# Содержание

[1 Денежные фонды и резервы предприятий 3](#_Toc260778998)

[2 Формы внешнего финансирования деятельности фирмы 8](#_Toc260778999)

[3 Банкротство фирмы, критерии и процедура 12](#_Toc260779000)

[4 Отраслевые особенности организации финансов 15](#_Toc260779001)

[Список использованных источников 23](#_Toc260779002)

# 1 Денежные фонды и резервы предприятий

Формирование денежных фондов предприятия начинается с момента его организации и является важнейшей стороной его деятельности. Эти фонды в большинстве своем отражаются в бухгалтерском балансе организации.

Денежные фонды предприятий можно разделить на пять групп:

1. Фонды собственных средств:

* уставный капитал;
* добавочный капитал;
* резервный капитал;
* инвестиционный фонд;
* валютный фонд;
* прочие.

1. Фонды привлеченных средств:

* фонд потребления;
* расчеты по дивидендам;
* доходы будущих периодов;
* резервы предстоящих расходов и платежей.

1. Фонды заемных средств:

* кредиты банков;
* факторинг;
* лизинг;
* прочие.

1. Оперативные денежные фонды:

* для выплаты заработной платы;
* для выплаты дивидендов;
* для платеже в бюджет;
* прочие.

1. Фонды, образуемые за счет разных источников: оборотных средств, инвестиций, валютный, прочие фонды.

Первая группа денежных фондов предприятия – это фонды собственных средств. Они играют решающую роль в его деятельности, т.к. требования по их объему и организации достаточно однозначны.

Капитал представляет собой разницу между активами и обязательствами предприятия. *Уставный капитал* – это сумма вкладов первоначально инвестированных собственниками в имущество предприятия для обеспечения его уставной деятельности. Его размер всегда четко определен в учредительных документах предприятия. Уставный капитал является основой всей деятельности любого предприятия, имеет важное экономическое значение.

*Резервный капитал* – это страховой капитал предприятия, предназначенный для возмещения убытков от хозяйственной деятельности, а также для выплаты доходов инвесторам и кредиторам в случае, если на эти цели не хватает прибыли. Средства резервного капитала выступают гарантией бесперебойной работы предприятия и соблюдения интересов третьих лиц.

*Добавочный капитал* является одним из источников собственных средств организации. Он образуется в процессе хозяйственной деятельности предприятия в результате прироста стоимости активов предприятия, а также в результате присоединения к активам безвозмездно полученного имущества производственного назначения. Добавочный капитал включает в себя капитал переоценки, эмиссионный доход, капитал накопления. *Капитал переоценки* – прирост стоимости имущества в результате переоценок основных средств и незавершенного строительства организации, производимых по решениям правительства. *Эмиссионный доход* – полученные денежные средства и имущество в сумме повышения их величины над стоимостью переданных акций. *Капитал накопления* – прирост активов в результате инвестиционной деятельности организации, профинансированной за счет прибыли.

*Инвестиционный фонд* предназначен для развития производства. В нем концентрируются:

1. Амортизационный фонд, предназначенный для простого производства основных фондов;
2. Фонд накопления, образуемый за счет отчислений от прибыли и предназначенный для развития производства. Эта часть дохода, используемая на прирост производственных и непроизводственных основных фондов, а также для создания страховых запасов и резервов.
3. Заемные и привлеченные источники.

*Валютный фонд* формируется на предприятиях, получающих валютную выручку от экспортных операций и для импортных операций. Этот фонд не имеет самостоятельного целевого значения. В этих целях предприятием в коммерческих банках, имеющих лицензию Центрального Банка, для проведения валютных операций открываются валютные счета.

Вторая группа денежных фондов – это фонды привлеченных средств. Они имеют двойственных характер. С одной стороны, эти средства находятся в обороте предприятия, а с другой – они принадлежат его работникам (дивиденды и фонд потребления). Подтверждает их двойственность то, что, во-первых, в балансе предприятия они находятся в пятом разделе пассива, то есть среди краткосрочных обязательств, а во-вторых, при некоторых расчетах они исключаются из обязательств предприятия.

*Фонд потребления* - денежный фонд, образуемый за счет чистой прибыли предприятия, представляющий собой совокупность прямых и косвенных выплат работникам предприятия независимо от их организационно-правовой формы собственности.

