

Тема 1.

Экономический смысл и организация финансов в промышленности.

План.

1. Сущность финансов как составной части производственных отношений рыночной экономики.
2. Функции финансов предприятий и финансовые категории.
3. Финансовые ресурсы.
4. Организация контроля за рациональным использованием финансовых ресурсов на предприятии.

Итак, под финансами следует понимать определенные экономические отношения, с помощью которых в денежной форме, путем формирования и использования специальных (централизованных и децентрализованных) целевых фондов в обществе осуществляются процессы распределения и перераспределения национального богатства, совокупного национального продукта и национального дохода с целью достижения задач социально-экономического развития.

Для понимания финансов как экономической категории важно четко различать понятие «деньги» и «финансы». Если деньги – это особый товар, который выполняет роль общего эквивалента, товар, в котором выражается стоимость всех остальных товаров, то финансы – это определенные экономические отношения, которые осуществляются с помощью денег.

Финансы предприятий – это экономическая категория, особенность которой заключается в сфере ее действия и присущих ей функций. В общественном воспроизводстве финансы предприятий выражают распределительные отношения. Однако их действие не ограничивается лишь сферой распределения.

Выражая распределительные отношения, финансы причастны ко всем стадиям процесса воспроизводства, хотя их участие на различных стадиях этого процесса неодинаково: оно эквивалентно доле распределения в каждой фазе, поскольку распределение имеет место и на производственной стадии, и на стадии обмена, и на стадии потребления.

Без участия финансов не может совершаться кругооборот общественных производственных фондов в целом.

Финансы предприятий являются важнейшей составной частью единой системы финансов государства. Это предопределяется тем, что они обслуживают сферу материального производства, в которой создаются совокупный общественный продукт, национальный доход и национальное богатство. По своей сущности финансы предприятий являются специфической частью финансовой системы. Они отличаются от государственных финансов, что обусловлено функционированием их в различных сферах общественного производства.

Наличие финансов предприятий обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. Реализация продукции и услуг осуществляется путем купли и продажи за деньги по ценам, отражающим стоимость товара.

Финансы предприятий связаны непосредственно с производством и отражают закономерности развития экономики; они являются категорией, входящей в состав экономического базиса.

Финансы предприятий также связаны непосредственно с производством и отражают состояние экономики страны. Они характеризуются теми же чертами, которые присущи в целом категории финансов. Вместе с тем им присущи особенности, обусловленные их функционированием в сфере материального производства, где органически связаны все сферы воспроизводственного процесса: производство, распределение, обмен и потребление.

Для обеспечения воспроизводственного процесса с помощью финансов на предприятиях всех отраслей народного хозяйства формируются денежные фонды целевого назначения, используемые для производственных нужд и для удовлетворения социальных и личных потребностей работающих. Финансы предприятий являются исходной основой всей финансовой системы страны.

Финансы предприятий представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в процессе производства, распределения и использования совокупного общественного продукта, национального дохода, национального богатства и связанных с образованием, распределением и использованием валового дохода, денежных накоплений и финансовых ресурсов. Эти отношения, определяющие сущность данной категории, опосредствованы в денежной форме.

Но не все денежные отношения являются финансовыми, а лишь только их часть, составляющая содержание финансов предприятий. Так, не являются финансовыми денежные отношения, связанные с получением и погашением

краткосрочных и долгосрочных кредитов банка, денежные отношения, возникающие при оплате кредиторской задолженности и другие.

