СОДЕРЖАНИЕ

1. Сущность финансов 3

2. Материальная основа финансовых отношений 5

3. Финансовые ресурсы муниципальных предприятий. 6

3.1. Пенсионный фонд РФ 8

3.2. Фонд социального страхования (ФСС РФ) 9

3.3. Государственный фонд занятости населения РФ (ГФЗН) 10

3.4. Фонды обязательного медицинского страхования РФ (ФОМС) 11

4. Финансовые ресурсы и резервы корпораций 13

4.1. Внутренние финансовые ресурсы предприятия. 15

4.2. Внешние источники или заемные финансовые средства. 18

4.3. Фонды накопления. 19

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 26

# 1. Сущность финансов

Предметом науки о финансах является определенная система экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (государства, предприятий, организаций и других хозяйствующих субъектов) в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансы - неотъемлемая часть денежных отношений, но не всякие денежные отношения являются финансовыми.

Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги - это всеобщий эквивалент, с помощью которого прежде всего измеряются затраты труда ассоциированных производителей, а финансы - это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

Процесс воспроизводства представляет из себя совокупность непрерывно повторяющихся циклов. Каждый последующий цикл воспроизводства возможен лишь после того, как вновь созданная стоимость подвергнется распределению, в результате которого будут созданы целевые денежные фонды, являющиеся основой удовлетворения разнообразных потребностей, Причем это происходит в обезличенной форме. Реальное движение денежных средств происходит на второй и третьей стадиях воспроизводственного процесса. Но только на второй стадии движение стоимости происходит обособленно от движения товара и характеризуется ее отчуждением (из рук в руки) или целевым обособлением каждой части стоимости (в рамках одного владельца). На этой стадии, стадии возникновения финансовых отношений, происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектам хозяйствования. А однородные экономические отношения, будучи представленными в обобщенном абстрактном виде, образуют экономическую категорию - финансы.

Таким образом критерием отнесения тех или иных отношений к финансовым являются:

1. Реальное движение денежных средств, т.е. переход от одного владельца к другому.

2. Распределительный характер этих отношений.

3. Место возникновения - вторая стадия воспроизводственного процесса.

Примерами финансовых отношений являются:

* отношения между предприятиями и работниками (выплата заработной платы, выдача дивидендов, материальные санкции);
* отношения между предприятиями и его филиалами, подразделениями (наделение оборотными средствами, предоставление им ресурсов для обновления МТБ, подготовка и повышение квалификации кадров;
* отношения между предприятиями (оплата счетов, выплата авансов, совместное участие в осуществлении инвестиционных проектов, взыскание санкций за нарушение договоров);
* отношения между предприятием и государством (платежи налогов, финансирование из бюджета отдельных затрат);
* отношения между предприятиями и банками (хранение собственных средств предприятий на счетах в банках, депозиты, краткосрочное и долгосрочное кредитование);
* отношения между государством и населением (уплата налогов о сборов, финансирование государством части социально - культурных потребностей населения, приобретение облигаций государственных займов);
* отношения между банками и населением (вклады населения в сбербанк и другие банки, приобретение банковских сертификатов, выплата банками населению дохода по вкладам, сертификатам;
* отношения между вышеуказанными и теневой экономикой.

# 2. Материальная основа финансовых отношений

Материальной основой финансовых отношений являются финансовые ресурсы. Финансовые ресурсы - это совокупность доходов и поступлений, находящихся в распоряжении субъекта хозяйствования.

Финансовые ресурсы предназначены для:

* выполнения финансовых обязательств;
* покрытия затрат по расширенному воспроизводству;
* материальному поощрению работников.

Главным материальным источников денежных фондов выступает национальный доход страны - вновь созданная стоимость. Он распределяется на стоимость необходимого и прибавочного продукта. Необходимый продукт и часть прибавочного - это фонд воспроизводства рабочей силы. Остальное - это фонд накопления. У хозяйствующих субъектов основными денежными фондами являются фонд накопления, фонд потребления и фонд финансовых резервов.

