

# Финансы

Финансы коммерческих  
организаций

**План:**

**14.1. Понятие, функции и принципы организации финансов коммерческих организаций.**

**14.2. Финансовые ресурсы коммерческих организаций.**

**14.3. Понятие и классификация расходов коммерческих организаций.**

**14.4. Понятие и классификация доходов коммерческих организаций.**

**14.5. Прибыль коммерческих организаций.**

## **Литература:**

- 1. Финансы : учебник / С.В. Барулин. — 2-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2015. — 640 с.**
- 2. Финансы: Учебник / А. С. Нешиной, Я. М. Воскобойников. — 10-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. — 528 с.**
- 3. Финансы: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В. В. Ковалева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2009. – 640 с.**
- 4. Гладковская Е. Н. Финансы: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2012. — 320 с.**

Состав экономических отношений, возникающих при функционировании финансов коммерческих организаций, включает отношения:

- между учредителями и собственниками организации при формировании уставного и добавочного капитала, распределении доходов;
- между организациями-контрагентами, связанные с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг;
- между организациями-контрагентами, связанные с финансовым, инвестиционным, информационным, консультационным обеспечением их деятельности;
- между организациями и их структурными подразделениями (филиалами, цехами, отделами) в процессе финансирования расходов, формирования и распределения прибыли;
- между организациями и их работниками при выплате заработной платы, взыскании компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц;
- между ниже- и вышестоящими организациями, внутри финансово-промышленных групп, холдингов, союзов и ассоциаций;
- между организациями и бюджетной системой государства при уплате налогов и других обязательных платежей в бюджеты.

Под финансами организаций понимается совокупность экономических отношений, направленных на формирование, распределение и использование денежных фондов хозяйствующих субъектов с целью максимизации их доходов, повышения финансовой устойчивости и платежеспособности, обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Функции, выполняемые финансами организаций:

- функция формирования капитала организации (предприятия);
- функция распределения и использования доходов;
- контрольная функция.

Финансы коммерческих предприятий строятся на принципах:

- принцип хозяйственной самостоятельности;
- принцип самофинансирования;
- принцип материальной заинтересованности;
- принцип материальной ответственности;
- принцип обеспечения финансовых резервов.

**Финансовые ресурсы коммерческих организаций** – это денежные средства в форме доходов, накоплений и внешних поступлений, находящиеся в распоряжении коммерческой организации и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих и капитальных затрат.



Источники финансовых ресурсов коммерческих организаций подразделяются на:

- собственные;
- заёмные.

**К собственным источникам финансовых ресурсов** (собственному капиталу) коммерческой организации относятся:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль;
- амортизационные отчисления

**Уставный капитал** представляет собой совокупность средств (вкладов, взносов, долей) учредителей (участников) в имущество при создании предприятия для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами.

**Добавочный капитал** - это часть собственного капитала, включающая в себя сумму прироста стоимости имущества организации при его переоценке, эмиссионный доход, курсовые разницы в случае, когда задолженность по взносам в уставный капитал выражена в иностранной валюте.

**Резервный капитал** - часть капитала акционерного общества для покрытия возможных потерь, пополнения основного капитала при его обесценении, выплаты дивидендов, если для этого недостаточно текущей прибыли.

**Нераспределенная прибыль** – это часть прибыли организации, которая не идет в уплату налогов и не распределяется между акционерами в виде дивидендов, а повторно инвестируется в активы этой компании.

**Амортизационные отчисления** - денежное выражение амортизации основных фондов, включаемой в себестоимость выпускаемой продукции.

К основным **заёмным источникам финансовых ресурсов** (заемному капиталу) относятся:

- кредиты коммерческих банков;
- бюджетные кредиты;
- кредиторскую задолженность (коммерческий кредит).



**Кредиты коммерческих банков** - это денежные средства, предоставляемые банком предприятию на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности.

**Бюджетные кредиты** представляют собой средства, предоставляемые из бюджетов разных уровней юридическим лицам на условиях возвратности, срочности, возмездности и обеспеченности. Особенности предоставления бюджетных кредитов в РФ регламентируются Бюджетным кодексом РФ.

**Кредиторская задолженность** - долговые обязательства перед контрагентами за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги), бюджетом и внебюджетными фондами по уплате налогов и сборов, кредитными организациями по полученным кредитам и уплате процентов за пользование ими, персоналом предприятия по оплате труда.

Под **расходами предприятия** понимается уменьшение экономических выгод в результате выбытия денежных средств, иного имущества и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала.

В зависимости от **целевого назначения** все денежные расходов предприятия на три основные группы

в:

- расходы, связанные с извлечением прибыли;
- расходы, не связанные с извлечением прибыли;
- принудительные расходы.

