



МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

«Корпоративные финансы»

**ТЕМА 1. Содержание и принципы организации финансов
предприятия**

Автор: Суетин Александр Николаевич
к.э.н., доцент

Контакты: ansuetin-mti@mail.ru

Москва – 2015



СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ (ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИИ)

- Ключевое место в системе финансов хозяйствующих субъектов принадлежит финансам коммерческих организаций, поскольку именно здесь создаются материальные блага, формируется прибыль, которая является главным источником производственного и социального развития общества.
- **Финансы организации** — это экономические отношения, возникающие в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств предприятия.



В процессе предпринимательской деятельности у предприятий и организаций возникают хозяйственные связи с контрагентами, в результате которых возникают финансовые отношения по поводу формирования и использования фондов денежных средств. Материальной основой финансовых отношений выступают деньги, а необходимым условием их возникновения является движение денежных средств.





Финансовые отношения организаций включают:

- отношения с другими хозяйствующими субъектами по факту осуществления поставок;
- отношения между учредителями юридического лица в момент его создания;
- отношения с бюджетом по поводу уплаты налогов и других платежей и сборов;
- отношения с банковской системой;
- и т.д.

Каждая из групп имеет свои особенности, но все они носят двусторонний характер.



Функции финансовых отношений:

- Обеспечивающая
- Распределительная
- Контрольная.



Принципы организации финансов предприятия:

- ▣ **Хозяйственная самостоятельность.**
- ▣ **Самофинансирование.**
- ▣ **Материальная ответственность.**
- ▣ **Материальная заинтересованность.**
- ▣ **Обеспечение финансовых резервов.**
- ▣ **Принцип гибкости.**
- ▣ **Принцип финансового контроля.**



Финансовые ресурсы организации (предприятия) — это совокупность источников денежных средств, аккумулируемых организацией в целях осуществления всех видов деятельности.



По источникам формирования финансовые ресурсы делят на 3 группы:

- ▣ внутренние (собственные и приравненные к ним средства);
- ▣ привлеченные;
- ▣ заемные (поступления денежных средств от финансово-банковской системы).



К внутренним финансовым ресурсам относятся собственные и приравненные к ним средства:

- поступления от учредителей при формировании уставного капитала;
- прибыль;
- амортизационные отчисления;
- устойчивые пассивы (устойчивая кредиторская задолженность).



К привлеченным финансовым ресурсам относятся:

□дополнительные паевые и иные взносы учредителей в уставный капитал;

□дополнительная эмиссия и размещение акций (IPO);

□финансовые ресурсы, поступившие в порядке перераспределения: страховое возмещение; дивиденды и проценты по ценным бумагам сторонних эмитентов; бюджетные ассигнования и т.п.



К заемным финансовым ресурсам относятся:

- кредиты банков;
- займы, предоставленные другими организациями;
- коммерческий кредит;
- средства от выпуска и размещения облигаций;
- лизинг;
- бюджетные ассигнования, предоставляемые на возвратной основе, и др.



Финансовый механизм предприятия — это система управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли



Стратегические цели управления финансами организации:

- ▣ максимизация прибыли;
- ▣ достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости организации;
- ▣ обеспечение необходимого уровня ликвидности;
- ▣ сбалансированность движения материальных и денежных потоков;
- ▣ формирование необходимого объема финансовых ресурсов и их эффективное использование.



Важнейшим направлением финансовой работы на предприятии является **Финансовое планирование**, которое осуществляется на основе анализа информации о финансах предприятия, получаемой из бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности.



В области планирования финансовая служба выполняет следующие задачи:

- разработку финансовых планов со всеми необходимыми расчетами,
- выявление источников финансирования хозяйственной деятельности,
- разработку плана капитальных вложений с необходимыми расчетами,
- участие в разработке бизнес-плана, составление кассовых планов.



Оперативная работа — выполняются следующие основные задачи:

- обеспечение в установленные сроки платежей в бюджет, банкам, работникам, поставщикам и т.д.;
- обеспечение финансирования затрат плана;
- оформление кредитов в соответствии с договорами;
- ведение ежедневного оперативного учета показателей финансового плана;
- составление справок о ходе выполнения плана и финансовом состоянии предприятия.



Контрольно-аналитическая работа — совместно с бухгалтерией проверяется правильность составления смет, расчет окупаемости капитальных вложений, анализируются все виды отчетности, контролируется соблюдение финансовой и плановой дисциплины.



Структура финансовой службы во многом зависит от организационно-правовой формы предприятия, его размеров, вида деятельности и задач, поставленных руководством компании.



Спасибо за внимание!

До свидания!

к.э.н., доцент

Суетин Александр Николаевич

ansuetinnsuetin-nsuetin-mti@mail.ru