Финансовые ресурсы складываются из трех источников:

1) средства, аккумулируемые в государственной бюджетной системе;

2) средства внебюджетных фондов;

3) ресурсы, получаемые самими предприятиями (прибыль, амортизация).

Исходя из этого финансы, могут быть централизованными (государственными) и децентрализованными (ресурсы хозяйствующих субъектов).

Децентрализованные ресурсы классифицируются на:

* собственные и привлеченные (прибыль, амортизация, денежные средства в обороте, выручка от продажи имущества, прибыль от выполнения работ и услуг, все виды кредиторской задолженности);
* заемные (долгосрочные и краткосрочные кредиты банков, средства различных финансовых структур;
* ресурсы, получаемые в порядке перераспределения (страховые возмещения, субсидии государства, субвенции).

# 3. Финансовые ресурсы муниципальных предприятий.

Внебюджетные фонды государства — совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных или региональных местных органов самоуправления и имеющих целевое назначение, которое обычно указывается в названии фонда.

Внебюджетные фонды создаются 2-мя путями:

1) выделением из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение;

2) формированием внебюджетного фонда с собственным источником доходов для определенных целей.

Внебюджетные фонды в финансовой системе России созданы в соответствии с Законом РСФСР “Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР (от 17.10.91г.). Решение об образовании внебюджетных фондов принимает Федеральное собрание РФ, а также государственные представительные органы субъектов Федерации и местного самоуправления. Внебюджетные фонды находятся в собственности государства, но являются автономными и имеют строго целевое назначение.

В Российской Федерации с 1992г. действует более 20 фондов, в том числе:

* Социальные: Пенсионный фонд РФ (ПФР), Фонд социального страхования (ФСС), Государственный Фонд занятости населения РФ (ГФЗН), фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС), Фонд обязательной социальной поддержки населения и др.
* Экономические: Федеральный и территориальный дорожные фонды, Фонд воспроизводства минерально–сырьевой базы РФ и т.д.

В Федеральный бюджет на 1996г. включались средства следующих внебюджетных фондов:

* Федерального дорожного фонда РФ, Федерального экологического фонда РФ, Фонда социального развития Департамента налоговой полиции РФ, Фонда развития таможенной системы РФ, Государственного фонда борьбы с преступностью.

Для учета доходов и расходов этих фондов в ЦБ РФ и главном управлении Федерального казначейства МФ РФ открываются специальные внебюджетные счета, руководство которыми возлагается на государственные органы, уполномоченные управлять средствами этих фондов.

## 3.1. Пенсионный фонд РФ

Фонд образован в соответствии с постановлением Верховного совета РСФСР от 22.12.1990г. как самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее свою деятельность по закону в целях управления пенсионным обеспечением.

Средства ПРФ формируются за счет 3-х главных источников:

* страховых взносов работодателей;
* страховых взносов работающих;
* ассигнований из федерального бюджета;
* доходов от вложений в государственные ценные бумаги.

Средства ПРФ используются на выплаты государственных пенсий, пенсий военным, инвалидам, компенсаций пенсионерам, пособий для детей в возрасте от 1.5 до 6 лет, а также пособий пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС.

Руководство ПФР осуществляет правление и его постоянно действующий орган—Исполнительная дирекция. Ей подчиняются отделения в республиках в составе РФ, в национально-государственных и территориальных образованиях и на местах (городах и регионах) имеются уполномоченные Фонда.

Кроме ПФР вопросами пенсионного обеспечения занимаются Министерство труда и социального развития РФ, Министерство связи, сбербанки.

## 3.2. Фонд социального страхования (ФСС РФ)

Действует в соответствии с указом Президента РФ от 7 августа 1992г. Положение о ФСС утверждено постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994г.

