Содержание

[Введение 3](#_Toc195940694)

[1.Общая характеристика ОАО «Эталонбанк» 4](#_Toc195940695)

[2. Структура управления финансами в организации 6](#_Toc195940696)

[3. Финансовая отчетность организации 9](#_Toc195940697)

[4. Классификация расходов и затрат организации 11](#_Toc195940698)

[5. Структура капитала и его источников. Анализ финансовых показателей 12](#_Toc195940699)

[6. Менеджмент. Структура управления организацией и ее задачи 14](#_Toc195940700)

[7. Функциональные обязанности финансовых менеджеров ОАО «Эталонбанк» 15](#_Toc195940701)

[8. Финансово-инвестиционная политика 17](#_Toc195940702)

[Приложение 1 19](#_Toc195940703)

[Приложение 2 20](#_Toc195940704)

Введение

В настоящее время в России повышается спрос на специалистов в области финансов — финансовых директоров, финансовых менеджеров, финансовых управляющих. Зачастую в литературе наименования должностей «финансовый директор», «финансовый менеджер» и «финансовый управляющий» употребляются как синонимы. Обусловлено это тем, что пока на законодательном уровне не проведена регламентация трудовых функций специалистов в области финансов.

Целью практики является получение практических навыков в составлении и обработке первичных документов, обработки документов для заполнения всех форм и видов отчётности, ознакомление с приёмами и способами финансово – экономических расчётов, проведение исследовательской работы и сбор материалов для выполнения дипломных работ.

Основные задачи практики:

* закрепление и углубление теоретических знаний, полученных студентами по специальным дисциплинам – теории финансов, финансам предприятия, организации и финансированию инвестиций, банковскому делу, страхованию, налогам и налогообложению, экономике и другим финансово – кредитным дисциплинам;
* ознакомление и овладение практическими навыками по составлению, проверке и обработке первичных документов;
* ознакомление с методами финансового планирования, прогнозирования;
* приобретение практических навыков по комплексному анализу контроля и управления деятельностью организации, её структурных подразделений;
* приобретение опыта анализа и оценки инвестиционной деятельности организации;
* сбор и обработка материалов по профилю специальности для проведения научно – исследовательской работы (при получении задания от кафедры);
* сбор, систематизация и обработка материалов для написания отчёта о практике и дипломной работы.

Место прохождения практики: ОАО «Эталонбанк».

1.Общая характеристика ОАО «Эталонбанк»

Банк основан в 1989 году как Коммерческий банк железнодорожного транспорта СССР. 23 апреля 1992 г. Банк преобразован в Акционерный коммерческий банк железнодорожного транспорта и зарегистрирован ЦБ РФ как акционерное общество открытого типа. На общем собрании акционеров банка в мае 1996 г. наименование организационно-правовой формы было приведено в соответствие с действующим на момент проведения собрания законодательством и определено как открытое акционерное общество.

В октябре 2005 года собраниями акционеров ОАО АКБ «Желдорбанк» и КБ «Межторгбанк» (ОАО) было принято решение об объединении этих банков путем присоединения «Межторгбанка». Это позволило значительно увеличить активы «Желдорбанка», усилить позиции в рейтинге отечественных банков, а также разработать для клиентов новые, более выгодные предложения.

На основании решения общего собрания акционеров ОАО «Желдорбанк» от 8 ноября 2006г. (протокол №27) и решения общего собрания акционеров ОАО «Эталонбанк» от 8 ноября 2006г. (протокол №18) ОАО «Желдорбанк» реорганизован в форме присоединения к нему ОАО «Эталонбанк» (лицензия Банка России № 2317, ОГРН 1027739148909), наименование Банка изменено на ОАО «Эталонбанк».

ОАО «Эталонбанк» является универсальным кредитно-финансовым учреждением, предоставляющим услуги как юридическим, так и физическим лицам. Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 99 от 21.06.2007 г.

«Эталонбанк» включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.09.2005 г. под номером 919.

ОАО «Эталонбанк» основан в 1992 г. Приоритетным направлением работы Банка являлось кредитование юридических лиц, преимущественно предприятий малого и среднего бизнеса.

С 2005 года ОАО "Эталонбанк" входит в состав одного из крупнейших в России банковских объединений - Банковского Альянса.

