Оглавление:

**Введение** 3

**1. Понятие об управлении финансами. система управления финансами предприятия** 5

1.1 Сущность управления финансами, цель и задачи 5

1.2 Система управления финансами на предприятии 9

1.2.1 Структура и процесс функционирования системы управления финансовыми ресурсами предприятия 9

1.2.2 Финансовый менеджер, его задачи и цели в управлении финансами 11

**2. Финансовая служба – ведущее звено в управлении финансами предприятия** 14

2.1 Направления финансовой работы 15

2.2 Организация финансовой службы 20

2.3 Структура и функциональные обязанности финансовых служб 22

**Заключение** 23

**Список использованных источников** 27

**Приложение 1.** 28

**Приложение 2.** 28

# **Введение**

Управление финансами - процесс воздействия на финансовые и смежные экономические и социальные системы с целью их совершенствования и развития. При этом используются приемы и методы целенаправленного влияния на объект для достижения необходимого результата. В финансовой системе управление осуществляется через финансовый механизм с помощью его методов, рычагов, стимулов и санкций.

Как сознательная, целенаправленная деятельность людей управление основано на объективных закономерностях и требованиях экономических законов. Опираясь на научное познание требований этих законов и вырабатывая формы и методы их использования, общество через государственные, хозяйственные и общественные органы сознательно управляет формами производственных отношений, включая финансы, цены, кредит и т.д.

В основе управления финансами лежат следующие принципы:

* демократизм в управлении;
* политический подход к финансовым вопросам;
* оптимальное сочетание экономических и административных методов в управлении;
* научность управления;
* согласованность централизованного, отраслевого и территориального управления;

Следует различать два аспекта управления финансами: во-первых, государство использует финансы, их формы в качестве инструментов, рычагов управления экономикой и социальной сферой и влияет тем самым на весь процесс общественного производства; во-вторых, сами финансы являются объектом управления: управляются формы финансовых отношений, фонды денежных средств, финансовый аппарат, то есть система финансовых учреждений.

Цель данной работы – проанализировать процесс управления финансами предприятия, рассмотреть роль финансовой службы как главного звена в управлении финансами на предприятии, а также выделить сущность финансовой стратегии и тактики.

Исходя из поставленной цели, я ставлю перед собой следующие задачи:

1. определить сущность, цели и задачи управления финансами, систему управления финансами на предприятии;

2. рассмотреть финансовую службу как ведущего звена в управлении финансами предприятия;

3. выделить сущность и роль финансовой стратегии и тактики как одного из элементов финансового управления.

Данная курсовая работа состоит из оглавления, введения, основной части, состоящей из трех глав, заключения и списка использованной литературы.

# **1. Понятие об управлении финансами. система управления финансами предприятия**

## 1.1 Сущность управления финансами, цель и задачи

#### **Управление финансами** является составной частью общей системы управления социально-экономическими процессами. Оно направлено на совершенствование системы отношений, призванных нормализовать финансовые ресурсы, необходимые для социально-экономического развития общества.

*Цель управления финансами* – финансовая устойчивость и финансовая независимость, проявляющиеся в макроэкономической сбалансированности, профиците бюджета, снижении государственного долга, твердости национальной валюты, в сочетании экономических интересов государства и всех членов общества.

В управление финансами выделяются *объекты* и *субъекты* управления. Объектами выступают разнообразные виды финансовых отношений, которые образуют финансовую систему. Субъекты управления финансами – совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами – финансовый аппарат.(см. Приложение 1)

Управление финансами осуществляется на всех уровнях финансовой системы. Оно бывает *общегосударственным*, которое устанавливает общие принципы, правила и нормы, а также обеспечивает проведение единой финансово-бюджетной политики, налоговой, валютной и денежно-кредитной политики; и *управление финансами отдельных субъектов управления*. [[1]](#footnote-1)

Компетенция в управлении финансами определяется его статусом как органа исполнительной власти и включает:

1) разработку основных направлений социально-экономической политики, стратегических и тактических мер по ее осуществлению;

2) разработку государственных социально-экономических и научно-технических программ, индикативных планов;

3) разработку и исполнение республиканского бюджета;

4) разработку и осуществление мер по укреплению финансовой системы страны, обеспечение контроля за соблюдением законности при образовании и использовании государственных финансовых, валютных и материальных ресурсов;

5) осуществление структурной и инвестиционной политики;

6) организацию управления государственной собственностью;

7) решение вопросов социально-экономического развития регионов;

8) разработку мер по реализации внешнеэкономической политики, сотрудничеству с другими государствами и взаимодействию с международными финансовыми организациями;

9) осуществление иных полномочий в соответствии со статусом, определенным Конституцией страны.