Основные задачи Фонда — обеспечение гарантированных государством пособий:

* по временной нетрудоспособности;
* по беременности и родам;
* единовременное пособие к декретному отпуску в случае;
* постановки на учет в ранние сроки беременности;
* при рождении ребенка;
* по уходу за ребенком до 1.5 лет;
* ежемесячное пособие на детей в возрасте до 18 лет - 70% от минимального размера оплаты труда;
* на погребение.

Средства фонда образуются из:

* страховых взносов хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности;
* доходов от инвестирования части временно свободных средств;
* ассигнований из Федерального бюджета.

Норматив отчислений в ФСС — 5,4% на все виды начисленной оплаты труда.

В отличие от Пенсионного фонда плательщик сначала перечисляет в ФСС 15% начисленной за квартал суммы, а 85% — используется на предприятии для выполнения задач фонда . Недоиспользованные средства в конце года подлежат перечислению в ФСС.

## 3.3. Государственный фонд занятости населения РФ (ГФЗН)

Образован по Закону РСФСР “О занятости населения РСФСР (19 апреля 1991г.)". Положение о ГФЗН утверждено ВС РФ 8 июля 1993г.

Фонд формируется за счет:

* обязательных стразовых взносов работодателей;
* обязательных стразовых взносов работающих;
* ассигнований из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

Размер страховых взносов:

· для работодателей 1,5% к начисленной по всем основаниям оплате труда. Работающие не платят.

Освобождены от уплаты:

* религиозное объединения и их предприятия;
* общественные организации инвалидов и их предприятия;
* воинские формирования РФ.

Начисленная сумма страховых взносов распределяется между Фондами занятости местных органов, Федеральным фондом занятости и фондом занятости субъектов РФ.

Средства фонда направляются на :

* профессиональное обучение безработных;
* создание новых рабочих мест;
* компенсации, выплаты и субсидии;
* переезд безработных;
* материальную поддержку безработных;
* создание страхового резерва;
* содержание аппарата фонда;

Пособие по безработице выплачивается 18 месяцев уволенным и имеющим работу в течение последних 26 недель и не работающим в настоящее время гражданам.

Имеющим стаж работы достаточный для выхода на пенсию по старости, но не достигшим возраста для выхода на пенсию, за счет средств Фонда занятости может быть оформлена пенсия по старости.

Управление фондом осуществляет Государственный комитет РФ по занятости и центры при представительных органах власти. Оперативное управление — Правление фонда.

## 3.4. Фонды обязательного медицинского страхования РФ (ФОМС)

Для реализации политики в области медицинского страхования в соответствии с Законом РСФСР “Об обязательном медицинском страховании граждан РСФСР” от 28.06.93г. созданы (собственно положение о фондах вышло 24.02.93г.):

* Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
* Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (субъектов РФ);

А на территории России создаются страховые медицинские компании, заключающие с медицинскими учреждениями договора по оказанию застрахованным в них гражданам гарантированный объем медицинской помощи: “скорая помощь”, лечение острых заболеваний, услуги по обслуживанию беременных, помощь детям, пенсионерам , инвалидам (например, бесплатные лекарства).

Средства фондов формируются за счет:

* страховых взносов хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности;
* ассигнований из федерального бюджета;
* доходов от использования временно свободных финансовых средств фонда и нормированного страхового запаса финансовых средств;
* добровольных взносов юридических и физических лиц и других поступлений;
* ассигнований органов исполнительной власти, осуществляющих платежи за неработающих граждан (детей, учащихся, студентов, безработных, пенсионеров).

К экономическим внебюджетным фондам относятся:

* Фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (фонды НИОКР, постановление правительства РФ от 12.04.94г.). Средства фонда формируются за счет ежеквартальных отчислений в размере 1,5% от себестоимости реализованной продукции.
* Внебюджетные фонды развития жилищной сферы и т.д

# 4. Финансовые ресурсы и резервы корпораций

Финансовыми ресурсами предприятий называют всю совокупность возможных денежных средств, которые могут быть использованы в процессе хозяйственной деятельности.