Филиальная сеть банков Альянса одна из крупнейших в России. Она охватывает более 60% территории России - это более 200 офисов. Представительство Банков Альянса можно найти в каждом крупном городе нашей страны - от Москвы до Владивостока. Такая распространённость позволяет нашим клиентам эффективно работать в любом уголке страны, заручившись поддержкой надёжного финансового партнёра.

Шестого марта 2006г. произведена государственная регистрация реорганизации Банка в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества “Коммерческий банк “Межторгбанк” (КБ «Межторгбанк» (ОАО), ОГРН 1027739090378. Банк является правопреемником всех прав и обязанностей КБ «Межторгбанк» (ОАО). На основании решения общего собрания акционеров ОАО «Желдорбанк» от 8 ноября 2006г. (протокол №27) и решения общего собрания акционеров ОАО «Эталонбанк» от 8 ноября 2006г. (протокол №18) ОАО «Желдорбанк» реорганизован в форме присоединения к нему ОАО «Эталонбанк» (лицензия Банка России № 2317, ОГРН 1027739148909), наименование Банка изменено на ОАО «Эталонбанк». Реквизиты банка приведены в Приложении 1.

Филиалы и отделения Банка представлены во многих городах Центрального федерального округа России. Всего на территории ЦФО работают 10 филиалов и более 20-ти дополнительных офисов.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании:

* Генеральная лицензия на право осуществления банковских операций №99 выданная Центральным Банком Российской Федерации 06.03.2006г.;
* Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-02957-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 27.11.2000г.;
* Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03061-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 27.11.2000г.;
* Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03741-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 15.12.2000г.;
* Лицензия ФСБ России на предоставление услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание и распространение шифровальных (криптографических) средств №№766У, 764Х и 765Р от 10 марта 2004г.

2. Структура управления финансами в организации

Логика функционирования управления финансами в ОАО «Эталонбанк» представлена на рисунке 1 (Прил. 2).

ОАО «Эталонбанк» стремится к созданию некой стандартной модели организации финансовой работы, адекватной рыночным условиям. Главное, что следует отметить в работе финансового менеджера ОАО «Эталонбанк», это то, что он связан с предоставлением ему аналитической информации, необходимой и полезной для принятия управленческих решений финансового характера.

Тем самым подчеркивается исключительная важность этой функции, финансовый менеджер ОАО «Эталонбанк» отвечает за анализ финансовых проблем, принятие в некоторых случаях решений или выработку рекомендаций высшему руководству.

В условиях рыночной экономики финансовый менеджер ОАО «Эталонбанк» становится одной из ключевых фигур на предприятии. Он ответственен за постановку проблем финансового характера, анализ целесообразности использования того или иного способа их решения и иногда за принятие окончательного решения по выбору наиболее приемлемого варианта действий. Однако если поставленная проблема имеет существенное значение для предприятия, он может быть лишь советником высшего управленческого персонала.

Финансовый менеджер ОАО «Эталонбанк» осуществляет оперативную финансовую деятельность. В общем случае деятельность финансового менеджера ОАО «Эталонбанк» может быть структурирована следующим образом:

* Общий финансовый анализ и планирование;
* Обеспечение предприятия финансовыми ресурсами (управление источниками средств);
* Распределение финансовых ресурсов (инвестиционная политика и управление активами).

Выделенные направления деятельности одновременно определяют и основные задачи, стоящие перед менеджером ОАО «Эталонбанк». Состав этих задач может быть детализирован следующим образом.

В рамках первого направления осуществляется общая оценка:

* активов предприятия и источников их финансирования;
* величины и состава ресурсов, необходимых для поддержания достигнутого экономического потенциала предприятия и расширения его деятельности;
* источников дополнительного финансирования;
* системы контроля за состоянием и эффективностью использования финансовых ресурсов.

Второе направление предполагает детальную оценку:

* объема требуемых финансовых ресурсов;
* формы их представления (долгосрочный или краткосрочный кредит, денежная наличность);
* степени доступности и времени представления (доступность финансовых ресурсов может определяться условиями договора; финансы должны быть доступны в нужном объеме и в нужное время);
* стоимости обладания данным видом ресурсов (процентные ставки, прочие формальные и неформальные условия предоставления данного источника средств);
* риска, ассоциируемого с данным источником средств (так, капитал собственников как источник средств гораздо менее рискован, чем срочная ссуда банка).