Третья группа денежных фондов предприятия – это фонды заемных средств. В условиях рыночной экономики ни одно предприятие не может обходиться без заемных средств. Заемные средства в нормальных экономических условиях способствуют повышению эффективности производства. *Заемные средства* – часть оборотных средств, полученных предприятием в порядке краткосрочного банковского кредита. Их наличие обуславливается тем, что собственные средства покрывают лишь минимальную потребность предприятия, необходимую для нормального осуществления его деятельности. Дополнительная потребность носит временный характер и может покрываться краткосрочными кредитами банков. *Кредит* – ссуда в денежной или натуральной форме, предоставляемая одним юридическим или физическим лицом – кредитору, другому лицу – заемщику.

К заемным средствам кроме кредитов относят так же лизинг. *Лизинг* – пользование юридическим или физическим лицом не принадлежащими ему средствами труда вместо приобретения их в свою собственность; одна из форм кредитования товаров длительного пользования.

*Факторинг* является разновидностью посреднической деятельности, при которой фирма-посредник (факторинговая компания) за определенную плату получает от предприятия право взыскивать и зачислять на его счет причитающиеся ему от покупателей суммы денег (право инкассировать дебиторскую задолженность). Одновременно с этим посредник кредитует оборотный капитал клиента и принимает на себя его кредитный и валютный риски.

Оперативные денежные фонды предприятия, образующие четвертую группу денежных фондов, создаются им периодически. Эти фонды денежных средств могут создаваться на всех предприятиях. К ним относят фонд оплаты труда, фонд для платежей в бюджет, фонд для освоения новой техники, отчислений вышестоящей организации.

**Денежные резервы** - это особым образом организованная часть денежных средств, находящаяся в обороте предприятия и предназначенная для специальных потребностей, покрытия непредвиденных расходов, разрывов между оборотом капитала в натурально-вещественной форме и его финансовым сопровождением.

В форме денежных резервов денежные средства могут находиться в одном случае - если они временно свободны от обслуживания основного оборота.

Финансовые резервы как свободные денежные средства могут использоваться предприятием на различные производственные и непроизводственные цели. Наиболее значимые цели:

1. Пополнение оборотных средств, связанное с изменением конъюнктуры рынка.
2. Защита своих рынков сбыта и расширение рынков сбыта в других регионах с использованием различных методов конкуренции.
3. Страхование своих коммерческих рисков без использования в случае отрицательного результата средств из оборота.
4. Направление части финансовых резервов на вложения в спонсорскую, меценатскую и благотворительную деятельность. Эта деятельность не только социально значима, она и прямо, и косвенно работает на имидж предприятия, что в итоге отражается на доверии к ней и к производимой ею продукции. Конечный результат - растут объем продаж и прибыль.

К основным источникам финансовых резервов предприятия относятся следующие:

# Фонд амортизационных отчислений основных средств;

# Снижение норматива оборотных средств;

1. Инфляционный доход предприятия - это дополнительный доход, обусловленный ростом цен;
2. Увеличение уставного капитала предприятия за счет ввода в действие основных производственных фондов;
3. Увеличение уставного капитала предприятия на сумму  
   переоценки основных производственных фондов;
4. Дополнительная эмиссия акций;
5. Эмиссионный доход.

Таким образом, финансовые резервы выступают своего рода стабилизаторами финансового состояния предприятия, что и обеспечивает высокий уровень финансовой устойчивости бизнеса при отрицательном влиянии внешних и внутренних факторов.

# 2 Формы внешнего финансирования деятельности фирмы

# Внешнее финансирование в деятельности компании (предприятия) - привлечение заемных средств, заемного капитала.

# Внешнее финансирование предусматривает использование средств государства, финансово-кредитных организаций, нефинансовых компаний и граждан. Кроме того, оно предполагает использование денежных ресурсов учредителей предприятия. Такое привлечение необходимых финансовых ресурсов часто бывает наиболее предпочтительным, так как обеспечивает финансовую независимость предприятия и облегчает в дальнейшем условия получения банковских кредитов. Таким образом, внешнее финансирование означает, что капитал был предоставлен предпринимательской фирме из внешних источников. Основные формы внешнего финансирования — это получение безвозмездной финансовой помощи из бюджетных и внебюджетных источников, эмиссия ценных бумаг, привлечение банковских кредитов, использование коммерческого кредита и др.