**Расходы, связанные с извлечением прибыли,** включают в себя:

- затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг);
- инвестиции.

**Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг)** - это расходы, связанные с созданием товара (работ, услуг), в результате продажи которых предприятие получит финансовый результат виде прибыли или убытка.

**Инвестиции** — это капитальные вложения, имеющие целью расширение объемов собственного производства, а также извлечение доходов на финансовых и фондовых рынках.

**Расходы, не связанные с извлечением прибыли** - это расходы на потребление, социальную поддержку работников, благотворительность и другие гуманитарные цели. Такие расходы поддерживают общественную репутацию предприятия, способствуют созданию благоприятного социального климата в коллективе и, в конечном итоге, способствуют повышению производительности и качества труда.

**Принудительные расходы** - это налоги и налоговые платежи, отчисления на социальное страхование, расходы по обязательному личному и имущественному страхованию, созданию обязательных резервов, экономические санкции.



При составлении формы №2 приложения к бухгалтерскому балансу «Отчет о финансовых результатах», расходы подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- операционные расходы;
- внереализационные расходы;
- чрезвычайные расходы.

**Расходы по обычным видам деятельности** - это расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг. Сюда же относятся управленческие и коммерческие расходы.

В состав **операционных расходов** входят:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- прочие операционные расходы.

## **К внереализационным расходам относятся:**

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов (за исключением внеоборотных активов);
- прочие внереализационные расходы.

В составе **чрезвычайных расходов** отражаются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.).

**В соответствии с признаком однородности** затраты по основной деятельности группируются **по элементам на:**

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды (страховые взносы на социальное страхование);
- амортизация;
- прочие затраты.

По отношению к **объему производства** затраты делятся на

- условно-постоянные;
- условно-переменные.

**Условно-постоянными** называются затраты, величина которых не зависит от объема производства.

**Условно-переменные затраты** - это затраты, которые зависят от выпуска продукции: они увеличиваются с ростом выпуска продукции и уменьшаются со его снижением.

**По способу отнесения на себестоимость объектов** расходы делятся на:

- **прямые;**
- **косвенные.**

В соответствии с Налоговым кодексом РФ, к **прямым расходам** относятся материальные расходы, расходы на оплату труда и амортизация. Остальные расходы классифицируются как **косвенные.**



Под **доходами** коммерческой организации понимается увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.

Доходы подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- операционные доходы;
- внереализационные доходы;
- чрезвычайные доходы.

**К доходам от обычных видов деятельности** относится выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

## **К операционным доходам относятся:**

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

## К внереализационным доходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов);
- прочие внереализационные доходы.

**Чрезвычайными доходами** считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

**В зависимости от источника формирования выручка подразделяется на выручку от:**

- основной деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности.

В настоящее время в РФ используется несколько понятий прибыли, в том числе:

- бухгалтерская прибыль;
- валовая прибыль;
- прибыль от продаж;
- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль.