Третье направление предусматривает анализ и оценку долгосрочных и краткосрочных решений инвестиционного характера:

* оптимальность трансформации финансовых ресурсов;
* эффективность финансовых вложений.

Принятие финансовых решений с использованием приведенных оценок выполняется в результате анализа альтернативных решений, учитывающих компромисс между требованиями ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности.

Управление финансовыми ресурсами является одной из ключевых подсистем общей системы управления ОАО «Эталонбанк». В ее рамках решаются следующие вопросы:

* Каковы должны быль величина и оптимальный состав активов предприятия, позволяющие достичь поставленные перед предприятием цели и задачи?
* Где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?
* Как организовать текущее и перспективное управление финансовой деятельностью, обеспечивающее платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия?

Методы финансового управления многообразны. Основными из них являются: прогнозирование, планирование, налогообложение, страхование, самофинансирование, кредитование, система расчетов, система финансовой помощи, система финансовых санкций, система амортизационных отчислений, система стимулирования, принципы ценообразования, трастовые операции, залоговые операции, трансфертные операции, факторинг, аренда, лизинг. Составным элементом приведенных методов являются специальные ставки, дивиденды, котировка валютных курсов, акциз, дисконт и др.

Основу информационного обеспечения системы финансового управления ОАО «Эталонбанк» составляет любая информация финансового характера:

* бухгалтерская отчетность;
* сообщения финансовых органов;
* информация учреждений банковской системы;
* информация товарных, фондовых, валютных бирж;
* прочая информация.

Техническое обеспечение системы финансового управления ОАО «Эталонбанк» является самостоятельным и весьма важным ее элементом. Многие современные системы, основанные на безбумажной технологии (межбанковские расчеты, взаимозачеты, расчеты с помощью кредитных карточек и др.), невозможны без применения компьютерных сетей, прикладных программ.

Функционирование системы финансового управления ОАО «Эталонбанк» осуществляется в рамках действующего правового и нормативного обеспечения. Сюда относятся: законы, указы Президента, постановления правительства, приказы и распоряжения министерств и ведомств, лицензии, уставные документы, нормы, инструкции, методические указания и др.

3. Финансовая отчетность организации

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Эталонбанк» служит основным источником информации о его деятельности. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе, помогает наметить пути совершенствования деятельности организации. Внешние пользователи бухгалтерской информации получают, в частности, возможность по данным отчетности:

* принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с тем или иным партнером;
* избежать выдачи кредитов ненадежным клиентам;
* оценить целесообразность приобретения активов той или иной организации;
* правильно построить отношения с имеющимися заказчиками;
* оценить финансовое положение потенциальных партнеров;
* принять в расчет возможные риски предпринимательства и так далее.

Отчетность организации (хозяйствующего субъекта) – это система показателей, характеризующих условия и результаты ее работы за истекший период; по существу, это особый вид учетных записей, являющихся кратким извлечением из текущего учета, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности хозяйства, его подразделений за определенный период.

Отчетность ОАО «Эталонбанк» составляется на основании данных всех видов текущего учета – бухгалтерского, статистического и оперативно-технического, благодаря чему обеспечивается возможность отражения в ней разносторонней предпринимательской деятельности организации. Отчетность может содержать как количественные, так и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. При этом отчетные данные, сгруппированные в учетных регистрах, не могут отражать таких хозяйственных оборотов, которых не было в текущих учетных записях. Органическая связь между бухгалтерским учетом и отчетностью устанавливается лишь в том случае, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие отчетные формы в виде синтезированных показателей.

Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности следующие:

1. Бухгалтерская отчетность организации является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год).
2. Бухгалтерская отчетность составляется на основе данных синтетического и аналитического учета и результатов инвентаризации имущества и финансовых обязательств.
3. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке и в валюте РФ.
4. Бухгалтерская отчетность составляется по типовым формам, разработанным и утвержденным Минфином РФ.
5. В бухгалтерской (финансовой) отчетности не допускается никаких подчисток и помарок, поэтому, если возникают ошибки в отчетных данных после утверждения годовых отчетов, то их исправление производится за отчетный период, в котором они обнаружены, делаются соответствующие оговорки и заверяются лицами, подписавшими отчет, с указанием даты исправления.
6. Организация составляет бухгалтерскую отчетность, отражающую состав имущества и источники его формирования, включая имущество производств, хозяйств, иных структурных подразделений, а также филиалов и представительств, выделенных на отдельный баланс и не являющихся юридическими лицами.