Предупреждение, выявление, привлечение и расследование правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности призвана обеспечить финансовая полиция - как правоохранительная структура, включающая центральное Агентство и территориальные органы. В целом их задачи состоят в обеспечении экономической безопасности, в том числе расследование правонарушений, связанных с уклонением от уплаты налогов, таможенных сборов и других обязательных платежей в бюджет, легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, добытых незаконным путем.

Органы финансовой полиции осуществляют оперативно-розыскную деятельность в отношении лиц, совершивших правонарушения в сфере экономической и финансовой деятельности или подозреваемых в их совершении, принимают меры к возмещению нанесенного государству ущерба. В их задачи входит также совершенствование форм и методов борьбы с экономической и финансовой преступностью, координация и проведение с финансовыми, налоговыми и таможенными органами профилактических мероприятий по вопросам своей компетенции, обеспечение безопасности деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов, разработка правовых, организационных и экономических механизмов реализации своей деятельности.

Органы финансовой полиции взаимодействуют с компетентными органами зарубежных государств по вопросам предупреждения, выявления и пресечения правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности, участвуют в аналогичной деятельности международных организаций[[2]](#footnote-2).

Работники финансовой полиции, в пределах своей компетенции, имеют право:

давать обязательные для исполнения предписания, представления юридическим и физическим лицам;

при наличии достаточных оснований, указывающих на признаки преступления, связанного с финансовыми правонарушениями, производить проверки совместно с работниками финансовых и налоговых органов на основании соответствующего предписания;

запрашивать и получать информацию от государственных органов, иных учреждений и организаций, должностных лиц и граждан;

требовать от руководителей и других должностных лиц организаций и учреждений, независимо от форм собственности, а также физических лиц устранения нарушений финансового законодательства и контролировать его выполнение;

составлять протоколы о финансовых правонарушениях, а также применять другие меры, предусмотренные законодательством об административных правонарушениях;

реализовывать другие функции, предусмотренные законодательством и положением об Агентстве финансовой полиции.

Структура таможенных органов включает Таможенный комитет Министерства государственных доходов, областные таможенные управления, таможни, таможенные посты.

Таможенный комитет осуществляет непосредственное руководство таможенным делом. Он участвует в разработке таможенной политики государства, таможенном регулировании торгово-экономических отношений, содействует развитию внешнеэкономических связей и тем самым - реализации единой экономической политики.[[3]](#footnote-3)

Задачами таможенных органов являются защита экономических интересов и экономической безопасности страны (таможенный и валютный контроль, борьба с контрабандой и преступлениями в сфере таможенного дела, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, а в части финансов - взимание таможенных платежей и налогов, штрафов, конфискации товаров и транспортных средств.

Определенное участие в управлении государственными финансами принимает Центральный банк РФ в соответствии со спецификой своих функций.

Центральный банк РФ как непосредственно, так и опосредованно влияет на финансовые отношения при проведении денежно-кредитной политики, регулировании денежного обращения, управлении кредитными ресурсами; банк участвует совместно с Министерством финансов в валютно-финансовых отношениях государства, внешнем взаимствовании денежных средств для финансирования потребностей экономики. Поэтому эффективность управляющего воздействия Центрального банка сказывается на состоянии государственных финансов и финансов хозяйствующих объектов при проведении единой финансово-кредитной политики государства.[[4]](#footnote-4)

## 1.2 Система управления финансами на предприятии

### **1.2.1 Структура и процесс функционирования системы управления финансовыми ресурсами предприятия**

Любой бизнес начинается с постановки и ответа на следующие три ключевые вопроса:

1. каковы должны быть величина и оптимальный состав активов предприятия, позволяющие достичь поставленные перед пред­приятием цели и задачи?
2. где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?
3. как организовать текущее и перспективное управление финансовой деятельностью, обеспечивающее платежеспособность и фи­нансовую устойчивость предприятия?

