**МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

## РЕФЕРАТ

**Предмет: «Оперативная финансовая работа**

**на предприятиии»**

на тему:

**«ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ»**

Выполнила:

Денисова Ю.А.

Проверила:

Шумакова И.С.

Тверь,2001

СОДЕРЖАНИЕ

1. Функции финансов предприятия. Финансовый механизм.
2. Финансовые ресурсы предприятия.
3. Затраты предприятий.

4. Список использованной литературы.

1. ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ.

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ

Финансы — это система экономических отношений выражают формирование и использование денежных средств в процессе хозяйственного оборота. Финансовая система Российской Федерации включает в себя:

• государственные финансы (федеральный бюджет, фонд ) государственного социального страхования и другие внебюджетные фонды: пенсионный, фонд занятости населен! фонд обязательного медицинского страхования и др.);

• региональные финансы (бюджеты и внебюджетные фонды различных административно-территориальных образован

• финансы предприятий.

На уровне государственных финансов осуществляются разработка и реализация единой финансовой политики страны, которой во многом зависит и эффективность деятельности предприятий. Финансы предприятий занимают определяющее положен в структуре финансовой системы страны, так как именно на урон предприятий формируется преобладающая масса финансов ресурсов государства. В доходной части федерального бюджа России 80% составляют налоговые платежи предприятий. Финансы предприятия выполняют следующие функции:

• распределительную (стимулирующую),

• контрольную.

Распределительная функция финансов заключается в том, что с их помощью формируются и используются все денежные доходы и фонды, имеющиеся на предприятии. Выполняя распределительную функцию, финансы обслуживают воспроизводственный процесс в целом, обеспечивая его непрерывность и оказывая влияние на все его стадии. Кроме того, правильное распределение денеж ных средств оказывает стимулирующее воздействие на улучшение работы предприятия.

Способность финансов количественно отображать ход воспроизводственного процесса позволяет контролировать его. Основу контрольной функции составляет движение финансовых ресурсов как в фондовой, так и в нефондовой формах. Контрольная функция реализуется двояким образом:

• через финансовые показатели в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности;

• путем финансового воздействия.

Но если в период централизованной системы управления эко­номикой предприятиям устанавливались строгие границы деятель­ности по выпуску продукции, прибыли, себестоимости и другим показателям, то в настоящее время осуществляется воздействие с помощью экономических рычагов и стимулов (налоги, льготы и т. д.).

В организации финансов предприятий используются следую­щие правила:

• самостоятельность в области финансово-хозяйственной деятельности;

• самофинансирование;

• заинтересованность в результатах работы;

• ответственность за эти результаты;

• образование финансовых резервов;

• разделение средств на собственные и заемные;

• первоочередность выполнения обязательств перед бюдже­том и государственными внебюджетными фондами;

• финансовый контроль за деятельностью предприятия. В составе финансовых отношений выделяются следующие группы денежных отношений предприятий:

• с контрагентами — по поводу формирования первичных доходов, образования и использования целевых фондов внут­рихозяйственного назначения (уставного капитала, фонда развития производства, поощрительных фондов и др.);

• с предприятиями — по поводу распределения финансовых ресурсов; при этом движение финансовых ресурсов осущест­вляется в нефондовой форме (уплата и получение штрафов при нарушении договорных обязательств, внесение различ­ных паевых взносов, участие в распределении прибыли от совместной деятельности, приобретение ценных бумаг других предприятий и государства, получение по ним дивидендов и др.);

• с потребителями продукции, вступая в контакты с которыми предприятия самостоятельно выбирают форму и вид дого­воров, определяют условия выполнения обязательств и по­рядок установления санкций, формируют цены на свою продукцию и услуги и оценивают обоснованность цен по­ставщиков. Перечисленные факторы существенно влияют на конечные финансовые результаты;

со страховыми организациями — по поводу различных видов обязательного и добровольного страхования;

• с банковской системой — по поводу расчетно-кассового обслуживания в связи с получением и погашением ссуд, уплатой процентов, а также предоставлением банкам во временное пользование свободных денежных средств за определенную плату;

• с государством — по поводу образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов. Эта группа денежных отношений реализуется через внесение в бюджет и внебюд­жетные фонды различных налогов, сборов, взносов и др. С другой стороны, осуществляется бюджетное финансиро­вание непроизводственной сферы, целевых программ и др.;

• с вышестоящими управленческими структурами — «верти­кальные» и «горизонтальные» взаимосвязи по поводу внут­риотраслевого перераспределения финансовых ресурсов.

