Финансы хозяйствующих субъектов, их функции и принципы организации

Финансы и кредит

Любой бизнес начинается с постановки вопросов:

каковы должны быть величина и оптимальный состав активов компании, позволяющие достичь поставленные цели;

где найти источники для финансирования активов;

как организовать текущие и перспективное управление финансовой деятельностью обеспечивающее платежеспособность и финансовую устойчивость компании.

Решаются эти вопросы в рамках управления финансами предприятия.

Предприятие — это самостоятельный хозяйствующий субъект обладающий правами юридического лица, производящий продукцию (РУ) занимающийся различными видами предпринимательской деятельностью, целью которой является извлечение прибыли и приращение капитала на основе обеспечения общественных потребностей.

В процессе предпринимательской деятельности у предприятия, организаций возникают финансовые отношения связанные с организацией производства и реализацией продукции, формированием финансовых ресурсов и осуществлением инвестиционной деятельности.

Материальной основой финансовых отношений является движение денежных потоков.

Финансы предприятия — это экономические отношения возникающие в результате движения денег и образующиеся на этой основе денежных потоков связанных с функционированием создаваемых на предприятии денежных фондов.

Финансы предприятия — это денежные отношения возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятия и связаны с формированием основного и оборотного капиталов, фондов денежных средств предприятия и их использования.

Все финансовые отношения предприятия можно сгруппировать по следующим направлениям:

1) между его учредителями; возникают в момент создания предприятия по поводу формирования уставного капитала (УК) (акционерного или складочного), а так же по поводу распределения и использования прибыли. По итогам отчетного финансового года проводится общее собрание акционеров (для ООО высшим органом управления является собрание участников), которая утверждает годовой бухгалтерский баланс предприятия, отчет о прибылях и убытках, порядок распределения и использования чистой прибыли (ЧП) предприятия.

2) с другими организациями и предприятиями (партнерами по бизнесу); включают отношения с поставщиками, покупателями, транспортными, торговыми, строительно-монтажными организациями и т.д. Это самая большая по объему денежных платежей группа финансовых отношений, которые регулируются в соответствии с ГК РФ, договорами, заключенными между предприятиями и его контрагентами, где предусматривается раздел: ответственность сторон за невыполнение договорных условий, формы расчетов, условия оплаты и др. финансовые аспекты договорной сделки.

3) между предприятиями и его структурными подразделениями: филиалами, отделениями, дополнительными офисами, представительствами, цехами, отделами и т. д.; связаны с финансированием расходов, распределением прибыли полученной филиалами и т. д. Т. е. определяется уровень экономической самостоятельности и финансовые полномочия структурных подразделений. Эти финансовые отношения регулируются положением «О филиале» (структурном подразделении), доверенностью (генеральной) на совершение деятельности и другими локальными нормативными актами предприятия.

4) между предприятиями и его работниками; касаются выплаты заработной платы (ЗП), премий, социальных выплат и т. д., регулируются эти финансовые отношения коллективным договором (который заключается ежегодно между администрацией предприятия, коллективом работников и профсоюзной организацией), и трудовым соглашением (договор, контракт), заключаемый администрацией предприятия с работником принимаемым на работу на условиях найма.

5) между предприятиями и его вышестоящей организацией внутри финансово-промышленных групп, холдинга с ассоциациями, членами которых является предприятие; это группа финансовых отношений связана с внутриотраслевым перераспредлением денежных средств, возникает при формировании, распредлении и использовании централизованных целевых денежных фондов и резервов на финансирование целевых отраслевых программ и поддержку развития предприятия входящих в финансово-промышленную группу или ассоциацию.

6) с финансово-кредитной системой (бюджетами, внебюджетными фондами, банками, страховыми организациями, инвестиционными фондами); возникает при уплате налогов, др. обязательных платежей в бюджеты всех уровней, формировании внебюджетных фондов, получение ассигнований из бюджета, при расчетно-кассовом обслуживании в КБ, при страховании предпринимательских, коммерческих рисков, имущества, при эмиссии и размещении акций.

Субъектами финансовых отношений выступают юр. лица и граждане, согласно ст. 48 ГК РФ:

юр. лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, имеет самостоятельный баланс и расчетный счет в банке.

В зависимости от цели создания и деятельности (ст. 50 ГК РФ) юр. лица подразделяются на:

коммерческие организации;

некоммерческие организации.

Основная цель коммерческой организации сводится к получению прибыли с последующим ее распределением среди участников.

Целью некоммерческой организации является, как правило, решение социальных задач и кредитование социальных услуг, при этом если организация ведет предпринимательскую деятельность, т. е. оказывает услуги на платной основе, то полученная прибыль не распределяется между участниками, а используется на развитие в целях достижения социальных и иных общественно полезных функций.

Некоммерческие организации финансируются в основном из бюджета, а так же могут иметь коммерческие доходы, которые используются строго в соответствии со сметой на цели развития организации, коммерческие организации (которые именуются также предприятияем) функционируют за счет собственных средств, в т. ч. за счет прибыли.

Финансы организаций можно объединить в следующие группы:

финансы предприятия, функционирующих на коммерческой основе;

финансы организаций находящихся на сметно-бюджетном финансировании (финансы некоммерческих организаций);

финансы общественных организаций и общественных движений;

финансы домашних хозяйств (граждан).

Сущность финансов организаций заключается в том, что они являются основным звеном всей финансовой системы (ф/с) государства, составляет основу ф/с страны, поэтому от устойчивости и финансового положения предприятия — субъектов хозяйственной деятельности зависит стабильность всей ф/с страны.