Решаются эти вопросы в рамках финансового менеджмента, являющегося одной из ключевых подсистем общей системы управления предприятием.

В наиболее общем виде под финансовым инструментом понимается любой контракт, по которому происходит одновременное увеличение финансовых активов одного предприятия и финансовых обязательств другого предприятия.[[5]](#footnote-5)

Финансовые активы включают:

1. денежные средства;
2. контрактное право получить от другого предприятия денеж­ные средства или любой другой вид финансовых активов;
3. контрактное право обмена финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально выгодных условиях;
4. акции другого предприятия.

К финансовым обязательствам относятся контрактные обяза­тельства:

1. выплатить денежные средства или предоставить какой-то иной вид финансовых активов другому предприятию;
2. обменяться финансовыми инструментами с другим предпри­ятием на потенциально невыгодных условиях (в частности, такая ситуация может возникнуть при вынужденной продаже дебиторской задолженности).

Финансовые инструменты подразделяются на первичные (де­нежные средства, ценные бумаги, кредиторская и дебиторская задолженность по текущим операциям) и вторичные, или произ­водные (финансовые опционы, фьючерсы, форвардные контрак­ты, процентные свопы, валютные свопы).

Существует и более упрощенное понимание сущности понятия «финансовый инструмент». В соответствии с ним выделяют три основные категории финансовых инструментов: денежные средст­ва (средства в кассе и на расчетном счете, валюта), кредитные инструменты (облигации, форвардные контракты, фьючерсы, оп­ционы, свопы и др.) и способы участия в уставном капитале (акции и паи).

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.[[6]](#footnote-6)

Составным элементом приведенных методов являются специаль­ные приемы финансового управления: кредиты, займы, процентные ставки, дивиденды, котировка валютных курсов, акциз, дисконт и др. Основу информационного обеспечения системы финансового управления составляет любая информация финансового характера:

1. бухгалтерская отчетность;
2. сообщения финансовых органов;
3. информация учреждений банковской системы;
4. информация товарных, фондовых и валютных бирж;
5. прочая информация.

Техническое обеспечение системы финансового управления 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 сетей ЭВМ**,** персональных компьютеров, функциональных пакетов прикладных программ.

Функционирование любой системы финансового управления 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.

### **1.2.2 Финансовый менеджер, его задачи и цели в управлении финансами**

В условиях рыночной экономики финансовый менеджер ста­новится одной из ключевых фигур на предприятии. Он ответствен 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 советником высшего управленческого персонала. Наконец, финансовый менеджер, как правило, — ответственный исполнитель принятого решения, он также осуществляет оперативную финансовую деятельность. Главное ее содержание состоит в контроле за денежными потоками. Финансовый менеджер часто вводит в состав высшего управленческого персонала фирмы, по­скольку принимает участие в решении всех важнейших вопросов. 6

В наиболее общем виде деятельность финансового менеджера может быть структурирована следующим образом:

1. общий финансовый анализ и планирование;
2. обеспечение предприятия финансовыми ресурсами (управле­ние источниками средств);
3. распределение финансовых ресурсов (инвестиционная полити­ки и управление активами).

Логика выделения таких областей деятельности финансового менеджера тесно связана со структурой баланса, как основной отчетной формой, отражающей имущественное и финансовое состояние предприятия (см. приложение 2).

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

В рамках первого направления осуществляется общая оценка:

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

Второе направление предполагает детальную оценку:

1. объема требуемых финансовых ресурсов;
2. формы их представления (долгосрочный или краткосрочный кредит, денежная наличность);
3. степени доступности и времени представления (доступность фи­нансовых ресурсов может определяться условиями договора; фи­нансы должны быть доступны в нужном объеме и в нужное время);
4. стоимости обладания данным видом ресурсов (процентные ставки, прочие формальные и неформальные условия предостав­ления данного источника средств);
5. 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:

1. оптимальность трансформации финансовых ресурсов в другие виды ресурсов (материальные, трудовые, денежные);
2. целесообразность и эффективность вложений в основные фон­ды, их состав и структура;
3. оптимальность оборотных средств;
4. эффективность финансовых вложений.