Сфера финансовых отношений предприятий включает в себя отношения:

1. между предприятиями и его основателями по причине формирования уставного фонда (например, получение средств с государственного бюджета, эмиссия акций, нахождение паевых вкладов);
2. между предприятиями и государством в пределах законодательства о налогообложении, социальное страхование, формирование государственных и внебюджетных фондов, а в отдельных случаях по поводу получения с государственного бюджета средств, предусмотренных в его расходной части;
3. между предприятиями и банками по поводу получения и возвращения кредитов, а также выплаты процентов за пользование ими;
4. между предприятиями и его поставщиком и покупателями по поводу исполнения государственных договоров и обязанностей;
5. внутри предприятия по поводу раздела доходов, которые остаются в его распоряжении после выплаты налогов и обязательных платежей, и между предприятиями в целом и его подразделениями по поводу распределения средств на формирование фондов основных средств и оборотных средств;
6. между предприятиями и его работниками по причине создания фондов оплаты труда, материального поощрения и т.д.

Организация всех этих отношений основывается на формировании и движении финансовых ресурсов предприятий, их эффективному использованию.

2. Функции финансов предприятий и финансовые категории.

Слово функция — латинского происхождения и означает достаточно широкий круг понятий: выполнение работы; круг деятельности; подлежащая исполнению работа и т.п. Применительно к финансам предприятий оно означает деятельность, присущую данной экономической категории.

Финансы предприятий выполняют те же функции, что и государственные финансы: распределительную и контрольную. Однако круг деятельности финансов предприятий значительно шире круга деятельности государственных

финансов. Государственные финансы осуществляют функции в основном на стадии вторичного распределения и перераспределения национального дохода в процессе формирования и исполнения государственного бюджета, в то время как финансы предприятий осуществляют свою деятельность как на стадии образования национального дохода, так и на стадии первичного и вторичного распределения и перераспределения его.

Финансы предприятий выполняют свои функции с помощью ряда финансовых категорий, всесторонне характеризующих хозяйственную и коммерческую деятельность предприятий. К ним относятся: себестоимость, цена, выручка, валовой доход, чистый доход, прибыль, оборотные средства, амортизация и др.

Распределение — связующее звено между производством и потреблением. В условиях рыночных отношений производство, распределение общественного продукта и национального дохода осуществляются с помощью финансов. Этот процесс происходит путем получения предприятиями денежной выручки за реализованную продукцию и использования ее на возмещение израсходованных средств производства, образование валового дохода. Определенная доля этого дохода поступает в централизованный фонд социального страхования и государственный бюджет, а часть остается в распоряжении хозяйства на образование фондов оплаты труда, экономического стимулирования и финансирования затрат на расширение и развитие производства.

В процессе образования и использования амортизационного фонда, мобилизации внутренних ресурсов в капитальном строительстве с помощью финансов осуществляется перераспределение национального богатства.

Таким образом, под распределительной функцией финансов предприятий следует понимать осуществление ими своей деятельности в процессе распределения общественного продукта, национального дохода и национального богатства.

Под контрольной функцией финансов предприятий следует понимать внутренне присущую им способность объективно отражать и тем самым контролировать состояние экономики предприятия, отрасли, всего народного хозяйства и активно воздействовать на их деятельность. Финансы, являясь своего рода "зеркалом", детально отражающим посредством своих финансовых категорий (прибыли, рентабельности и др.) состояние экономики предприятия, отрасли, всего народного хозяйства, тем самым реализуют присущую им

контрольную функцию. Так, размер прибыли, уровень рентабельности производства определяют степень результативности хозяйственной деятельности данного субъекта. Наличие внереализационных убытков и потерь свидетельствует о бесхозяйственности в работе предприятия.

Наряду с этим финансы как часть производственных отношений в совокупности с другими производственными отношениями способны воздействовать на степень эффективности хозяйственной деятельности предприятия посредством так называемого контроля рублем. ,

Контрольная функция финансов играет важную роль в экономике страны.

Посредством финансов систематически контролируются выполнение производственных планов и соблюдение режима экономии в использовании материальных и трудовых ресурсов общества. Контроль рублем осуществляется внутри предприятия, во взаимоотношениях предприятия с другими предприятиями, с вышестоящей организацией и с финансово-кредитными учреждениями. Внутри предприятия контролируются рублем количество и качество труда, использование основных и оборотных фондов, образование и использование поощрительных фондов и др. Контроль рублем во взаимоотношениях между предприятиями проводится при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ, соблюдении договорных условий.