*Банковский кредит* - денежная ссуда, выдаваемая банком на определённый срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

Отрицательной особенностью банковского кредитования является, во-первых, сложность оформления, во-вторых, потенциальная опасность переуступки банком долга компании недружественной структуре. В-третьих, в российских условиях существует риск зависимости от одной кредитной организации, поскольку существует дефицит крупных кредитных учреждений, способных выделить необходимый лимит на производственную компанию. В-четвертых, оформление банковского кредита обычно занимает довольно продолжительное время.

К положительным особенностям можно отнести большие финансовые ресурсы некоторых крупных банков, а также возможность в российских условиях списания или реструктурирования долга на очень льготных условиях, что, правда, неблагоприятно сказывается на кредитной истории и репутации компании.

#### *Торговый кредит*

Данный кредит предоставляется в товарной форме поставщиками в виде отсрочки платежа за проданные товары в течение обычной хозяйственной деятельности. Данная форма кредита является одной из самых распространенных на территории России.

Торговый кредит на первый взгляд кажется бесплатным, однако он содержит затраты поставщика, связанные с инвестированием в дебиторскую задолженность. Поставщик, как правило, включает данные расходы в цену, которая зависит от условий рынка и от взаимных договоренностей сторон.

В случаях оплаты товара по факту или авансом, как правило, поставщиком предоставляется существенные скидки, поэтому прежде, чем принять торговый кредит, необходимо определить размер этой скидки и сравнить данный вариант финансирования с другими формами.

*Толлинг* – работа предприятия на "давальческом сырье". Это способ получения сырья переработчиком без каких-либо затрат с его стороны, с последующим возвратом конечного продукта поставщику.

Поставщик вознаграждает переработчика за работу. Вознаграждение может быть виде денежных средств или в виде готовой продукции.

Предприятие - переработчик может прибегнуть к толлингу в случае, если оно в настоящий момент не имеет других средств для финансирования и способов приобретения сырья и желает продолжать производственную деятельность, а так же загрузить производственные мощности, делая нетоллинговые операции более прибыльными.

*Эмиссия ценных бумаг* - выпуск в обращение акций, сертификатов, облигаций и других ценных бумаг любыми эмитентами.

Эмиссионное финансирование предпринимается при осуществлении крупных долгосрочных проектов, параметры которых заранее определены.

Сложностью эмиссионного финансирования являются строгие регулятивные государственные нормы, которые затягивают процесс организации финансирования вплоть до одного года и, естественно, в связи с этим, возникают трудности с применением оперативного финансирования. Кроме того, минусом является и налоговая политика государства в данном вопросе, а именно, налог на операции с ценными бумагами (0,8% от номинала эмиссии), который уплачивается одновременно с началом регистрации эмиссии (может занимать до одного года) и не относится на себестоимость.

Положительной чертой эмиссионного финансирования является, во-первых, возможность разметить облигационный заем среди множества заемщиков, тем самым уменьшить зависимость от одного кредитора. Во-вторых, расширить потенциальную базу кредиторов и, как следствие, увеличить возможный объем заимствования. В-третьих, секьюритизированный заем проще поддается регулированию со стороны заемщика. В-четвертых, облигационные заимствования создают благоприятный эффект и кредитную историю для потенциальных инвесторов и кредиторов, а также контрагентов. В-пятых, налогообложение процентов по облигациям входит в себестоимость, что естественно, снижает налогооблагаемую базу.

*Вексельное финансирование*

Вексель - письменное долговое обязательство установленной законом формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты суммы, указанной в векселе, к определенному сроку.

Помимо выпуска собственных векселей, предприятие для расчетов с поставщиками может использовать банковские векселя.

Вексельные программы, осуществляемые компанией, нацелены, прежде всего, на пополнение оборотных средств, сглаживание финансовых потоков и сокращение кассовых разрывов, то есть они регулируют текущую ликвидность предприятия и предоставляют возможность компании осуществлять финансирование, не прибегая к длительным процедурам регистрации и согласований параметров заимствований.

Спорной стороной выпуска векселей являются расчетные, торговые и депозитарные риски, которые во многом проистекают из документарной формы, которая может быть потенциальной угрозой мошенничества при отсутствии надлежащего контроля за выпуском и обращением со стороны специализированного финансового института. Кроме того, налогообложение процентов (дисконта), которые уплачивает эмитент векселей, не включается в себестоимость и выплачивается за счет чистой прибыли компании.

