функционирования финансов предприятия должна базироваться на принципах, адекватных рыночной экономике. Выявлением четких представлений о современных принципах организации финансов предприятий и занимаются в настоящее время многие отечественные ученые.

**Список используемой литературы**

1. Гражданский кодекс РФ.-М.: Изд-во Эксмо,2003.
2. Налоговый кодекс РФ.-М.: Омега-Л,2003.
3. Бюджетный кодекс РФ.-М.: ИНФРА-М,2003
4. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов.-М.: Финансы, ЮНИТИ,1998.
5. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Под ред. проср. Г.Б. Поляка.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001.
6. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. финансы предприятий: Учеб.-М.: ТК Велби, Изд-во Проспект,2004.
7. 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, 2002.
8. Вахрин П.И., Нешитой А.С. Финансы: Учебник для вузов.-3-е изд., перераб. и доп.-М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко»,2003.
9. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. Краткий курс./ Под ред. д.э.н., проф. М.Ф. Самсонова.-М.: ИНФРА-М,2002.
10. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Л.А. Дробозиной.-М.: ЮНИТИ,2001.
11. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти.-М.: Юрайт-М,2002.
12. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник.-2-е изд., переб. и доп./ В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект,2004.
13. Боди, Эви, Мертон, Роберт. Финансы.: Пер. с анг.-М.: Издательский дом «Вильямс»,2003.
14. Экономический словарь/ Под ред. А.И. Архипова.- ПБОЮЛ М.А. Захаров,2001.