При создании хозяйствующих субъектов источником приобретения производственных фондов, нематериальных активов и оборотных средств является уставный капитал. Результатом производства и реализации продукции является выручка. Поступление выручки свидетельствует о завершении кругооборота средств. До поступления выручки издержки производства и обращения финансируются за счет оборотных средств.

Использование выручки характеризует начальную стадию распределительных процессов. Из полученной выручки хозяйствующий субъект возмещает материальные затраты на сырье, материалы, топливо, электроэнергию и формирует источник воспроизводства основных фондов и нематериальных активов в виде фонда амортизационных отчислений.

Оставшаяся часть выручки представляет собой валовой доход или вновь созданную стоимость, которая идет на выплату заработной платы.

Остаток образует чистый доход хозяйствующего субъекта. Часть чистого дохода учитывается в себестоимости продукции в виде отчислений в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд занятости, фонд обязательного медицинского страхования, налогов и сборов, отчислений в специальные внебюджетные фонды. Оставшаяся часть представляет собой прибыль предприятия.

Таким образом результатом кругооборота вложенных в производство средств является (но не всегда) их возмещение и формирование источников финансирования воспроизводственного процесса: амортизационных отчислений и прибыли.

Предприятие может формировать всевозможные ресурсы. Финансовые ресурсы, фонды и резервы имеют в основе материальную часть. Их величина зависит от величины поступающей выручки, продукции и услуг, реализации собственных ценных бумаг. А также средства, поступающие через бюджетные ассигнования от операций на финансовом рынке – это внешняя часть поступлений.

Источники формирования фондов и резервов делятся на ***внутренние и внешние.***

Финансовые резервы – совокупность определенных частей денежных средств, которые могут быть использованы только при наступлении определенных обстоятельств.

Финансовые ресурсы и резервы могут быть в форме денежных средств, а также материалов, ценных бумаг, и т.д. Следует различать финансовые ресурсы в оперативной, текущей и перспективной практике.

В оперативной работе финансовые ресурсы могут быть использованы по прямому и не по прямому назначению, но при условии их накапливания и использования в последующих периодах деятельности. Бюджетные средства нельзя использовать в оперативной практике. Т.о. источники финансовых ресурсов, денежных средств в оперативной практике значительно шире числа источников в перспективном и текущем за счет привлечения временно свободных денежных средств.

## 4.1. Внутренние финансовые ресурсы предприятия.

Внутренние финансовые ресурсы предприятия формируются в процессе его хозяйственной деятельности, а величина зависит от масштабов и результатов деятельности с учетом УК.

Источниками служат: амортизационные отчисления, прибыль или доход.

Особенности амортизационных фондов – как фонды денежных средств они не обособлены и постоянно находятся в денежном обороте предприятия.

Существует три метода начисления амортизации:

* равномерное списание;
* на объем выполненных работ;
* ускоренная амортизация.

1. Равномерное списание. Нормы АО устанавливаются по видам ОФ в % к первоначальной (восстановительной) стоимости исходя из нормативного срока службы ОФ. В условиях инфляции стоимость ОФ периодически (последний раз на 1.01.96 г.) переоценивается с помощью повышающих коэффициентов.

2. На объем выполненных работ. Основан на допущении, что амортизация является исключительно результатом использования ОФ независимо от периода времени. Применяется на транспорте, в добывающих отраслях.

3. Ускоренная амортизация. Предполагает повышенные нормы амортизации в первые годы эксплуатации, пониженные - в последующие. Например, малые предприятия в РФ в первый год эксплуатации могут списывать до 50 % первоначальной стоимости ОФ со сроком службы > 3 лет. Если АО, начисленные по этому методу не будут использованы по целевому назначению, то в последствии они будут включены в налогооблагаемую базу.

Начисленная сумма амортизации включается в себестоимость продукции, работ, услуг. Продажа продукции является основанием для образования фонда накопления предприятия за счет амортизационных отчислений.