Положительные стороны вексельного финансирования являются: отсутствие жестокого регулирования делает возможным оперативную организацию финансирования, а также дает доступ к большому количеству участников фондового рынка. Отсутствует налог на операции с ценными бумагами. Кроме того, оперируя на вексельном рынке, компания зарабатывает себе благоприятный имидж и кредитную историю, которая может способствовать получению других видов финансирования.

#### *Факторинг* - продажа дебиторской задолженности компании финансовому институту, известному как фактор-компания. Трансакция продажи дебиторской задолженности по сниженной цене специализированной компании - фактору - или финансовой организации с целью получения средств.

Основное достоинство факторинга - обеспечение оборачиваемости и ликвидности средств.

#### *Бартер*

Бартер подразумевает погашение денежных обязательств между предприятиями поставкой или обменом товаров. В России бартерные операции являются одним из основных источников финансирования. Объем бартерных операций в России составляет более половины продаж среди крупнейших предприятий страны.

# 3 Банкротство фирмы, критерии и процедура

Под банкротством понимается признанная Арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Конкретно предприятие считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если его обязательства или обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

В состав денежных обязательств включаются:

* задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
* суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником.

Не включаются обязательства:

* перед гражданами за причинение вреда жизни и здоровью;
* по выплате авторского вознаграждения;
* перед участниками должника, вытекающие из такого участия;

# неустойки (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства.

К должнику арбитражный суд может утвердить следующие процедуры:

1. реорганизационные (санационные);
2. ликвидационные;
3. мирные условия.

Досудебная санация - меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства;

Участвовать в досудебной санации могут учредители (участники) должника, собственник имущества должника - унитарного предприятия, кредиторы, иные лица (не являющиеся кредиторами, но заинтересованные в судьбе должника).

Предоставление финансовой помощи в рамках досудебной санации может сопровождаться принятием должником либо иными лицами обязательств в пользу субъектов, осуществивших санацию.

Возможно осуществление досудебной санации и за счет средств бюджета (как федерального, так и субъектов Российской Федерации) либо внебюджетных фондов, но это должно быть предусмотрено соответствующими законами.

При установлении ликвидационных процедур создается ликвидационная комиссия, которая оценивает имущество ликвидируемого предприятия.

Средства, вырученные от продажи имущества предприятия используются в следующей очередности:

1. покрытие затрат, связанных с ведением дела о банкротстве и с работой ликвидационной комиссии, а так же требования кредиторов, обеспеченных залогом;
2. выполнение обязательств перед работниками предприятия-банкрота (за исключением возврата взносов в уставный фонд);
3. удовлетворение требований по государственным и местным налогам и неналоговым платежам в бюджет, требований органов государственного страхования и социального обеспечения;
4. удовлетворение требований кредиторов, не обеспеченные залогом;
5. удовлетворение требований работников по возврату их взносов в уставной фонд.

При недостаточности средств удовлетворяются претензии пропорционально каждой кредиторской сумме, в соответствии с группой очередности.

# Остаточное имущество после удовлетворения претензий всех кредиторов используется в соответствии с решением собственника.

Сам процесс банкротства состоит из ряда сменяющих друг друга процедур:

* наблюдения - процедуры банкротства, вводимой с момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом (цель - обеспечение сохранности имущества и проведение анализа финансового состояния должника);
* внешнего управления - процедуры банкротства, которую арбитражный суд на основании решения собрания кредиторов вводит в целях восстановления платежеспособности должника с передачей полномочий управления должником внешнему управляющему;
* финансовое оздоровление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;
* конкурсного производства - процедуры банкротства, проводимой в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов из средств, полученных путем продажи в установленном порядке (ст.124 Закона) имущества должника.

Мировой практике известно два критерия банкротства:

1) Принцип неоплатности. В соответствии с этим принципом должник может быть признан банкротом, если сумма общей кредиторской задолженности должника превышает сумму принадлежащего ему имущества.

# 2) Принцип неплатежеспособности. Согласно этому принципу, нужно выявить конкретные признаки презумпции, что должник не в состоянии отвечать по своим обязательствам перед кредиторами.