Функции финансов предприятия:

1) распределительная связана с конечными результатами деятельности предприятия и предусматривает распределение выручки от реализации продукции, т. е. объектом распределения выступают доходы предприятия (выручка), которые направляются в первую очередь на возмещение производственных затрат предприятия, далее доходы распределяются между бюджетом, внебюджетными фондами и предприятием (уплата косвенных налогов — НДС, акцизы, уплата ЕСН, налога на имущество, земельного налога, налога на прибыль, если формируется прибыль на предприятии) и оставшаяся часть доходов используется на формирование денежных фондов и резервов.

2) контрольная заключается в осуществлении финансового контроля за аккумуляцией распределения и использованием финансовых ресурсов, распространяется на финансовую деятельность коммерческих и некоммерческих организаций.

Финансовый контроль касается выполнения финансовых обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, целевого использования бюджетных ассигнований и коммерческих доходов в соответствии с утвержденной сметой, так же финансовому контролю подлежит соблюдение установленных нормативно-правовыми актами правил осуществления финансовых операций. и хранения денежных средств.

Финансовый контроль призван выявлять нарушения финансовой дисциплины, их устранять, предотвращать их повторения, а так же пресекать факты умышленного нарушения финансового законодательства, злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей (ТМЦ) и денежных средств.

В условиях рыночной экономики (РЭ) значительно повышается роль финансов в управлении деятельности предприятия, в качестве информационного обеспечения управления финансами предприятия служит бухгалтерская отчетность, характеризующая имущественное и финансовое положение компании, для анализа и финансовой оценки особое значение имеют:

бухгалтерский баланс (форма № 1);

отчет о прибылях и убытках (форма № 2);

отчет об изменениях (движении) капитала (форма № 3);

отчет о движении денежных средств (форма № 4);

приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Помимо этих форм в годовой отчет предприятия входит:

пояснительная записка;

итоговая часть аудиторского заключения (для тех предприятий, для которых ежегодный аудит обязателен);

специальные формы отчетности (отчет по труду, отчет по ЗП).

В состав квартальной отчетности, как правило, входит форма №1 и №2.

Организационная структура управления финансами зависит от размеров компании и видов ее деятельности. Для крупной компании характерно обособление специальной службы, включающей: бухгалтерию, финансовый отдел, планово-экономический отдел, сектор налогообложения, отдел внутреннего контроля и т. д. руководимый финансовым директором.

В небольших компаниях роль финансового директора обычно выполняет гл. бухгалтер и вся финансовая работа сосредоточена в бухгалтерии.

Организация финансов предприятия строится на следующих принципах:

1) принцип хозяйственной самостоятельности предполагает, что предприятие самостоятельно независимо от организационно-правовой формы собственности определяет свою экономическую деятельность, направления вложений денежных средств с целью получения прибыли. Направление деятельности предусматриваются уставом предприятия.

2) принцип самоокупаемости и самофинансировании означает не только покрытие собственности, доходами всех текущих затрат предприятия, но и в последующем получении прибыли, которая является основным источником финансирования и развития и расширения деятельности компании.

3) принцип материальной ответственности означает определенную систему ответственности за ведение и результаты деятельности предприятия в соответствии с российским законодательством, предприятиям нарушающим договорные обязательства (сроки, качество, условия поставки), расчетную и платежную дисциплину (несвоевременные платежи за поставленную продукцию, несвоевременную уплату налоговых сборов), допускающие несвоевременный возврат банковских кредитов, погашения векселей, нарушения налогового законодательства — привлекаются к финансовой ответственности в виде наложения финансовых санкций (пени, штрафы, неустойки), за несвоевременное исполнение финансовых обязательств, в соответствии с ГК РФ, предусматриваются имущественная ответственность предприятия, ответственность должностных лиц предприятия, по вине которых допущены нарушения, в случае выявления крупных или особо крупных нарушений должностные лица предприятия могут быть привлечены к уголовной ответственности в соответствии с УК РФ.

Незнание, непонимание финансового законодательства не освобождает должностное лицо от ответственности.

В случае неэффективной деятельности к предприятиям могут быть применена процедура банкротства в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) предприятия».

4) принцип заинтересованности в результатах деятельности определяется основной целью предпринимательской деятельности — получение прибыли, соответственно учредители предприятия заинтересованы в дальнейшем развитии компании в целях получения максимальной прибыли, а работники работающие по найму заинтересованы в оплате труда не только в виде заработной платы, но и в выплате премий, вознаграждений по итогам работы за год, материальной помощи и т. д.

5) принцип формирования финансовых резервов связан с необходимостью формирования финансовых резервов для обеспечения предпринимательской деятельности, которая сопряжена с различными рисками (коммерческими, финансовыми и др.). Для возмещения убытков или возможной упущенной экономической выгоды по обстоятельствам возникшим не по вине предприятия, в связи с непредвиденными расходами, с наступлением форс-мажорных событий. Средства финансовых резервов используются для покрытия указанных убытков.

6) принцип плановости и прогнозирования предусматривает формирование финансового плана и прогнозирования текущей деятельности предприятия на предстоящий год (текущее финансовое планирование). Для конкретизации годового финансового плана и др. экономических показателей деятельности разрабатываются оперативные финансовые планы (на квартал, месяц, декады).

Долгосрочное финансовое планирование осуществляется на 3 года и составляется бизнес-план развития компании.