Прибыль только от реализации продукции, работ, услуг – результат хозяйственной деятельности, но ее величина может колебаться в значительной степени в зависимости от реализации имущества, внереализационных доходов, а ее использованием руководит собственник. Особенность прибыли в том, что предприятие имеет право использовать как финансовый ресурс всю прибыль или 10 – 50% прибыли (это зависит от обоснования, сферы хозяйствования, организационно-правовой формы предприятия).

В части использования прибыли предприятие может получать льготы: за счет изменения налогооблагаемой базы, понижения ставок, исключения прибыли из налогооблагаемой базы, отсрочки платежа.

Использование прибыли находится в распоряжении собственника, как правило, не происходит формирование единого фонда, а существует несколько раздельных фондов. Т.к. формирование и использование прибыли не стыкуются, следовательно, средства могут направляться на целевое использование между этими периодами (не затрагивая саму прибыль как таковую).

Чистая прибыль, т.е. прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, распределяется двумя способами:

1. Посредством образования специальных фондов: фонда накопления, фонда потребления и резервных фондов;

2. Путем непосредственного распределения чистой прибыли по отдельным направлениям.

Во втором случае распределение прибыли отражается в финансовом плане.

В первом случае дополнительно к финансовому плану составляются сметы расходования фондов накопления и потребления.

Фонд накопления используется на НИР, проектные, конструкторские и т.п. работы, освоение новых технологий и выпуск новой продукции, техническое перевооружение и реконструкцию, погашение долгосрочных ссуд, прирост оборотных средств, на природоохранные мероприятия, на учредительские взносы.

Фонд потребления используется на социальное развитие и социальные нужды.

Еще один источник внутренних резервов – добавочный капитал –образуется в результате прироста стоимости имущества, выявленной в результате переоценки; получение эмиссионного дохода (от дополнительной эмиссии акций, продажи акций выше номинала); безвозмездное получение ценностей или имущества от других предприятий и лиц (как правило, носят строго целевой характер). В уставных документах может предусматриваться создание неделимого фонда сверх суммы УК, фонд используется, как финансовый ресурс.

В АО, кроме указанных фондов, можно формировать: выкупной фонд, который формируется из регулярных отчислений средств для выкупа своих облигаций или акций; отложенный фонд – для выкупа предприятием части или всех акций.

Каждое предприятие имеет, кроме того, свои дополнительные финансовые ресурсы: дебиторская задолженность (внутренняя и внешняя), страховые фонды, расходы будущих периодов.

## 4.2. Внешние источники или заемные финансовые средства.

Бюджетные – предоставляются предприятию прямым перечислением по утвержденным программам (+ отсрочка налогов, возврат кредитов). Предоставление бюджетных средств осуществляется предприятиям, занимающимся стратегической деятельностью и если предусмотрена возвратность средств, то в отличие от кредитных ресурсов, нет уплаты процентов.

Привлечение средств с рынка кредитов и кредитных ресурсов – субъектами сделок могут выступать коммерческие банки, государство и муниципальные органы. Использование заемного капитала осуществляется на условиях возвратности, срочности и платности. Сфера долго- и среднесрочного кредитования регулируется ЦБРФ и условиями договоров кредитования.

Крупные предприятия могут использовать, как финансовый ресурс, средства по перераспределению внутри предприятий или корпораций, следовательно, на этих предприятиях создается научно обоснованная система управления капиталом и финансовыми ресурсами.

Российские предприятия могут использовать также: рациональное использование основных и оборотных фондов в части альтернативного использования материалов, топлива (около 5% от с/с); привлечение иностранных инвестиций (в основном как привлеченные, а не как заемные средства). Это используется, как правило, на крупных предприятиях, при полной гарантии возврата суммы.

Средства инвестиционных институтов: банки, страховые организации, пенсионные фонды (как кредиты и вложения средств фондов). Но используются эти ресурсы не только в период стабилизации, имея в виду, что эти фонды являются подразделениями крупного предприятия.