# 4 Отраслевые особенности организации финансов

# Каждую отрасль отличают определенные технологические особенности, оказывающие воздействие на денежные потоки предприятий отрасли (непрерывность или цикличность, объем денежных средств, полнота и размеры денежных потоков). Сейчас в рыночных условиях отнесение к отраслям размыто, т.к. предприятие может заниматься помимо основного, побочным видом деятельности.

Отрасли отличаются характером произведенного продукта, длительностью производственного цикла, характером накопления затрат. В отрасли с длительным производственным циклом (больше года) заказчик участвует в финансировании производства.

**Особенности организации финансов предприятий сельского хозяйства**

Особенности сельскохозяйственного производства:

1. Почвенно-климатические особенности (сказываются на урожайности и доходе);
2. Зональная специфика;
3. Длительность рабочего периода;
4. Объем культурно-технологических работ;
5. Погода определяет результативность с/х работ;
6. Биологический фактор;
7. Социально-экономические особенности с/х производства;
8. Рискованность с/х, следовательно дополнительное страхование и создание резервов (денежных и натуральных).

Поскольку сельскохозяйственный год охватывает периоды, относящиеся к двум календарным годам, то при определении себестоимости затраты данного календарного года распределяются между продукцией этого и предыдущего годов, а сезонность сельскохозяйственных работ обуславливает и необходимость установления себестоимости не только по видам продукции, но по видам работ. Такое калькулирование себестоимости единицы продукции (работ, услуг) необходимо для определения эффективности осуществляемых агрозоотехнических, технологических, организационных и экономических мероприятий по развитию производства, обоснования цен, определения прибыли.

Плановую себестоимость получают на основе специальных технологических карт по отдельным культурам и видам скота. При этом во внимание принимаются особенности почвенно-климатических условий хозяйства, нормы расхода материальных ресурсов и нормативы затрат труда, финансовых средств и рационального использования земли, основных фондов.

Себестоимость сельскохозяйственной продукции, получаемой от соответствующих культур и видов животных, определяется исходя из затрат, отнесенных на данную культуру, вид животных. Плановую себестоимость единицы продукции исчисляют отношением плановых затрат на производство всей продукции соответствующего вида к ее плановом объему в натуральном выражении.

Особенности данной отрасли также оказывают влияние и на структуру основных производственных фондов. Так например, среди них выделяюттакие специфические группы как рабочий скот, многолетние насаждения (плодовые, ягодные), капитальные затраты по улучшению земель. Кроме того, особенностью структуры основных производственных фондов является и то, что наряду с общепринятыми средствами труда здесь функционируют и такие специфические средства труда как животные, многолетние насаждения, стоимость которых до определенного момента даже возрастает (в отличие от оборудования утрачивающего по мере износа свою стоимость).

Таким образом, для воспроизводства основных фондов в этой сфере характерно то, что если оборудование непрерывно находится в эксплуатации, то, например, многолетние насаждения функционируют лишь в пределах вегетационного периода. Поэтому, с целью наиболее оптимального использования основных производственных фондов необходимо учитывать вышеназванные особенности.

В структуре оборотных средств также отражается специфика отрасли, например здесь выделяют такую группу как "молодняк животных и животные на откорме. Другой особенностью здесь является то, что такие важные элементы оборотных средств как семена, посадочный материал, корма, органические удобрения и т.п., постоянно возобновляются за счет собственного производства.

Компоненты оборотных средств и особенности их функционирования в процессе воспроизводственного цикла определяют и различные, индивидуальные к ним подходы нормирования. Например, общий норматив семян, посадочного материала принимается на основе нормативов по каждому виду культуры, определяемых в натуральном и стоимостном выражении. Он может быть рассчитан умножением нормы высева на посевную площадь. По каждой культуре, как правило, предполагается создание страхового фонда. Денежная оценка проводиться исходя из плановой себестоимости материала, включая расходы по его доставке на склад, доработке и хранению. На предприятиях, перерабатывающим сельскохозяйственную продукцию, норматив запасов товарно-материальных ценностей на плановый период рассчитывается на основе среднедневного их расхода и среднедневной стоимости выпуска продукции по данным квартала текущего года, в котором объем производства является наименьшим. В периоды, когда объем выпуска возрастает, то потребность в дополнительных запасах товарно-материальных ценностей покрывается за счет привлечения в оборот краткосрочных заемных средств.