Хозяйственная деятельность предприятий и объединений контролируется рублем в процессе выполнения обязательств перед бюджетом по платежам в бюджет и финансирования из бюджета, при получении и возврате банковских ссуд.

Контрольная функция способствует выбору наиболее рационального режима производства и распределения общественного продукта и национального дохода на предприятии и в народном хозяйстве.

Функции финансов выступают во взаимосвязях и взаимообусловленности. Распределительная функция создает условия, при которых предприятие и отрасль, строго соблюдающие планово-финансовую дисциплину, могут бесперебойно осуществлять свою хозяйственную деятельность и выполнять финансовые обязательства, контрольная функция дает возможность своевременно выявлять нарушения в деятельности и принимать меры к их устранению. ,

Охватывая все стороны хозяйственной деятельности предприятий и характеризуя их с помощью финансовых категорий, отраслевые финансы

позволяют получать полное представление о хозяйственно-финансовой деятельности предприятий, степени выполнения количественных и качественных заданий плана.

По вопросу о функциях финансов предприятий нет единого мнения. Отдельные экономисты в своих работах пытаются обосновать наличие у финансов предприятий трех функций.

По мнению профессора П.Н. Жевтяка финансы предприятий выполняют следующие функции:

- обслуживание денежными ресурсами кругооборота средств;
- распределение денежных доходов;
- контроль за производственно-хозяйственной деятельностью предприятий.

В работах профессора Н.Г. Сычева три функции предприятий выглядят несколько иначе:

- образование денежных доходов и фондов денежных средств в процессе хозяйственной деятельности;
- использование денежных доходов и фондов денежных средств для развития производства, материального стимулирования и формирования доходов бюджета;
- контроль рублем за производством, распределением и использованием общественного продукта, национального дохода и чистого дохода.

По нашему мнению, данная трактовка функций предприятий является весьма спорной. Разбивая распределительную функцию на две самостоятельные, автор приписывает финансам не свойственный им круг деятельности — "образование денежных доходов" -, хотя источником образования доходов является сфера материального производства, где создается национальный доход.

Наличие дискуссий по вопросам сущности и функций финансов предприятий отраслей народного хозяйства свидетельствует о насущной необходимости дальнейшей разработки теории финансов предприятий.

3. Финансовые ресурсы и денежные средства.

В экономической литературе и в нашей практике широко используется термин «финансовые ресурсы», в который вкладывают различные значения – от величины денежных средств на счетах в банке и других счетах до прочих показателей баланса предприятия.

Однозначное обоснованное толкование сущности данной финансовой категории важно не только для теории, но и для практического осуществления финансовой работы на предприятии, в фирме.

Чтобы «сконструировать» понятие «финансовые ресурсы» необходимо, очевидно, исходить из таких соображений.

Во-первых, финансы необходимо рассматривать как составную часть производственных отношений в обществе.

Во-вторых, необходимо иметь ввиду, что финансовые ресурсы образуются и спользуются в процессе реализации финансовых отношений (которые включают в себя кредитные отношений – как подсистему)

В третьих, само понятие «ресурсы» обычно необходимо рассматривать как что-то такое, что может быть использовано на определенные цели (запасы).

Итак, когда говорят о финансовых ресурсах, то имеют ввиду денежные средства, аккумулированные в фонды целевого назначения для осуществления необходимых затрат.

Финансовые ресурсы - это централизованные и децентрализованные денежные фонды целевого назначения, которые формируются в процессе распределения и перераспределения национального богатства, совокупного общественного продукта и национального дохода и используются для социально-экономического развития государства и трудовых коллективов отдельных предприятий.

Централизованные денежные фонды концентрируются в руках государства и представляет собой общегосударственные ресурсы. Основное место в системе общегосударственных национальных ресурсов принадлежит госбюджету.