Финансовые ресурсы создаются на различных стадиях кругооборота капитала. Они необходимы для нормального протекания процесса производства и превращение этих ресурсов из товарной формы в денежную происходит на последней стадии (получение выручки от реализации). Действующее российское законодательство определяет финансовые ресурсы как фонды накопления и фонды потребления.

## 4.3. Фонды накопления.

В процессе кругооборота средств финансовые ресурсы принимают различные материально-вещественные формы и после завершения определенного кругооборота перед предприятием стоят различные задачи: расширение, сокращение или воспроизводство, в зависимости от принятой финансовой политики. Следовательно, необходимо создание фонда возмещения израсходованных ресурсов, фонда оплаты труда самого собственника и работников, фонда дальнейшего расширения.

По российскому законодательству и система учета затрат на производство, система налогообложения фондов возмещения в части капитальных затрат, фонда расширения в части повышения количества приобретаемых материальных ресурсов и стоимости НА объединены в фонды накопления, финансовые вложения в расширение производства – КВ. Т.о. вложение средств в воспроизводство ранее действующего и частично использованного собственного капитала, вложения в новую величину капитала осуществляются с помощью создания и использования фонда накопления.

Система управления этими фондами регулируется законодательством, но на практике отсутствует система сопоставления факта и плана и государственное регулирование этого сопоставления. Основной принцип: контроль фактического исполнения смет, правильности использования смет и формирования затрат. Создание и использование фонда накопления находится в полной зависимости от решения собственника капитала, а в оперативной практике эти функции выполняют исполнительные органы управления в рамках, оговоренных в учредительных документах.

Структура фонда накопления строится в зависимости от источников, а разделение на фонды не является обязательным, но это предпочтительнее с точки зрения эффективности использования, учета и т.п.

Источники фондов формируют названия фондов:

1) амортизационный;

2) инвестиционный;

3) резервный;

4) страховой;

5) ассоциативный или отраслевой;

6) пенсионный и прочие.

С выходом нового Уголовного Кодекса существенно изменилось начисление амортизации и формирование фондов.

Инвестиционные фонды формируются как самостоятельные фонды, в соответствии с требованиями законодательства. Существует прямое и косвенное разделение инвестиционных фондов.

На предприятии формируется фонд инвестирования в КВ или в ОФ производственного или непроизводственного назначения. Кроме того, формируются фонды на закупку оборудования, фонды пополнения собственных оборотных средств или их прироста, фонд освоения новой техники и технологий. Формируются специальные фонды для работы на финансовом рынке (при условии, что вырабатывается система работы на рынках денег, кредита и ценных бумаг).

Т.к. инвестиционные фонды затрагивают стратегию развития данного предприятия, то формирование и использование этих средств находится в компетенции собственников. Технически использование оформляется в виде смет, расчетов, технических обоснований.

При формировании инвестиционных фондов могут привлекаться как собственные, так и заемные ресурсы. К собственным ресурсам: налог на прибыль, схема местных налогов, средства бюджетных и внебюджетных фондов. Ассигнования бюджетных и внебюджетных фондов должны носить целевой характер.

Средства, привлекаемые в инвестиционные фонды, должны учитываться отдельно, т.к. каждое предприятие имеет не одну цель, а несколько, т.е. фонд создается для определенной цели.

Привлечение иностранных инвестиций возможно только для транснациональных корпораций или крупных компаний, т.к. они имеют возможность формировать реальную прибыль и передавать собственнику. Резервный фонд – формируется за счет валовой прибыли, с 1997 года - за счет чистой прибыли. Каждое предприятие обязано сформировать резервный фонд для покрытия каких-либо расходов в пределах до 25% от УК.

Инвестиции подразделяются на:

1) производственные (новое строительство, реконструкция, модернизация, строительство объектов социального назначения). Производственные капитальные вложения называют вложениями в основной капитал;

2) финансовые, в том числе прямые и портфельные.

