



# **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.
1. 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.

#### 1. **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.**