

Источники финансовых средств.

Финансовый план

Финансовая деятельность энергопредприятия направлена на формирование финансовых ресурсов для ведения производственного процесса, обеспечения роста прибыли, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, развития социальной базы для работников. Источники финансовых ресурсов энергопредприятий можно разделить на три группы: собственные, привлеченные, заемные.

Собственными источниками финансовых ресурсов являются: нераспределенная прибыль, резервный фонд в части неиспользованного остатка; выручка от реализации продукции (работ, услуг), основных средств, избытков материальных ресурсов; амортизационные отчисления; средства, полученные от продажи ценных бумаг (собственных и других предприятий); средства, полученные из централизованных (инвестиционных, страховых, резервных) фондов энергообъединения; паевые и иные взносы юридических и физических лиц; средства от сдачи имущества в аренду и другие поступления денежных средств (пожертвования, благотворительные взносы и пр.). При создании энергопредприятия основную часть источников собственных средств составляет уставный (акционерный) капитал.

- К заемным источникам относятся кредиты банков, займы у других предприятий (коммерческие кредиты), государственные субсидии, привлечение иностранного капитала, средства от реализации залогового свидетельства, страхового полиса, облигаций.
- Привлеченные средства образуются на предприятии из-за периодичности выплат заработной платы, страховых платежей и т.п. В период между платежами начисленные, но еще не выплаченные средства могут использоваться на другие хозяйственные нужды.
- Кредиты различаются:
 - По срокам: краткосрочные и долгосрочные.
 - По форме обеспечения: гарантированные и необеспеченные (бланковые) кредиты.
 - По направлению использования: инвестиционный, на операции с ценными бумагами, на устранение временных финансовых трудностей, на пополнение оборотных средств, потребительский, экспортный или импортный.

- Краткосрочные кредиты предоставляются на срок менее одного года. Такие кредиты выдаются на цели текущей деятельности – кредитование сезонных потребностей, на восполнение временного недостатка оборотных средств, под расчетные документы в пути и т.д.
- Долгосрочные кредиты (свыше 1 года) обычно связаны с финансированием нового строительства или проведением реконструкции, установкой нового оборудования и т.п.
- В процессе ведения хозяйственной деятельности у энергопредприятия могут появиться временно свободные денежные суммы, сохранение которых в качестве наличных кассовых запасов на текущих счетах банка предоставляется нерациональным. Предпочтительным является помещение таких ресурсов в доходные инвестиционные активы (ценные бумаги, залоговые документы, прочие виды финансовых обязательств).

- План по прибыли необходим для оценки эффективности текущей хозяйственной деятельности. Анализ соотношения доходов с расходами позволяет оценить резервы увеличения собственного капитала. Еще одна функция этой формы – расчет величин налоговых выплат и дивидендов. В плане по прибыли содержатся следующие показатели: объем реализованной продукции; издержки производства и реализации; реализационная прибыль; прибыль от финансово-хозяйственной деятельности; балансовая прибыль; налоги из прибыли; чистая прибыль.

Финансовый бюджет составляется во временном разрезе, чтобы сопоставить не только размеры имеющихся денежных средств и предстоящих платежей, но и сроки. Обязательным условием является неотрицательное сальдо баланса поступлений и платежей, т.е. ни в одном периоде расчетного года не должно быть превышения платежей над притоком средств. В противном случае принимаются меры по привлечению дополнительных источников финансирования, например, краткосрочного кредита. Обобщающей формой финансового плана является сводный баланс доходов и расходов, определяемый путем соотнесения доходов предприятия, производственных и коммерческих издержек, непредвиденных расходов, прибыли, кредитов и налогов.