Принятие решений с использованием приведенных оценок выполняется в результате анализа альтернативных решений, учи­тывающих компромисс между требованиями ликвидности, фина­нсовой устойчивости и рентабельности.[[7]](#footnote-7)

# **2. Финансовая служба – ведущее звено в управлении финансами предприятия**

Финансовая служба является ведущей в управлении финансами, в проведении оперативной финансовой работы. Первая и главная её задача состоит в том, чтобы добиваться повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия, прежде всего, повышения рентабельности хозяйственной деятельности и доходности финансовых операций, что лежит в основе финансовой устойчивости, которая базируется на платежеспособности и ликвидности баланса. Предприятие считается ликвидным, если текущие активы в 1,5-2 раза превышают текущие обязательства, принимаются меры по расширению ниш рынка, увеличению выручки, ускорению оборачиваемости активов, повышению уровня рентабельности и достижению оптимальной структуры бухгалтерского баланса. Следует добиваться пятикратной оборачиваемости активов в год и двукратной оборачиваемости оборотных средств в месяц. Причем, удельный вес оборотных средств должен достигать не менее 30 процентов активов.[[8]](#footnote-8)

К числу общих оперативных задач современного аппарата финансовой дирекции следует также отнести:

* активное участие в формировании и проведении учетной политики, общее руководство бухгалтерским учетом;
* изыскание путей снижения денежных затрат, налогов, увеличения прибыли и повышения уровня рентабельности;
* поиск более дешевых товаров, материалов и принятие мер по расширению рынка сбыта;
* обеспечение финансовыми ресурсами бизнеса в размерах, необходимых для поддержания и развития деловой активности;
* организацию расчетов и выполнение всех текущих финансовых обязательств;
* внутренний аудит и текущий контроль за формированием и использованием финансовых ресурсов, обеспечением сохранности и приумножения собственных оборотных средств.

Важным средством для выполнения многих из этих общих задач является оперативный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Финансовый аппарат выполняет все оперативные финансовые операции, связанные с финансированием, кредитованием и осуществлением основной деятельности, капитального строительства и капитального ремонта, оперативным финансовым прогнозированием и планированием, участвует в выполнении операций на финансовом рынке. Он также выполняет всю оперативную работу по расчетам с поставщиками, покупателями, с финансовыми, налоговыми и другими органами, осуществляет контроль за исполнением финансового плана и оперативный анализ хода его выполнения.

## 2.1 Направления финансовой работы

Основное содержание финансовой работы заключается:

* в организации взаимоотношений с финансово-кредитной системой, другими хозяйствующими субъектами и в обеспечении своевременности платежей по обязательствам предприятия в бюджет, банки, поставщикам и работникам;
* в обеспечении финансовыми ресурсами хозяйственной деятельности;
* в сохранении и рациональном использовании основного и оборотного капитала.

Другими словами, сущность финансовой работы состоит в обеспечении оптимального кругооборота основного и оборотного капитала в поддержании эффективных финансовых отношений, сопутствующих коммерческой деятельности.

Финансовые службы предприятий, работающих в рыночных условиях, призваны:

* быстро подготавливать финансовые документы, качественно по содержанию и в объеме, необходимом для принятия руководством предприятия эффективных управленческих решений;
* координировать и направлять деятельность всех подразделений для достижения главной цели предприятия;
* обеспечивать высокоэффективное функционирование предприятия в рыночных условиях хозяйствования;
* нести ответственность за высококачественное составление финансовых планов и осуществление финансового анализа предприятия.

