



Экономика организации

Тема 11

Тема 11. Финансовые ресурсы организации

- 1. Сущность финансов и принципы их организации.**
- 2. Финансовые ресурсы предприятия и их источники.**
- 3. Финансовая отчетность предприятия. Структура источников и направления использования финансовых ресурсов.**
- 4. Управление финансами организации. Финансовое планирование.**

1. Сущность финансов и принципы их организации.

• Понятие финансов

Функции финансов

```
graph TD; A[Функции финансов] --- B[Распределительная]; A --- C[Контрольная]
```

Распределительная

Контрольная

1. Сущность финансов и принципы их организации.

Принципы организации финансов предприятия:

- 1) **самостоятельность** в области финансовой деятельности;
- 2) **самоокупаемость** вложенных финансовых средств за счет результатов хозяйственной деятельности;
- 3) **самофинансирования** текущей деятельности и развития;
- 4) **материальной ответственности** за выполнение обязательств перед партнерами (договоры) и государством (налоги и сборы);
- 5) использования заемных средств в **пределах финансовой устойчивости**;
- 6) **резервирования** средств на непредвиденные расходы и риски хозяйственной деятельности для обеспечения ее непрерывности.

2. Финансовые ресурсы предприятия и их источники.

**Источники формирования
финансовых ресурсов**

```
graph TD; A[Источники формирования финансовых ресурсов] --- B[Внутренние]; A --- C[Внешние]
```

Внутренние

Внешние

2. Финансовые ресурсы предприятия и их источники.

Внутренние источники формирования финансовых ресурсов (собственные и приравненные к собственным средства):

- 1) уставный капитал;**
- 2) прибыль;**
- 3) амортизационной фонд,**
- 4) спонсорские взносы;**
- 5) добавочный капитал;**
- 6) целевые поступления;**
- 7) резервный фонд;**
- 8) взносы сотрудников данного предприятия.**

2. Финансовые ресурсы предприятия и их источники.

Внешние источники формирования финансовых ресурсов:

- ***Средства, мобилизуемые на финансовом рынке:***
 - 1) **заемные средства (банки, иные кредиторы);**
 - 2) **доходы от эмиссии акций и облигаций.**

- ***Средства, поступившие в порядке перераспределения:***
 - 1) **бюджетные средства (безвозвратная, возвратная основы, на условиях долевого финансирования целевых расходов);**
 - 2) **средства внебюджетных фондов;**
 - 3) **дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов;**
 - 4) **денежные средства, поступающие от союзов, ассоциаций, отраслевых структур;**
 - 5) **страховые возмещения по наступившим рискам и др.**

3. Финансовая отчетность предприятия. Структура источников и направления использования финансовых ресурсов.

- **Понятие финансовой отчетности, стандарты финансового учета и отчетности**
- **Формы финансовой отчетности:**
 - бухгалтерский баланс;
 - отчет о прибылях и убытках;
 - отчет об изменениях капитала;
 - отчет о движении денежных средств;
 - приложения к бухгалтерскому балансу;
 - отчет о целевом использовании полученных средств;
 - пояснительная записка и заключение независимого аудитора (аудиторской фирмы).

3. Финансовая отчетность предприятия. Структура источников и направления использования финансовых ресурсов.

<i>Активы</i>	<i>Пассивы</i>
1. Внеоборотные активы	III. Капитал и резервы (собственные средства)
II. Оборотные активы	IV. Долгосрочные пассивы (долгосрочные, более 12 месяцев, заемные средства)
	V. Краткосрочные пассивы (краткосрочные, менее 12 месяцев, заемные средства)
БАЛАНС	БАЛАНС

Схема баланса предприятия

3. Финансовая отчетность предприятия. Структура источников и направления использования финансовых ресурсов.

Приложения к бухгалтерскому балансу:

- движение заемных средств;
- дебиторская и кредиторская задолженность;
- сведения об амортизируемом имуществе;
- движение средств финансирования долгосрочных инвестиций;
- финансовые вложения;
- расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат;
- социальные показатели;
- отчет о целевом использовании полученных средств.

4. Управление финансами организации. Финансовое планирование.

Задачи финансового планирования:

- 1) анализ финансово-экономического состояния предприятия;
- 2) анализ существующей и прогнозируемой цены капитала предприятия;
- 3) анализ ассортимента выпускаемой продукции с целью определения наиболее выгодных видов продукции;
- 4) разработка ценовой политики;
- 5) разработка учетной и налоговой политики;
- 6) разработка кредитной политики предприятия;
- 7) управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;
- 8) управление издержками, включая выбор амортизационной политики;
- 9) выбор дивидендной политики.

4. Управление финансами организации. Финансовое планирование.

Система финансового планирования

```
graph TD; A[Система финансового планирования] --- B[система бюджетного планирования деятельности структурных подразделений]; A --- C[система сводного бюджетного планирования деятельности предприятия];
```

система бюджетного планирования
деятельности структурных
подразделений

система сводного бюджетного
планирования деятельности
предприятия

4. Управление финансами организации. Финансовое планирование.

Система бюджетов предприятия

Бюджеты	Производственные подразделения			Функциональные службы			Непромышленная группа			Итого сводный бюджет
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1. Фондоплаты труда										
2. Материальные затраты										
3. Энергопотребление										
4. Амортизация										
5. Прочие расходы										
6. Итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5)*										
7. Кредитный бюджет										
8. Налоговый бюджет										
Э. Итого сводный бюджет (стр. 5 + стр. 7 + стр. 8)**										

* Суммирование идет по каждому подразделению.

** Суммирование идет по графе 10 «Итого сводный бюджет».

4. Управление финансами организации. Финансовое планирование.



Структура сводного бюджета предприятия

4. Управление финансами организации. Финансовое планирование.

Методы определения реального поступления денег на предприятие (текущая, инвестиционная и финансовая деятельность):

1. Непосредственное определение денежных поступлений и оттока денежных средств.
2. Исходной точкой является чистая прибыль, которая корректируется на доходы и затраты, которые не означают притока и оттока денежных средств.

4. Управление финансами организации. Финансовое планирование.

Баланс денежных поступлений и расходов:

1. **Доходная часть:**

- выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг);
- поступления по счетам, выписанным при продаже товаров в кредит;
- доходы от долевого участия в деятельности других предприятий;
- доходы по акциям, облигациям и другим ценным бумагам;
- ссуды;
- прочие поступления.

2. **Расходная часть:**

- покупка товаров;
- заработная плата;
- платные услуги;
- ремонт и содержание оборудования;
- реклама;
- погашение ссуд;
- прочие платежи.

Сегодня рассмотрено на лекции из Темы 11:

- 1. Сущность финансов и принципы их организации.**
- 2. Финансовые ресурсы предприятия и их источники.**
- 3. Финансовая отчетность предприятия. Структура источников и направления использования финансовых ресурсов.**
- 4. Управление финансами организации. Финансовое планирование.**