Эти группы денежных отношений и составляют в целом содер­жание финансов предприятий, которые представляют собой денеж­ные отношения, связанные с формированием и распределением денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и их использованием на выполнение обязательств перед финансовой и банковской системами, на финансирование текущих затрат и за­трат по расширенному воспроизводству, социальному обеспечению и материальному стимулированию работающих.

Финансы — не только экономическая категория, но и мощный инструмент воздействия на производственно-торговую деятель­ность предприятия. Это воздействие осуществляется через финан­совый механизм. Финансовый механизм —- это система финансовых рычагов воздействия на организацию, планирование и стимулирование использования финансовых ресурсов. Финансовый механизм вклю­чает пять взаимосвязанных элементов: финансовые методы, финан­совые рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспе­чение .

Финансовые методы — это способы воздействия финансовых от­ношений на хозяйственный процесс. Финансовые методы воздейст­вуют в двух направлениях: по линии управления движением фи­нансовых ресурсов и по линии рыночных отношений, связанных с соизмерением затрат и результатов, материальным стимулирова­нием и ответственностью за эффективное использование денеж­ных средств. Воздействие на рыночные отношения обусловлено тем, что функции финансов в сфере производства и обращения тесно связаны с коммерческим расчетом — это соизмерение в денежной (стоимостной) форме затрат и результатов финансово-хозяйственной деятельности. Цель применения коммерческого расчета в самом общем виде — получение максимальной прибыли при минимальных затратах, хотя в разные периоды деятельности предприятия цели могут изменяться. В зарубежной практике тре­бование соизмерения размеров вложенного в производство капи­тала с результатами деятельности обозначают термином «затраты-выпуски (input—output). Действие финансовых методов проявляется в образовании и использовании денежных фондов.

Финансовые рычаги — это приемы действия финансовых методов.

Правовое обеспечение функционирования финансового механизма включает в себя законодательные акты, постановления, приказы и другие правовые документы.

Нормативное обеспечение — это инструкции, нормативы, нормы, тарифные ставки, методические указания и разъяснения и др.

Информационное обеспечение действия финансового механизма — это различная экономическая, коммерческая, финансовая и другая информация. К финансовой информации относятся сведения о финансовой устойчивости и платежеспособности партнеров и кон­курентов, ценах, курсах, дивидендах, процентах на товарном, фон­довом, валютном рынках, сведения о положении дел на биржевом и внебиржевом рынках, финансовой и коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов и др. Владение информацией помогает определять ситуацию на рынках. Различная информация (напри­мер, сведения о поставщиках, покупателях и др.) может являться одним из видов интеллектуальной собственности (ноу-хау) и вно­ситься в качестве вклада в уставный капитал предприятия.

2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Финансовые ресурсы — это денежные средства, имеющиеся в распо­ряжении предприятия и предназначенные для осуществления текущих затрат и затрат по расширенному воспроизводству, для выполнения финансовых обязательств и экономического стимулирования работа­ющих. Финансовые ресурсы направляются также на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, потребление, на­копление, в специальные резервные фонды и др.

Формирование финансовых ресурсов осуществляется за счет целого ряда источников. На основе права собственности различают две крупные группы источников: собственные и заемные денеж­ные средства. Возможна более детальная классификация: собст­венные и приравненные к ним средства; ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке; денежные поступления в порядке перерас­пределения.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов проис­ходит в момент учреждения предприятия, когда образуется устав­ный капитал (акционерный или складочный капитал). Уставный капитал — это имущество предприятия, созданное за счёт вкладов учредителей. Действующим законодательством установлены минимальные размеры уставного капитала.

• для предприятий с иностранными инвестициями, акционерных обществ открытого типа, государственных и муниципальных предприятий — 1000-кратный размер минимальной оплаты труда в месяц, т. е. 83 490 руб.;

• для предприятий других организационно-правовых форм, в том числе акционерных обществ закрытого типа, — 100-кратный размер минимальной оплаты труда в месяц, т е. 8349 руб.

Если стоимость чистых активов предприятия по окончании каждого последующего финансового года (начиная со второго) окажется меньше уставного капитала, то необходимо объявить о его уменьшении и провести перерегистрацию. Если стоимость активов становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, то предприятие подлежит ликвидации. Таким образом, уставный капитал определяет минимальную стоимость чистых активов предприятия, т. е. активов за вычетом долгов и доходов будущих периодов.