Квартальная бухгалтерская отчетность ОАО «Эталонбанк» включает:

1. форму №1 «Бухгалтерский баланс»;
2. форму №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Малые предприятия вправе представлять бухгалтерскую отчетность по упрощенным процедуре и формам отчетности. В состав годового бухгалтерского отчета малого предприятия разрешается включать только формы №1 «Бухгалтерский баланс» и №2 «Отчет о финансовых результатах и их использовании». Пояснительная записка в составе годового бухгалтерского отчета не представляется.

Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Эталонбанк» включает:

1. Бухгалтерский баланс – форма №1;
2. Отчет о прибылях и убытках – форма №2.

Все элементы бухгалтерского отчета связаны между собой, поскольку отражают, как правило, разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций и явлений. Например, информацию, представленную в балансе (форма №1), дополняют сведения, содержащиеся в Отчете о финансовых результатах и их использовании (форма №2), и наоборот.

4. Классификация расходов и затрат организации

Рассмотрим структуру расходов ОАО «Эталонбанк».

По данным ОАО «Эталонбанк» нами был проведен анализ затрат, результаты которого предлагаем к рассмотрению.

Источниками анализа послужили данные бухгалтерской отчетности.

Анализ затрат по экономическим элементам. При определении динамики затрат проводится анализ по экономическим элементам затрат, который позволяет изучить состав затрат, определить удельный вес каждого элемента в общей сумме затрат.

Повышение общей суммы затрат было вызвано повышением суммы каждого элемента затрат.

Увеличение общих затрат было вызвано увеличением затрат по всем экономическим элементам.

Рассматривая структуру затрат по экономическим элементам ОАО «Эталонбанк», можно увидеть, что подавляющую долю в ней занимают так называемые «прочие затраты» (Рис. 2).

Рисунок 2 - Структура затрат по экономическим элементам ОАО «Эталонбанк»

75% - Прочие затраты

12% - Затраты на оплату труда

5% - Материальные затраты

5% - Отчисления на социальные нужды

3% - Амортизация основных фондов

Это говорит о том, что в составе издержек большую долю занимают накладные расходы (по рассмотренным двум направлениям деятельности эта доля составляет около 75%), что объясняется спецификой деятельности организации.

5. Структура капитала и его источников. Анализ финансовых показателей

По состоянию на 01 января 2006 года размер сформированного и зарегистрированного Московским ГТУ Банка России Уставного капитала (ОАО) «Эталонбанк» составляет 270 млн. рублей.

 Основными направлениями деятельности "Эталонбанк" является:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Областями рынка, где сосредоточены основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование юридических лиц, межрегиональные расчеты «день в день», переводы по поручению физических лиц в районы Сибири, Дальнего Востока, Казахстана.

В Табл. 1 представлены основные показатели деятельности ОАО «Эталонбанк» за 2007 год.

Таблица 1

Показатели ОАО «Эталонбанк» за 2007 г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Место в рейтинге «РБК.Рейтинг, топ 1000 банков за 2006 год»** |
| Размер активов | 201 место |
| Размер капитала | 222 место |
| Кредитный портфель | 181 место |
| Депозитный портфель | 168 место |
| Портфель депозитов физических лиц | 157 место |
| Потребительские кредиты | 185 место |

Величина собственного капитала Банка на 01.01.2008 года составила 777 млн. рублей, что в 2,5 раза превышает показатель на начало 2007 года (Рис. 3).

Рис.3. Динамика собственных средств (капитала) банка

 Основную долю в структуре доходов составляли процентные доходы, 66% от всех доходов Банка. Наиболее весомой статьей из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам в сумме 427,4 млн. руб. или 93% от всех процентных доходов Банка. Комиссионные доходы Банка за 2007 год увеличились более чем в 2 раза и составили 190 млн. руб.

Прибыль Банка в отчетном году увеличилась в 3,3 раза и составила 120 млн. рублей.