**Особенности организации финансов строительства**

Для организаций строительства характерна некоторая специфика, обусловленная особенностями складывающихся здесь экономических отношений:

1) продолжительный производственный цикл, обуславливающий повышенную потребность в оборотных средствах;

2) функционирование строительных организаций осуществляется в различных территориально-климатических зонах, что влияет на индивидуальную стоимость сдаваемых объектов, а также на равномерность поступления выручки;

3) сметная стоимость строящихся объектов устанавливается исходя из договоров с заказчиками и поставщиками;

4) этапы осуществляемых строительно-монтажные работ характеризуются различной степенью трудоемкости, материалоемкости, финансовой обеспеченности.

В данной сфере финансовых отношений выделяют следующие компоненты:

- финансы заказчика;

- финансы проектных организаций;

- финансы геологоразведовательных организаций;

- финансы строительной организации.

Различают подрядный и хозяйственный способы ведения работ.

Планирование себестоимости работ осуществляется строительной организацией самостоятельно при разработке финансовых планов на основе заключенных договоров. Себестоимость строительных работ может включать элементы:

- затраты, непосредственно связанные с осуществлением строительных работ;

- затраты, связанные с обслуживанием производственного процесса;

- затраты некапитального характера, обусловленные совершенствованием технологии строительства, улучшением отдельных видов работ и т.д.

- текущие затраты: на эксплуатацию очистных сооружений, природоохранные мероприятия и др.;

- дополнительные затраты (например, на осуществление работ вахтовым способом);

- другие виды затрат.

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности строительной организации слагается из финансового результата от сдачи заказчику объектов, работ и услуг, предусмотренных договорами, реализации на сторону основных средств, иного имущества организации, продукции и услуг подсобных и вспомогательных производств, находящихся на балансе строительной организации, а также доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по ним.

Балансовая прибыль может быть рассчитана по формуле:

Пб = Прп + Фри + Дв – Рв

где Пб - прибыль (убыток) балансовая; Фри - финансовый результат от реализации основных средств и иного имущества; Дв - доходы по внереализационным операциям; Рв - расходы по внереализационным операциям.

Прибыль (убыток) от сдачи заказчику строительных объектов, других работ, предусмотренных договором определяется как разница между выручкой от их реализации по ценам установленным в договоре, без налога на добавленную стоимость и других вычетов, предусмотренных законодательством, и затратами на их производство и сдачу.

Учет вышеотмеченных особенностей функционирования финансов строительной сферы, знание особенностей и этапов организации строительных работ, методов их осуществления позволяют в наибольшей степени максимизировать положительный финансовый результат от осуществления данного вида деятельности.

**Организация финансов транспорта**

Транспорт, как отрасль экономики, включает железнодорожный, автомобильный, речной, морской, нефтепроводный, воздушный транспорт.

Особенности функционирования транспортных предприятий:

1. продукция транспорта не имеет вещественной формы;
2. цены на транспортную продукцию складываются на основе тарифов на грузовые и пассажирские перевозки;
3. в качестве единицы измерения транспортной продукции используют: тонно-километры, пассажиро-километры, количество пассажиров, тонны грузооборота;
4. продукция транспорта не накапливается в запасах;
5. транспорт не добавляет и не создает ничего вещественного к перевозимому товару;
6. в составе средств производства на транспорте нет сырья;
7. характеризуется неравномерностью использования в течение года транспортных средств.

Продукция транспорта имеет стоимостную оценку. Чем больше объем перевозок, тем выше доля транспорта в национальном доходе, идущем на потребление и накопление для расширенного воспроизводства.

Выручка предприятий включает доходы, полученные от перевозок (пассажиров и грузов), от погрузочно-разгрузочных операций, экспедирования, прочих работ и услуг. Отметим, что доходы от перевозок зависят от объема оказываемых услуг, тарифа и договорных цен. В основу тарифа положены вид транспорта, класс перевозимого груза, расстояние. В зависимости от степени регулирования тарифов их классифицируют на фиксированные (являются обязательными к применению для всех участников транспортного процесса на территории России, региона, города), регулируемые (их предприятия устанавливают сами, могут вводиться на период стабилизации цен), договорные (устанавливаются по соглашению с заказчиками исходя из необходимых затрат на перевозки) и свободные(решение об их введение принимают государственные органы, устанавливаются предприятием самостоятельно с учетом спроса и предложения на рынке транспортных услуг).