Важнейшим направлением финансовой работы является осуществление финансовых отношений с внешней инфраструктурой и внутрихозяйственных финансовых отношений.[[9]](#footnote-9)1

Финансовые отношения предприятия охватывают:

* отношения с другими предприятиями и организациями по поставкам сырья, материалов, комплектующих изделий, реализации продукции, оказание услуг;
* отношения с банковской системой по расчетам за банковские услуги, при получении и погашении кредитов, покупке и продаже валюты и другие операции;
* отношения со страховыми компаниями и организациями по страхованию коммерческих и финансовых рисков;
* отношения с товарными, сырьевыми и фондовыми биржами по операциям с производственными и финансовыми активами;
* отношения с инвестиционными институтами по размещению инвестиций;
* отношения с филиалами и дочерними предприятиями;
* отношения с персоналом предприятия;
* отношения с акционерами предприятия;
* отношения с налоговой службой;
* отношения с аудиторскими фирмами и другими хозяйствующими субъектами.

Определите, какие финансовые отношения и с кем имеет ваше обследуемое предприятие.

Общим для всех финансовых отношений является то, что они выражены в денежной форме и представляют собой совокупность выплат и поступлений денежных средств.

К внешним финансовым отношениям относятся отношения с другими предприятиями и организациями, и отношения с финансово-кредитной системой.

К внутренним финансовым отношениям относятся отношения внутри фирмы и отношения внутри объединений фирм.

Отношения с другими предприятиями и организациями являются самой большой по объему денежных платежей группой. Отношения предприятий друг с другом связаны с реализацией готовой продукции и приобретением материальных ценностей для хозяйственной деятельности. Роль этой группы финансовых отношений первична, так как именно в сфере материального производства создается национальный доход, предприятия получают выручку от реализации и соответственно прибыль. Правильная организация этих отношений оказывает самое непосредственное влияние на конечные результаты производственной деятельности.

Отношения с финансово-кредитной системой многообразны. Прежде всего это отношения с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, связанные с перечислением налогов и отчислений, а также отношения с учреждениями инфраструктуры финансового рынка кредитными организациями, страховыми компаниями, фондовыми и валютными биржами, инвестиционными фондами и компаниями и т.п.).

Финансовые отношения внутри фирмы - это отношения между различными структурными подразделениями фирмы: филиалами, цехами, отделами, бригадами, а также отношения с персоналом фирмы - рабочими и служащими, отношения с собственниками (акционерами, пайщиками).

Финансовые отношения внутри объединений фирм, союзов потребительских обществ подразделяются на отношения с вышестоящими организациями, отношения внутри ФПГ союза, отношения между фирмами в условиях холдинга.

Общим для финансовых отношений является то, что они возникают как результат определенных хозяйственных операций, инициированных самим предприятием. Поэтому состояние финансов фирмы определяется прежде всего состоянием её производственно-хозяйственных характеристик. И наоборот, правильная, рациональная организация финансов фирмы является определяющим, главным фактором её успешной производственно-хозяйственной деятельности.[[10]](#footnote-10)13

Осуществление финансовых отношений - это основная часть оперативной работы финансовой службы. Важно обеспечить в установленные сроки платежи в бюджет, выплаты процентов по краткосрочным и долгосрочным ссудам банков, выдачу заработной платы работникам, оплату счетов поставщиков за отгруженные товарно-материальные ценности, услуги и работу.

Финансовая служба призвана обеспечить финансирование затрат плана, оформлять кредиты в соответствии с договорами, вести ежедневно оперативный учет: реализации продукции, прибыли от реализации, других показателей финансового плана; составлять сведения о поступлении средств и справок о ходе выполнения показателей финансового плана и финансового состояния.

В процессе осуществления оперативной финансовой работы используются финансовые инструменты, которые подразделяются на первичные и вторичные (производные). К первичным относятся: денежные средства, ценные бумаги, кредиторская и дебиторская задолженность по текущим операциям и др.

К вторичным, производным от первичных базовых инструментов, относятся фьючерсные контракты, финансовые опционы, форвардные контракты, процентные свопы, валютные свопы, которые применяются при активизации финансовых рынков, включая рынок ссудных капиталов, ценных бумаг, валютный рынок, рынок драгоценных металлов, а также финансовые институты (банки, финансовые и инвестиционные компании, страхование и др.).

Важным финансовым инструментарием оперативной работы финансовых служб является финансовая математика, которая дает возможность при сравнительно небольших затратах времени получить решение многопараметрических финансовых задач.