С госбюджета финансируются на развитие науки, обороны, культуры и народного образования. Через госбюджет осуществляется перераспределение национального продукта или более 70% национального дохода.

Основным источником формирования госбюджета является чистый доход, который поступает в бюджет в виде платежа от прибыли, НДС и др. налоговых и безналоговых платежей.

Одним из элементов общегосударственных финансовых ресурсов необходимо считать также кредитную (наличную и безналичную) эмиссию денег, которую осуществляет государство (через национальный банк Украины) для финансирования дефицита госбюджета и открытия кредитных линий на развитие народного хозяйства страны.

Децентрализованные фонды денежных средств представляют собой финансовые ресурсы предприятий и отраслей народного хозяйства.

Финансовые ресурсы предприятий - это денежные фонды целевого назначения, которые формируются в процессе распределения или перераспределения национального богатства, совокупного национального дохода и используется в уставных целях предприятий.

Общая сумма финансовых ресурсов каждого предприятия складывается из таких элементов:

1. Уставной фонд
2. Резервный фонд
3. Амортизационный фонд
4. Спец. фонды (в т.ч. образованные в связи с индексацией основных средств) и целевое финансирование.
5. Средства, данные предприятию в порядке внутриотраслевого перераспределения.
6. Неразделенная (временно не использованная) прибыль в хозяйственном обращении.
7. Кредиторская задолженность всех видов, включая задолженность в бюджет по платежам, отчисление на соцстрах, по выданным векселям.
8. Краткосрочные и долгосрочные кредиты коммерческих банков.
9. Централизованные и децентрализованные средства для финансирования капитальных вложений. •
10. Средства от реализации собственных ценных бумаг (облигаций, кроме акций, выручка от реализации которая включается в уставной фонд акционерных обществ).
11. Другие средства, которые отражаются в пассиве бухгалтерского сальдового баланса предприятия.

Источниками образования финансовых ресурсов предприятия являются:

- собственные и приравненные к ним средства;
- мобилизация ресурсов на финансовом рынке;
- поступления денежных средств от финансово-банковской системы в порядке перераспределения.

Величина и структура источников формирования финансовых ресурсов в масштабах страны определяют возможности расширенного воспроизводства

народного хозяйства страны, повышения уровня жизни членов общества, роста доходов государственного бюджета.

Размер финансовых ресурсов, формируемых на уровне предприятия, определяет возможности:

- осуществления необходимых капитальных вложений;
- увеличения оборотных средств;
- выполнения всех финансовых обязательств;
- обеспечение потребностей социального характера.

Структура финансовых ресурсов определяется источниками их поступления. На общегосударственном уровне основными источниками поступления, определяющими структуру финансовых ресурсов, являются:

- национальных доход;
- доходы от внешнеэкономической деятельности, при условии достаточно эффективной ее организации;
- национальное богатство (могут частично формироваться);
- заемные и привлеченные средства.

На уровне предприятия структура финансовых ресурсов в основном определяется собственными источниками – валовым доходом и амортизацией.

Формирование и использование финансовых ресурсов может осуществляться в двух формах: фондовой и нефондовой.

На общегосударственном уровне централизуемые финансовые ресурсы формируются и используются преимущественно посредством бюджетных и внебюджетных денежных фондов целевого назначения. К ним относятся фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонд занятости населения, дорожные фонды и др.

На уровне предприятия финансовые ресурсы используются как в фондовой форме, так и в нефондовой. Часть финансовых ресурсов предприятия использует на образование денежных фондов целевого назначения: фонд оплаты труда, фонд развития производства, фонд материального поощрения и др. Использование финансовых ресурсов на выполнение платежных обязательств перед бюджетом и банками осуществляется в нефондовой форме.

На практике ошибочно воспринимается как единое следующие разные понятия: денежные средства, финансовые ресурсы и денежные фонды.

Денежные средства – это более широкое понятие, чем финансовые ресурсы, составляющие только часть денежных средств. Находящихся в обороте предприятия.