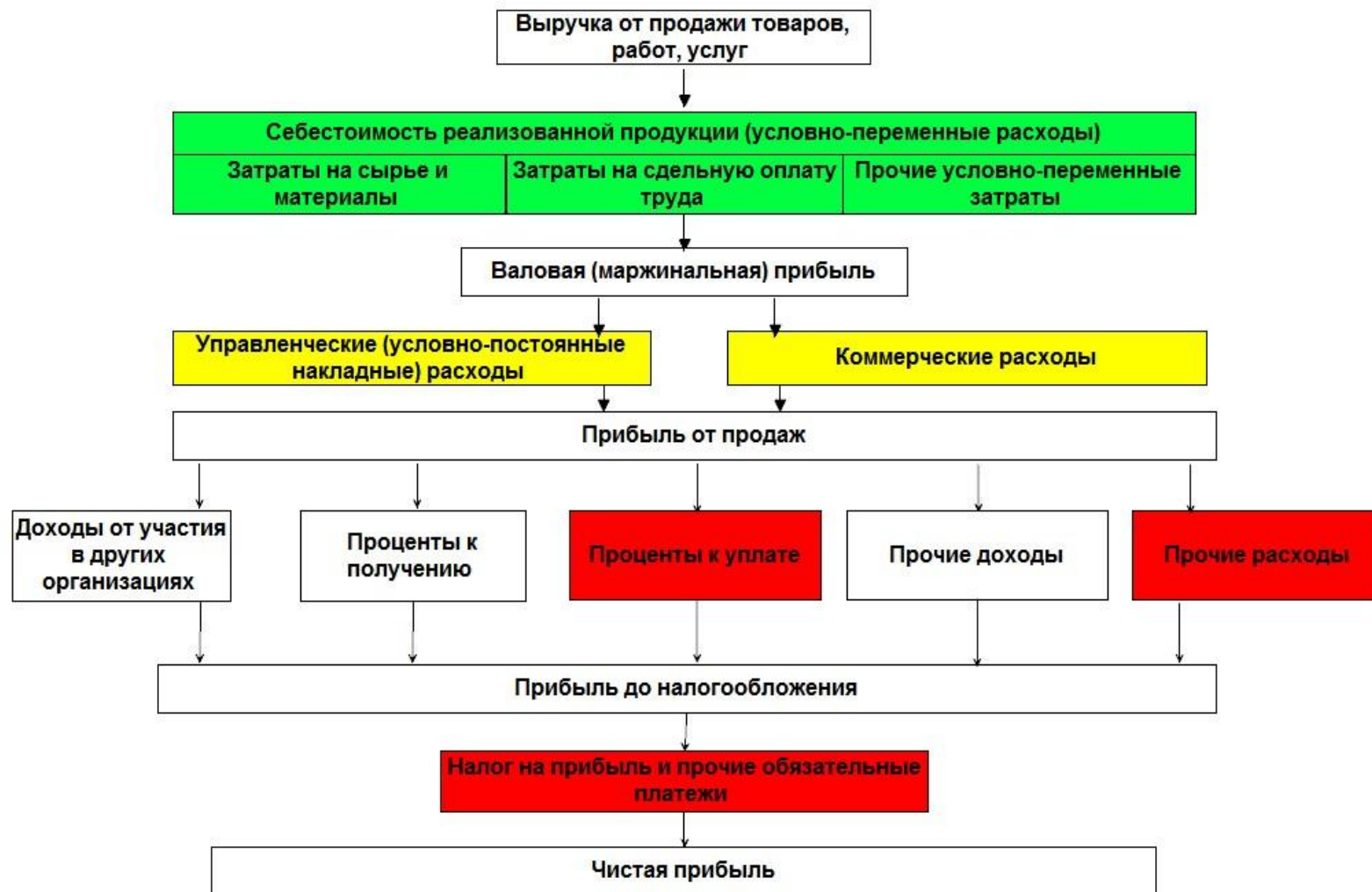
**Бухгалтерская прибыль (убыток)** - конечный финансовый результат, выявленный в отчетном периоде на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

**Валовая прибыль** - это разница между нетто-выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг и себестоимостью этих продаж без условно-постоянных управленческих расходов и затрат по сбыту (коммерческих расходов).

**Прибыль от продаж** определяется как финансовый результат от реализации продукции работ и услуг и представляет собой разность между нетто-выручкой и полной себестоимостью продукции.

**Прибыль до налогообложения** представляет собой промежуточный показатель между прибылью от реализации и чистой прибылью и рассчитывается как прибыль до налогообложения, скорректированная на сальдо прочих доходов и расходов, которые подразделяются на операционные и внереализационные.

**Чистая прибыль** является итоговым результатом деятельности организации и формируется как разность между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль.



Материальные условно-постоянные расходы



Финансовые условно-постоянные расходы

В приведенной схеме процесс перехода от выручки к чистой прибыли условно разделен на 4 этапа:

1) получение валовой прибыли как разницы между выручкой от продаж и условно-переменными расходами;

2) получение прибыли от продаж как разницы между валовой прибылью и условно-постоянными материальными расходами. В зарубежной практике эквивалентом прибыли от продаж является **операционная прибыль**;

3) получение прибыли до налогообложения, формируемой по формуле:

**Прибыль до налогообложения = Прибыль от продаж + Доходы от участия в других организациях + Проценты к получению + Прочие доходы – Проценты к уплате – Прочие расходы;**

4) получение чистой прибыли как разницы между прибылью до налогообложения налогом на прибыль и суммами по строке «Прочее»

Как финансовая категория, прибыль выполняет следующие основные функции:

1) **оценочная функция**, проявляется в том, что прибыль является показателем, наиболее полно отражающим эффективность производства и оценивающим хозяйственную деятельность предприятия;

2) **стимулирующая функция** состоит в том, что прибыль, выступая в качестве главной цели деятельности коммерческой организации, с одной стороны, стимулирует предпринимательскую активность, а, с другой стороны, выступает основным источником собственных финансовых ресурсов организации, определяя ее способности к самофинансированию;

3) **фискальная функция** прибыли заключается в ее роли, как одного из важнейших источников формирования доходной базы бюджетов разных уровней.