Наряду с оперативной работой важными направлениями финансовой работы является финансовое планирование и контрольно-аналитическая работа.

Финансовое планирование включает:

* разработку проектов финансовых и кредитных планов со всеми необходимыми расчетами;
* определение потребности в собственном оборотном капитале;
* выявление источников финансирования хозяйственной деятельности;
* разработка плана капитальных вложений с необходимыми расчетами;
* составление кассовых планов для представления в учреждения банка;
* участие в составлении планов реализации продукции в денежном выражении и определение плановой суммы балансовой прибыли на год и по кварталам, и показателей рентабельности.

Постоянное внимание на предприятии должно уделяться контрольно-аналитической работе, так как её эффективность во многом определяет результат финансовой деятельности. Финансовые службы осуществляют систематический контроль за выполнением показателей финансового, кассового и кредитного планов, планов по прибыли и рентабельности, следят за использованием по назначению собственного и заемного оборотного капитала, за целевым использованием банковского кредита. В осуществлении контрольно-аналитической работы большую помощь оказывает бухгалтерия, совместно с которой проверяется правильность составления смет, расчет окупаемости капитальных вложений, анализируются все виды отчетности, контролируется соблюдение финансовой и плановой дисциплины.

## 2.2 Организация финансовой службы

Субъектом финансовой работы является финансовая служба. Организация финансовой службы зависит от размеров предприятия и сложности его структуры и финансовых отношений. На малых предприятиях с небольшим объемом финансовой деятельности функции финансовой работы, как правило, осуществляет собственник предприятия или генеральный директор, так как в привлечении специалиста в данном случае нет необходимости.

В ряде небольших предприятий финансовая служба представлена в организационной структуре отделом бухгалтерии. В обязанности этого отдела входит сбор бухгалтерской информации и предоставление её директору фирмы, отвечающему за финансовую работу. По мере развития предприятия и увеличения объема финансовой работы генеральная дирекция создает финансовую службу и передает ей часть своих полномочий и обязанностей. Обычно финансовая служба представляется финансовым отделом или финансово-экономическим отделом.

Для работы в финансовом отделе на небольших предприятиях, как правило привлекаются финансовые менеджеры широкого профиля, работники, осуществляющие практически все направления финансовой работы и финансового управления предприятием.

На крупных предпринимательских фирмах структура финансовой службы более сложная, так как финансовые потоки таких фирм связаны не только с производственной и финансовой деятельностью, но и с участием в капитале других предпринимательских организаций. Для работы в финансовой службе крупных предпринимательских структур привлекаются как финансовые менеджеры широкого профиля, так и функциональные финансовые менеджеры. первые обычно привлекаются для общего руководства финансовой работой, а вторые - как исполнители конкретных финансовых задач.[[11]](#footnote-11)

На крупных фирмах финансовая служба представлена, как правило, финансовым департаментом, который включает в себя несколько специализированных отделов: операционный отдел, плановый отдел, отдел по работе с инвестициями, отдел финансового анализа, отдел по работе на финансовом рынке, отдел финансового контроля. Общее руководство финансовой работой осуществляет финансовый директор, который:

* определяет политику и общее направление развития фирмы в области финансов;
* работает в составе высшего руководства по общему управлению деятельностью фирмы;
* обеспечивает соблюдение законодательства, регулирующего финансовую деятельность фирмы;
* разрабатывает принципы и правила управления финансами фирмы;
* обеспечивает общее руководство финансовым планированием;
* готовит общие аналитические отчеты руководству фирмы для принятия стратегических решений в области финансов;
* работает в тесном взаимодействии с непосредственными подотчетными ему начальниками финансовых отделов, входящих в структуру финансовой службы фирмы, и т.п.

## 2.3 Структура и функциональные обязанности финансовых служб

Операционный отдел охватывает работу с поставщиками, подрядчиками, покупателями и другими контрагентами по текущей производственной деятельности, оплату труда, а также получение и распределение выручки от реализации, других денежных поступлений и прибыли. В этой части данный участок смыкается с налогами и иными участками, ибо прибыль синтезирует все итоги хозяйственно-финансовой деятельности.