В себестоимости перевозок высокий удельный вес могут занимать затраты на топливо, электрическую энергию, ремонт, амортизация, что обусловлено спецификой отрасли, где основные фонды активно функционируют.

Прибыль предприятия определяется как разность между доходами от транспортной работы и эксплуатационными расходами.

Особенности функционирования отраслей транспорта предполагают и особенности финансового планирования, так в финансовый план железнодорожного транспорта могут включаться сметы бюджетных учреждений, больниц обслуживающих работников железных дорог, а в плане предприятий водного транспорта могут отражаться ассигнования из бюджета на капитальные вложения, затраты по путевому хозяйству, на содержание судоходных инспекций и охраны. В воздушном транспорте составляется план инвалютных поступлений и платежей.

**Особенности организации финансов торговли**

Специфика финансов торговли состоит в следующем:

1. предприятия и организации торговли являются связующим звеном между производством продукции и ее потреблением;
2. в деятельности предприятий торговли сочетаются операции производственного характера (закупка, хранение, фасовка и т.д.) с непроизводственными;
3. торговые предприятия в зависимости от характера их деятельности и назначения подразделяются на предприятия оптовой торговли и предприятия розничной торговли;
4. торговля не создает дополнительной потребительной стоимости. Стоимость увеличивается в результате затрат дополнительного общественного труда, что приводит к увеличению издержек обращения;
5. выручка от реализации товаров предприятий торговли поступает в налично-денежной форме, работники торговли несут личную материальную ответственность за сохранность имущества и денежных средств, что требует усиления финансового контроля;
6. финансовое состояние предприятий торговли зависит от оптимальности издержек обращения и длительности времени реализации товаров. Основными показателями торговой деятельности являются: товарооборот в денежном выражении, издержки обращения, валовой доход, прибыль и рентабельность.

Особенностью торговли является также то, что в структуре основных фондов доля машин и оборудования в сравнении с промышленностью ниже, а удельный вес зданий, сооружений и передаточных устройств, напротив, может доходить до 80 %.

Характеризуя состав оборотных средств отрасли отметим, что здесь существенный удельный вес занимают товарные запасы, предопределенные особенностями функционирования отрасли: различия в организации, цикличности производства и потребления продукции, формирование страховых резервов и др. Важным моментом оптимизации товарных запасов выступает их обоснованная в соответствии с потребностями товарооборота величина.

Издержки обращения предприятий состоят из расходов по транспортировке, хранению, фасовке товаров и пр. Отметим, что предприятия торговли лишь закупают готовые товары затрачивая в последующем средства на доведение их до потребителя, а следовательно в затратах (себестоимости) отсутствует стоимость закупаемых товаров. В целях оптимизации издержек обращения предприятия отрасли могут создавать резервы предстоящих расходов. Характерным является также то, что в качестве резервного на предприятиях, имеющих склады, базы может создаваться фонд на списание естественной убыли.

Источником покрытия издержек обращения является валовой доход предприятия, который представляет собой сумму доходов полученных от реализации и оказания иных услуг. Часть дохода здесь образуется за счет разницы между розничной ценой реализации и оптовой ценой приобретения товаров. Прибыль (убыток) от реализации товаров определяется как разность между валовым доходом от реализации товаров и издержками.

# Список использованных источников

1. Гаврилова А. Н. Финансы организаций (предприятий) / А. Н. Гаврилова, А. А. Попов. – М.: КноРус, 2008. – 608 с.
2. Ковалев В. В. Финансы организаций (предприятий) / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2009. – 352 с.
3. Бурмистрова Л. М. Финансы организаций (предприятий) / Л. М. Бурмистрова. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 240 с.
4. Скобелева И.П. Финансы организация (предприятий): Учеб. пособие (ГРИФ). – СПб.: СПГУВК, 2007. – 299 с.
5. Лапуста М.Г. Финансы организаций (предприятий) / М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 576 с
6. Павлова Л.М. Финансы предприятий / Л.М. Павлова– М.: Финансы, ЮНИТИ, 2006. – 723 с.
7. Ивасенко А. Г. Финансы предприятий (организаций)/ А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. – М.: КноРус, 2009. – 208 с.
8. Караванова Б.П. Разработка стратегии управления финансами организации / Б.П. Караванова. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 128 с.