Приоритетным направлением деятельности ОАО «Эталонбанк» является работа с населением в области привлечение вкладов. В этой сфере у банка устойчивые позиции благодаря эффективному сочетанию качества расчетных услуг с возможностями по управлению накоплениями. Вкладчики ОАО «Эталонбанк» могут выбрать наиболее удобную схему защиты и приумножения своих накоплений. Банк предлагает клиентам гибкую систему депозитных вкладов в рублях и валюте на срок от 1 месяца до 1 года; специальные виды депозитов, позволяющие объединить оперативность текущего счета и доходность срочного депозита (к числу последних относится, например, вклад, предполагающий максимально высокую доходность, неизменность процентной ставки в течение года и возможность пользоваться средствами на вкладе также, как и на текущем счете без потерь в доходе).

6. Менеджмент. Структура управления организацией и ее задачи

Правовые основы и принципы деятельности Банка определены его Уставом и законодательством Банка России. Учетная политика определяет общие подходы к организации ведения учета и внутреннего контроля в Банке и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Органами управления являются:

-общее собрание акционеров Банка;

- совет директоров Банка;

- коллегиальный исполнительный орган – правление Банка;

- единоличный исполнительный орган- председатель правления Банка.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров. Члены совета директоров избираются общим собранием акционеров большинством голосов акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – председателем Правления подотчетны совету директоров Банка и общему собранию акционеров Банка.

Приоритетность той или иной цели может выбираться в ОАО «Эталонбанк» в зависимости от положения на данном сегменте рынка, но удачное продвижение к выбранной цели во многом зависит от совершенства управления финансами ОАО «Эталонбанк».

7. Функциональные обязанности финансовых менеджеров ОАО «Эталонбанк»

Финансовый менеджмент в ОАО «Эталонбанк» предполагает многовариантные подходы к оценке последствий возникновения тех или иных ситуаций в зависимости от того, каковы сопутствующие этим ситуациям условия. Необходима оценка достоверности выводов, принятие в расчет степени финансовых рисков, разработка моделей управленческого поведения в экстремальных условиях.

В процессе своей работы финансовый менеджер ОАО «Эталонбанк» должен решать следующие задачи:

* определять потребности в финансовых ресурсах для обеспечения деятельности ОАО «Эталонбанк»;
* анализировать возможные источники финансовых ресурсов и выбирает наиболее целесообразные для решения конкретных задач;
* определять и формировать рациональную структуру финансовых ресурсов (своих и заемных);
* анализировать возможные направления использования финансовых ресурсов для достижения целей компании и выбирать наиболее целесообразные;
* управлять процессом формирования и использования финансовых ресурсов (планирование, принятие и реализация решений, анализ текущего состояния и оперативное регулирование).

Финансовый менеджмент должен являться частью общего менеджмента ОАО «Эталонбанк», включающего также управление производством, маркетингом и персоналом, и его цели должны соответствовать общим целям компании.

Современная теория управления финансами предполагает, что основной целью компании должна быть максимизация материального благосостояния в долгосрочном плане своих учредителей.

Для эффективного осуществления своей деятельности финансовый менеджер ОАО «Эталонбанк» должен:

* уметь читать и анализировать финансовую отчетность;
* знать сущность и содержание различных финансовых отношений, операций и инструментов;
* уметь проводить анализ влияния различных внутренних и внешних факторов на результаты финансовой деятельности компании;
* уметь проводить финансово-экономические расчеты;
* знать мировой и отечественный опыт управления финансами, известные методы и приемы в этой области в различных типовых ситуациях.

Указанные вопросы являются содержанием финансового менеджмента как научного направления. В зарубежной практике к финансовому менеджменту относят непосредственно вопросы управления финансами предприятий. В отечественной же практике по финансовому менеджменту достаточно большое внимание уделяется описанию сущности и содержанию различных финансовых отношений, операций и инструментов, то есть внешней финансовой среды, в которой действует предприятие.

8. Финансово-инвестиционная политика

Современный финансовый менеджмент, на наш взгляд, представляет собой информатизированное управление финансами коммерческого предприятия, обусловленное целями развития предприятия, заложенными в финансовую политику и интегрированное в общую управленческую систему.