Отдел финансово-кредитного планирования под руководством непосредственно финансового директора или его заместителя осуществляет перспективное (минимум на 2 года), текущее (на год), оперативное финансовое планирование, а также составление кредитных и кассовых заявок, доведение планово-прогнозных показателей до непосредственных исполнителей, внесение изменений в финансовые балансы согласно коррективам других разделов бизнес-планов, колебаниям финансового законодательства и внутренним конъюнктурным изменениям финансово=экономической ситуации, в том числе коррективам отчетной базы плановых расчетов. Данный отдел занимается поиском новых источников финансирования основной финансовой деятельности фирмы, планирует налоговые платежи предприятия.[[12]](#footnote-12)14

Отдел по работе с инвестициями занимается разработкой общей инвестиционной политики предприятия; проводит анализ и отбор инвестиционных предложений; осуществляет анализ инвестиционных проектов и управление портфелем ценных бумаг фирмы; определяет необходимые объемы финансовых средств для осуществления инвестиционной деятельности; изыскивает финансовые ресурсы для осуществления долгосрочных инвестиций и др.

Отдел финансового анализа проводит детальный финансовый анализ деятельности фирмы; осуществляет анализ финансовых показателей деятельности предприятия; готовит для руководства фирмы аналитические отчеты, необходимые для принятия стратегических решений; выявляет возможности использования льготного налогообложения и др.

Отдел по работе на финансовом рынке открывается в тех фирмах, которые активно участвуют в рынке ценных бумаг. Организациям, не обладающим специалистами по ценным бумагам, целесообразно делегировать операции по ценным бумагам специализированным трастовым или финансовым компаниям.

# Отдел финансового контроля содействует организации единой системы планирования, основанной на координации всех сфер деятельности фирмы; осуществляет контроль за основной и финансовой деятельностью организации, а также за соблюдением фирмой всех требований законодательства в сфере предпринимательской деятельности; определяет соответствие оперативных планов стратегическим; обеспечивает оперативное сравнение плановых и фактических показателей; следит за правильностью и полнотой начисления налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды и т.п. В каждом конкретном случае структура финансовой службы, её функциональные обязанности определяются видами финансовой деятельности, размерами финансовых потоков, использованием все более сложных финансовых инструментов, степенью участия в финансовом рынке.**Заключение**

В заключение проделанной работы хотелось бы сделать несколько выводов.

В управлении финансами необходим научный подход: это означает, что при выработке управленческих решений учитываются, помимо требований экономических законов, результаты экономического анализа, применяется рациональное сочетание экономических и административных методов управления. Научное управление финансами предполагает своевременное преодоление негативных явлений путем введения в действие новых финансовых методов и рычагов или отмены старых. При этом требуется достоверная и своевременная экономическая информация, научно обоснованные показатели, высокое качество перспективного и текущего финансового планирования.

В управлении финансами различают следующие взаимосвязанные элементы: информацию, планирование, организацию, регулирование, контроль.

Финансовая информация имеет большое значение для принятия решений с целью как научно обоснованного планирования, так и оперативного руководства всеми финансовыми процессами. Достоверность и своевременность информации позволяют анализировать ход событий, видеть их тенденции, заранее определять конечный результат. Финансовая информация осуществляется в форме бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности, представляемой по звеньям финансовой системы.

Планирование занимает центральное место в управлении финансами. Оно должно обеспечивать сбалансированность материальных, трудовых и финансовых ресурсов, взаимосвязь производственных и финансовых показателей, увязку доходов и расходов, финансовых планов всех уровней национального хозяйства.

Организация - означает слаженность, четкость всех звеньев управления, высокую результативность финансового аппарата, ответственность и дисциплинированность работников управления.

Финансовое регулирование - это маневрирование финансовыми ресурсами для выполнения плановых заданий. Оно направлено на предупреждение и ликвидацию всякого рода отрицательных отклонений от намеченного результата. Оно заключается в обеспечении пропорций и синхронности во всех видах деятельности за счет резервных фондов, сверхплановых финансовых ресурсов, неиспользованных ассигнований.