Денежные фонды – это лишь часть финансовых ресурсов, наиболее стабильная и формируемая в виде фондов целевого использования.

Различие между денежными средствами и финансовыми ресурсами наглядно видно на примере выручки предприятия от реализации продукции. Общая сумма выручки представляет собой величину денежных средств, поступивших на счет предприятия в банке. Из этой суммы денежных средств значительную часть составляют оборотные средства, авансированные в процессе производства на оплату сырья, материалов, топлива, электроэнергии, и только оставшая часть, представляющая собой чистую выручку в виде валового дохода. Является источником финансовых ресурсов.

По источникам образования финансовые ресурсы подразделяются на собственные и привлеченные. На уровне предприятия:

Собственные – валовый доход, амортизация.

Привлеченные – паевые и иные взносы членов коллектива, средства, мобилизуемые на финансовом и кредитном рынке.

Большое значение имеет структура источников формирования финансовых ресурсов и удельный вес собственных. Большой удельный вес привлеченных средств ухудшает финансовую деятельность предприятия дополнительными затратами на уплату высоких процентов по кредитам коммерческих банков, дивидендов по акциям и облигациям и осложняет ликвидность баланса предприятия.

Размер и структура финансовых ресурсов во многом зависят от объема производства и его эффективности. Постоянный рост производства и повышения его эффективности является основой увеличения финансовых ресурсов как на общегосударственном уровне, так и на уровне предприятий. В свою очередь, от величины финансовых ресурсов, инвестируемых в сфере производства, зависят рост объема производства и степень его эффективности.

Назначение финансовых ресурсов в необходимых размерах и эффективное их использование во многом определяют финансовое благополучие предприятия, финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность баланса. Необходимый размер этих ресурсов и эффективность их использования в текущем периоде и на перспективу определяются в процессе финансового предпр.

4. Организация контроля за рациональным использованием финансовых ресурсов на предприятии.

Важная роль финансовых ресурсов в обеспечении эффективного функционирования предприятия, отрасли определяет место их финансовых служб в управлении производством.

Они призваны постоянно обеспечивать необходимыми средствами, процесс производства и реализации продукции, следить за соблюдением во всех группах производства и всеми функциональными подразделениями предприятия финансовой дисциплины.

Финансовая дисциплина включает в себя обязательство предприятий и должностных лиц придерживаться: режима, экономии в использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов; норм и нормативов; затрат, утвержденных финансовым планом, а также исполнения обязанностей перед государственным бюджетом, банками, поставщиками и покупателями и др.

В хозяйственной практике деятельность, направленная на обеспечение производства финансовыми ресурсами и исполнения контроля по исполнению финансовой дисциплины, называется финансовой работой.

Как правило, финансовая работа на предприятии организуется финансовым отделом, который есть самостоятельным структурным подразделением. Руководитель этого отдела непосредственно подчиняется руководителю предприятия и вместе с ним отвечает за финансовую дисциплину и финансовое положение предприятия, представляет предприятие в финансовых, кредитных и др. организациях,

Финансовая служба предприятия выполняет такие функции:

1. производит необходимые расчеты и на их основе вносит обоснованные предложения руководству предприятия о разделе реальных финансовых ресурсов между производственными структурными подразделениями (цехи, участки, бригады основного и дополнительного производства), функциональными службами (отделами материально-технических поставок, сбыта, главного механика, главного технолога и др.);

2. разрабатывает текущие и оперативные финансовые планы и др., планово-финансовые документы. В ходе этой работы появляются резервы увеличения прибыли и нахождения других финансовых ресурсов для обеспечения

потребностей предприятия в средствах на финансирование производства, капитальных вложений, социально-культурных нужд;

3. осуществляет контроль за выполнением показателей финансового плана подразделениями и предприятием в целом, а также за нарушениями использования финансовых ресурсов на непродуктивные затраты.