Прямые - это вложения средств в другие предприятия, при этом не обязательно с образованием юридического лица. Портфельные - это вложения в ценные бумаги.

Источники долгосрочных инвестиций можно представить в следующем виде:

* собственные средства хозяйствующего субъекта;
* привлеченные средства;
* заемные средства;
* поступающие в порядке перераспределения.

К собственным относятся:

* уставный капитал (т.е. взносы учредителей);
* резервные фонды;
* фонды накопления;
* прибыль, в т.ч. от основной деятельности.

Привлеченные средства - это :

* целевые взносы юридических и физических лиц;
* денежные средства, полученные от размещения акций (на безвозвратной основе).

Заемные средства :

* долгосрочные кредиты банков;
* займы (например, путем размещения облигаций);
* приобретение ОФ на основе финансового лизинга;
* инвестиционный налоговый кредит.

Поступающие в порядке перераспределения:

* поступление страховых возмещений при наступлении страховых случаев;
* поступающие от вышестоящих организаций;
* средства Федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации, имеющие целевое назначение и предоставляемые на возвратной или безвозвратной основе.

Отраслевые фонды создаются только там, где существует отраслевая структура.

В связи с требованиями развития предприятия формирование и использование фондов может быть в рамках квартала или года и т.д. и по направлениям.

Фонд потребления формируется из двух частей:

1) фонд потребления собственника;

2) фонд поддержки трудовых ресурсов.

Фонды подразделяются на составные части в зависимости от источников формирования. Основа деления – законодательство, которое регулирует различные варианты изъятия денежных средств в определенные фонды.

Заемные и привлеченные средства, которые далее направляются в фонды потребления в России, как правило, не используются. Средства фондов потребления формируются как на предприятии, так и вне предприятия (пенсионные фонды, фонды страхования), т.е. негосударственные фонды, которые выплачиваются работникам.

Фонд потребления делится на три основных:

1) фонд заработной платы;

2) фонд социального характера;

3) прочие фонды потребления.

Источником этих фондов может быть с/с, издержки и прибыль, в соответствии с положением о составе затрат.

Фонд заработной платы – оплата за отработанное время по тарифам или тарифным ставкам, или в процентах от выручки, премии и вознаграждения, выплаты за неотработанное время, носящие регулярный характер (отпуска), единовременные поощрительные выплаты, материальная помощь, оплата жилья, коммунальных услуг, выплаты на питание, и т.п.

Фонд заработной платы делится на:

1) онд заработной платы работников основного и вспомогательного производств;

2) фонд заработной платы управленческого состава.

Фонды социального характера формируются за счет чистой прибыли, их формирование оформлено решением собственника или учредителей – надбавки к пенсии за счет прибыли, страховые платежи, взносы на добровольное медицинское страхование, расходы по путевкам и т.п. Т.к. расходы по этим фондам характеризуют финансовое положение предприятия и возможности стимулирования работников за счет прибыли, то эти фонды должны учитываться обособленно на субсчетах и связываться с порядком распределения чистой прибыли.

Распределение чистой прибыли в АО по акциям, облигациям и другим ценным бумагам регламентировано государством, по выплате дивидендов и процентов, по ценным бумагам для негосударственных предприятий.

Т.к. регулирование фондов потребления и накопления ан предприятии осуществляется по фактическому их исполнению, т.е. по величине начисленных или выплаченных сумм, то ряд статей могут быть прогнозируемы, а ряд статей не имеет варианта прогноза. Кроме того, в зависимости от учетной политики, предприятие может создавать дополнительные фонды как за счет чистой прибыли, так и за счет с/с.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А.Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.-479 с.

2. Финансы предприятий: Учеб.пособие / Н.Е. Заяц, М.К.Фисенко, Т.Н.Василевская и др. - Мн.: Высш.шк., 1995. - 256 с.