Контроль за выполнением финансовых планов осуществляется как на стадии планирования, так и на стадии оперативного управления на всех уровнях хозяйствования в процессе формирования и использования денежных фондов.

# **Список использованных источников**

1. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта.- М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Барсуков А.В., Малыгина Г.В., Мороз А.В. Финансы предприятий. Ч.2.- Новосибирск: СибУПК, 1999.
3. Большаков С.В. Основы управления финансами: Учебное пособие.- М.: ИД ФБК - ПРЕСС, 2000.
4. Бочаров В.В. Корпоративные финансы.- СПб: Питер, 2001.
5. Камаев В.Д. Экономическая теория. – М.: Гуманит. Изд. Центр ВЛАДОС, 2002
6. Ковалев В.В. Управление финансами. Учебное пособие – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.
7. Лавров В. В. Финансы и кредит. М.: Финансы. 1997
8. Лекции по курсу "Общая теория финансов". Кеменова З.А. –М.: АБиК, 2000.
9. Общая теория финансов: Учебник/Л.А. Дробозина, Ю.Н. Кон­стантинова, Л.П. Окунева и др.; Под ред. Л.А. Дробозиной.-М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1995.
10. Оперативная финансовая работа на предприятии: Учебно-методическое пособие/ Сост. к.э.н., профессор А.В. Мороз.- Новосибирск: СибУПК, 2001.
11. Половинкин С.А. Управление финансами предприятия: Учебно-практическое пособие.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.
12. Финансы в управлении предприятием. /Под ред. Ковалевой А.М. – М.: Финансы и статистика, 1995.
13. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов. Под ред. проф. Л. А. Дробозиной - М., Финансы, ЮНИТИ, 1997.

# **Приложение 1.**

## Финансовая система РФ

Финансы страхования

Финансы предприятий, организаций, учреждений

Государственные финансы

Финансы предприятий, функционирующих на коммерческой основе

Государственный кредит

Личное страхование

Государственный бюджет

Страхование предпринимательских рисков

Страхование ответственности

Имущественное страхование

Социальное страхование

Внебюджетные фонды

Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность

**Финансовая система Российской Федерации**

# **Приложение 2.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовый анализ и планирование | | | |
|  | БАЛАНС | |  |
| Управление активами | Основные средства | Собственный капитал | Управление капиталом |
|  | Текущие активы | Привлеченный капитал |  |

1. Большаков С.В. Основы управления финансами: Учебное пособие.- М.: ИД ФБК - ПРЕСС, 2000. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ковалев В.В. Управление финансами. Учебное пособие – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. [↑](#footnote-ref-2)
3. Камаев В.Д. Экономическая теория. – М.: Гуманит. Изд. Центр ВЛАДОС, 2002 [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов. Под ред. проф. Л. А. Дробозиной - М., Финансы, ЮНИТИ, 1997. [↑](#footnote-ref-4)
5. Барсуков А.В., Малыгина Г.В., Мороз А.В. Финансы предприятий. Ч.2.- Новосибирск: СибУПК, 1999. [↑](#footnote-ref-5)
6. Оперативная финансовая работа на предприятии: Учебно-методическое пособие/ Сост. к.э.н., профессор А.В. Мороз.- Новосибирск: СибУПК, 2001. [↑](#footnote-ref-6)
7. Общая теория финансов: Учебник/Л.А. Дробозина, Ю.Н. Кон­стантинова, Л.П. Окунева и др.; Под ред. Л.А. Дробозиной.-М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1995. [↑](#footnote-ref-7)
8. Половинкин С.А. Управление финансами предприятия: Учебно-практическое пособие.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001 [↑](#footnote-ref-8)
9. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта.- М.: Финансы и статистика, 2000. [↑](#footnote-ref-9)
10. Финансы в управлении предприятием. /Под ред. Ковалевой А.М. – М.: Финансы и статистика, 1995 [↑](#footnote-ref-10)
11. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта.- М.: Финансы и статистика, 2000. [↑](#footnote-ref-11)
12. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов. Под ред. проф. Л. А. Дробозиной - М., Финансы, ЮНИТИ, 1997. [↑](#footnote-ref-12)