Проблема определения места финансовой политики в структуре управления предприятием представляет сегодня практический характер, так как любому предприятию для успешного ведения дел, нацеленному на долгосрочную перспективу, необходимо сформировать финансовую политику предприятия и далее осуществлять её реализацию, посредством стратегического и тактического финансового менеджмента.

Целью финансовой политики ОАО «Эталонбанк» является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности.

Все аспекты деятельности предприятия, отраженные в финансовом, налоговом и управленческом типах учета, поддаются управлению с помощью методов, наработанных мировой практикой, совокупность которых и составляет систему управления финансами.

К основным направлениям разработки финансовой политики ОАО «Эталонбанк» относятся:

- анализ финансово-экономического состояния предприятия;

- разработка учетной и налоговой политики;

- выработка кредитной политики предприятия;

- управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;

- управление издержками, включая выбор амортизационной политики;

- выбор дивидендной политики.

Успешная деятельность ОАО «Эталонбанк» не возможна без разумного управления финансами, т.е. эффективной финансовой политики. Нетрудно сформулировать цели для достижения которых необходима рациональная финансовая политика в ОАО «Эталонбанк»:

* выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы;
* избежание банкротства и крупных финансовых неудач;
* лидерство в борьбе с конкурентами;
* максимизация рыночной стоимости фирмы;
* приемлемые темпы роста экономического потенциала фирмы;
* рост объемов производства и реализации;
* максимизация прибыли;
* минимизация расходов;
* обеспечение рентабельной деятельности и т.д.

Эффективная финансовая политика ОАО «Эталонбанк» невозможна без профессиональной организации финансовой деятельности на предприятии.

Цель долгосрочной финансовой политики ОАО «Эталонбанк» - инвестиции в развитие из чистой прибыли.

При рассмотрении реализации краткосрочной финансовой политики на предприятии, можно выделить следующие моменты.

На рассматриваемом предприятии ОАО «Эталонбанк» на настоящий момент составляются следующие виды бюджетов:

1) Бюджет продаж

- объем в количественном выражении по группам услуг;

- объем продаж в денежном выражении по каждому виду услуг.

Бюджет продаж является отправной точкой при составлении бюджета. Выручка от продажи определяется не столько производственными возможностями компании, сколько возможностями сбыта на реальном рынке, который подвержен влиянию неконтролируемых факторов, часто с большой долей неопределенности.

2) Бюджет расходов

Сюда включаются определенные статьи, которые формируются в отдельных подразделениях и затем обобщаются в единый план расходов на определенный период.

3) Инвестиционный бюджет

Который в данной компании представляет собой план развития внеоборотных активов.

4) Бюджет дебиторской задолженности

Особенностью этого бюджета является то, что его рассматривает и утверждает головная организация на каждый месяц. Компания может лишь дать свои рекомендации по предполагаемой сумме задолженности.

Приложение 1

Реквизиты ОАО «Эталонбанк»

|  |  |
| --- | --- |
| Юридический и фактический адрес | 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, д.7, корп.2 |
| ИНН | 7701021442 |
| КПП | 775001001  |
| ОКПО | 09806756 |
| ОКАТО | 45286590000  |
| ОКВЭД | 65.12 |
| Платежные реквизиты | К/с. 30101810800000000977 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России БИК 044525977 |
| Телефон  | (495) 780-51-00  |
| Факс | (495) 780-51-13/129-18-66 |
| e-mail | info@etalon.ru |
| SWIFT  | ZHELRUMM |
| Телекс | 613674 PSIRW SU |
| REUTERS  | ZHLD |

Приложение 2

**Правовое и нормативное обеспечение системы управления финансами
на предприятии**

**УПРАВЛЯЮЩАЯ ПОДСИСТЕМА**

Организацион-ная структура финансового управления

Кадры финанс-ового подраз-деления

Финан-совые инстру-менты

Финан-совые методы

Информация фин-ансового характера

Технические средства управления финансами

**ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ**

Источники финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы

Финансовые отношения

Процесс управления

**Производство**

**Рынок**

Денежный

поток

Материальный

поток

Информационный поток

Информационный поток

Бюджет, собственники, контрагенты

Денежный поток

Информационный поток

Рисунок 1 - Структура и процесс функционирования системы управления финансами на предприятии