В акционерных обществах к моменту регистрации должно быть оплачено не менее 50% уставного капитала, а оставшаяся часть — в течение года с момента регистрации. Акционерные общества не имеют права выплачивать дивиденды и проводить открытую подписку на акции до полной оплаты уставного капитала. Эта величина служит базой формирования резервного фонда акционерного общества, которой должен составлять не менее 15% уставного капитала. Номинальная стоимость выпускаемых обществом обли­гаций без гарантии «третьих» лиц не должна превышать размеры уставного капитала, а выпуск привилегированных акций ограничен 25% уставного капитала. Увеличение уставного капитала может быть произведено на сумму переоценки основных фондов, производимой по решению Правительства РФ.

Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли (от основной и других видов деятельности), а также вы­ручки от реализации выбывшего имущества, устойчивых пассивов, различных целевых поступлений, паевых и иных взносов членов трудового коллектива. К устойчивым пассивам относятся уставный капитал, резервный и другие фонды; долгосрочные займы; постоянно находящаяся в обороте предприятия кредиторская задолженность (по заработной плате из-за разницы в сроках начисления и выплаты, по отчислениям во внебюджетные фонды, в . бюджет, по расчетам с покупателями и поставщиками и др.).

Значительные финансовые ресурсы, особенно во вновь созда­ваемых и реконструируемых предприятиях, могут быть мобилизо­ваны на финансовом рынке. Формами их мобилизации являются продажа акций, облигаций и других видов ценных бумаг, выпуска­емых данным предприятием; дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов; доходы от финансовых операций; кре­диты и др.

Предприятия могут получать финансовые ресурсы от ассоциа­ций и концернов, в которые они входят; от вышестоящих органи­заций при сохранении отраслевых структур; от органов государст­венного управления в виде бюджетных субсидий; от страховых организаций. В составе этой группы финансовых ресурсов, фор­мируемых в порядке перераспределения, все большую роль играют выплаты страховых возмещении и все меньшую — бюджетные и отраслевые финансовые источники, которые предназначены на строго ограниченный перечень затрат.

Использование финансовых ресурсов предприятия осуществляется по следующим направлениям:

• текущие затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг);

• инвестирование средств ^ капитальные вложения, связанные с расширением производства и его техническим обновле­нием, использованием нематериальных активов;

• инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги;

• платежи финансовой, банковской системам, взносы во вне­бюджетные фонды;

• образование различных денежных фондов и резервов (на развитие, а также поощрительного и социального характера);

• благотворительные цели, спонсорство и т. п.

3. ЗАТРАТЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

Предприятие в процессе своей деятельности совершает матери­альные и денежные затраты на простое и расширенное воспроиз­водство основных фондов и оборотных средств, производство и реализацию продукции, социальное развитие трудового коллектива и др. Наибольший удельный вес во всех расходах предприятий занимают затраты на производство продукции. Совокупность про­изводственных затрат показывает, во что обходится предприятию изготовление выпускаемой продукции, т. е. составляет производственную себестоимость продукции. Предприятия производят также ;

затраты по реализации (сбыту) продукции, т е. осуществляют вне- производственные, или коммерческие расходы (на транспортировка упаковку; хранение, рекламу и др.).

Производственная себестоимость и коммерческие расходы составляют полную, или коммерческую, себестоимость продукции. Ее реальное определение на предприятии необходимо для:

• маркетинговых исследований и принятия на их основе решений о начале производства нового изделия (оказания! нового вида услуг) с наименьшими затратами;

• определения степени влияния отдельных статей затрат на себестоимость продукции (работ, услуг);

• ценообразования;

• правильного определения финансовых результатов работы,

а соответственно, и налогообложения прибыли. Себестоимость продукции (работ, услуг) — это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию. Затраты, образующие себестоимость продук­ции (работ, услуг), группируются в соответствии с их экономичес­ким содержанием по следующим элементам:

• материальные затраты (за вычетом возвратных отходов);

• затраты на оплату труда;

• отчисления на социальные нужды;

• амортизация основных фондов;

• прочие затраты.

Материальные затраты — наиболее крупный элемент затрат на производство. Их доля в общей сумме затрат составляет 60-90%;

лишь в добывающих отраслях промышленности она невелика. Состав материальных затрат неоднороден и включает расходы на сырье и материалы (за вычетом стоимости возвратных отходов по цене их возможного использования или реализации, учитывая, что отходы одного производства могут служить полноценным сырьем для другого). В стоимость сырья и материалов включаются комис­сионные вознаграждения, оплата брокерских и иных посредни­ческих услуг. Стоимость потребленного в процессе производства сырья и материалов включается в себестоимость продукции без налога на добавленную стоимость (НДС). Но существуют и ис­ключения из этого правила. Так, если продукция предприятия ос­вобождена от НДС, то оно не имеет возможности вычесть сумму уплаченного НДС из суммы налога, полученного при реализации продукции. В подобных случаях предприятию разрешается отнести уплаченный НДС на себестоимость продукции (т. е. в конечном счете НДС оплачивает не изготовитель продукции, а ее покупа­тель). К материальным затратам также относятся:

• топливо и энергия, расходуемые на технологические цели и хозяйственные нужды;

• покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты, под­вергающиеся в дальнейшем монтажу, сборке или дополни­тельной обработке на данном предприятии;

• затраты на приобретение тары и упаковки, тарных матери­алов (если стоимость тары не включена в стоимость мате­риалов, поставляемых в этой таре), за исключением стои­мости тары по цене ее возможного использования;

• запасные части для ремонта машин и оборудования;

• производственные услуги сторонних предприятий и орга­низаций, а также подразделений (состоящих на балансе предприятия), не относящихся к его основной деятельности;

• износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов труда со сроком службы менее года или стоимостью менее 100-кратного размера (для бюджетных организаций 50-кратного размера) минимальной месячной оплаты труда за единицу; инструментов, инвентаря, лабораторного оборудования, спецодежды и др.;

• отчисления, налоги и сборы, связанные с использованием природного сырья: отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, плата за недра, за воду; забираемую из водохозяйственных систем в пределах установленных лимитов, отчисления на рекультивацию земель или оплата работ по рекультивации земель, плата за древесину, отпускаемую на корню, и др.;

• потери от брака и простоев по внутрипроизводственным причинам и др.

Затраты на оплату труда — второй по удельному весу элемент затрат на производство. Это затраты на оплату труда основного производственного персонала предприятия, включая премии за производственные результаты, стимулирующие и компенсирующие выплаты, в том числе в связи с повышением цен и индексацией доходов в пределах норм, предусмотренных законодательством, также затраты на оплату труда не состоящих в штате предприятия работников, занятых в основной деятельности. В этот элемент затрат включаются:

• выплаты заработной платы за фактически выполненную paботу в соответствии с тарифными ставками, должностным окладами и др.;

• стоимость продукции, выдаваемой в порядке натуральной оплаты работникам;

• премии, надбавки к окладам за производственные результаты; стоимость бесплатно предоставляемых работникам отдельных отраслей в соответствии с законодательством коммунальных услуг, питания, форменной одежды, жилья и др

• оплата очередных (ежегодных) и учебных отпусков; выплаты работникам, высвобождаемым с предприятий связи с реорганизацией, сокращением штатов и др. В себестоимость продукции не включаются выплаты, не связанные непосредственно с оплатой труда: материальная помощь) подарки работникам, ссуды на улучшение жилищных условий оплата отдыха (если она производится не из средств фонда социального страхования) и т. п. Заработная плата работников столовых, детских учреждений, жилищно-коммунального хозяйства таюй не включается в себестоимость, а покрывается из специальных источников (чистой прибыли и др.).

Третий элемент затрат — это отчисления на социальные нужды или отчисления во внебюджетные социальные фонды (пенсионный, фонд социального страхования, государственный фонд занятости, фонды обязательного медицинского страхования). Предприятия от­числяют в пенсионный фонд 28% от начисленной суммы оплаты труда, в фонд социального страхования — 5,4%, в фонды обяза­тельного медицинского страхования — 3,6%, в государственный фонд занятости — 1,5%.

Следующий крупный элемент затрат — износ основных производ­ственных фондов, равный сумме амортизационных отчислений. Сюда же относятся ускоренная амортизация основных фондов и ее индексация.

Прочие затраты в составе себестоимости продукции (работ, услуг) — это налоги, сборы, отчисления в специальные внебюд­жетные фонды, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы загрязняющих веществ), обязательное страхова­ние имущества предприятия, учитываемого в составе производст­венных фондов, а также отдельных категорий работников, занятых в производстве соответствующих видов продукции (работ, услуг), вознаграждения за изобретения и рационализаторские предложения, платежи по кредитам в пределах ставок, установленных законода­тельством, оплата работ по сертификации продукции, затраты на командировки по установленным законодательством нормам, подъ­емные, плата сторонним предприятиям за пожарную и сторожевую охрану, подготовку и переподготовку кадров, затраты на организо­ванный набор работников, гарантийный ремонт и обслуживание, оплата услуг связи, вычислительных центров, банков, плата за аренду основных производственных фондов, износ по нематериальным активам и др.

К затратам на производство относятся все виды расходов по поддержанию основных производственных фондов в рабочем со­стоянии - на капитальный, средний и текущий ремонт; уход, со­держание и эксплуатацию машин и оборудования и др. В случае неравномерности затрат на проведение особо сложных видов ре­монта основных производственных фондов предприятия Могут (но не обязаны) формировать за счет себестоимости продукции

резервный фонд затрат на ремонт. Это особенно касается пред­приятий, на которых принято один раз в несколько лет приоста­навливать на период ремонта функционирование преобладающей части оборудования и предоставлять очередной отпуск всему пер­соналу, кроме ремонтников и лиц, поддерживающих условия жизне­обеспечения предприятия (энергетики и др.). В таких случаях резкое возрастание затрат на ремонт вызывает определенные труд­ности, которых можно избежать усреднением затрат, включаемых в себестоимость продукции, в частности путем формирования с начала года резервного фонда.

Затраты в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операций.

При определении себестоимости отдельных видов продукции (работ, услуг) используется группировка затрат на единицу продукции по статьям калькуляции, необходимая в процессе ценообразова­ния на различные виды изделий. В качестве типовой группировки применяется следующая номенклатура статей калькуляции:

1. Сырье и материалы.

2. Покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, услуги кооперированных предприятий.

3. Возвратные отходы (вычитаются).

4. Топливо и энергия на технологические цели.

5. Основная заработная плата производственных рабочих.

6. Дополнительная заработная плата производственных рабо­чих.

7. Отчисления на социальное страхование.

8. Расходы на подготовку и освоение производства.

9. Износ инструментов и приспособлений целевого назначения и прочие социальные расходы.

10. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования.

11. Цеховые расходы.

12. Общезаводские расходы.

13. Потери от брака.

14. Прочие производственные расходы.

15. Внепроизводственные расходы.

Проблема отнесения различных затрат на себестоимость про­дукции (работ, услуг) является очень важной для предприятий. С помощью механизма формирования себестоимости продукции (работ, услуг) можно стимулировать или, наоборот, «подавлять», делать невыгодными для предприятий различные виды затрат. А в совокупности с налоговыми льготами этот механизм является мощным рычагом воздействия на финансово-хозяйственную деятель­ность предприятий.

Одно из главных условий повышения эффективности работы предприятия - снижение себестоимости продукции (работ, услуг). К факторам, обеспечивающим снижение себестоимости, относятся: применение новейших технологий, экономия сырья, топлива» электроэнергии, повышение производительности труда, снижение потерь от брака и простоев, улучшение использования основный производственных фондов, сокращение расходов по сбыту продукции, упорядочение затрат на аппарат у правления, изменения структуры производственной программы в результате ассортиментный сдвигов и др. Себестоимость изделия может снижаться и за счет сокращения условно-постоянных расходов в результате роста объемов производства и реализации. Во избежание возникновения серьезного перерасхода средств предприятия могут использовать различные нормы и нормативы затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов - отраслевые (стандарты) или самостоятельно разработанные предприятиями. Например, с помощью норм запасов, расходов и др. определяется оптимальный размер оборотных средств.

Управление текущими затратами .подразумевает разработку и контроль за исполнением сметы затрат на производство. Это внутренний документ позволяющий не только контролировать общий уровень затрат и их динамика но и сопоставлять их величину по структурным подразделениям и филиалам. Смета затрат позволяет определить уровень самоокупаемости по предприятию в целом и его отдельным подразделениям. При разработке сметы затрат определяется себестоимость единицы продукции, создается база продаж расчета оптовых цен, устанавливается возможность снижения затрат на производство и реализацию продукции за счет внедрения новых технологий, рационализации товародвижения, закладывается основа для получения прибыли. Сметы используются также для определения потребностей предприятия в оборотных средствах объема реализации продукции и размера возможной прибыли.

В последние годы наблюдается тенденция к росту затрат на производство и реализацию продукции. К увеличению себестоимости приводят удорожание стоимости сырья, материалов, топлива, энергии, оборудования, рост процентных ставок за пользование кредит том, повышение тарифов на транспортные услуги, рост расходов на рекламу, представительских расходов. Увеличивается сумм амортизационных отчислений, в том числе из-за переоценок основных фондов и введения индексации. Большую роль играет повышение удельного веса заработной платы в структуре затрат в условиях либерализации цен и социальной напряженности. Одно­временно повышаются отчисления на социальное и медицинское страхование, пенсионное обеспечение, в государственный фонд занятости, на различные компенсационные выплаты. Все это впо­следствии обусловливает очередной виток инфляции.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Экономика предприятия под. ред . О.И. Волкова, М.,2000.
2. Бородина Е.И. Финансы предприятий: Учеб. Пособие.-М.,1995.
3. Овсейчук М.Ф. Методы инвестирования капитала. –М.,1996.