



Анотація

Фінанси підприємств є основою грошово-кредитної системи держави, головною ланкою її економіки. Стан фінансів підприємства значно впливає на формування загальнодержавних і регіональних грошових фондів. Роль і значення фінансів підприємств обумовлені ще й тим, що вони обслуговують сферу матеріального виробництва, у якій створюються внутрішній валовий продукт і національний доход, а отже, і можливості країни стосовно надходження засобів у бюджет і їхні витрати.

Усі перераховані вище пріоритети фінансів підприємств потребують відповідного вивчення й осмислення. Це є особливо важливим в умовах, коли економіка України переходить до ринкових відносин і в ній спостерігаються кризові явища.

Майбутні фахівці повинні вміти об'єктивно оцінювати економічні процеси, що відбуваються в суспільстві: розуміти суть і тенденції розвитку фінансових відносин і їхніх особливостей у фінансовій сфері, а також у сфері міжнародних фінансів, фінансів господарських одиниць; уміти розробляти і вирішувати актуальні питання теорії і практики формування фінансової політики підприємства. Саме для формування професійних компетенцій, які дають змогу вирішувати окреслене коло завдань, постає необхідність вивчення дисципліни «Фінанси підприємства».

Ця дисципліна формує теоретичну базу для вивчення фахових дисциплін "Фінансовий облік", "Фінанси ", "Фінансовий аналіз", «Інвестування» та ін.

Ключові слова: фінансова звітність, грошові кошти, господарські операції, грошові потоки, кредитування, прибуток, оборотні кошти, фінансовий стан підприємства, фінансове планування, оподаткування підприємств .

Annotation

Enterprise finance is the basis of the monetary system of the state, the main link of its economy. The state of the company's finances significantly affects the formation of national and regional funds. The role and importance of enterprise finances are also due to the fact that they serve the sphere of material production, which creates gross domestic product and national income, and hence the country's ability to receive funds in the budget and their costs.

All the above priorities of corporate finance need to be studied and understood. This is especially important in conditions when Ukraine's economy is moving to market relations and there are crises.

Future professionals must be able to objectively assess the economic processes taking place in society: to understand the nature and trends of financial relations and their features in the financial sector, as well as in the field of international finance, business finance; be able to develop and solve current issues of theory and practice of financial policy of the enterprise. It is for the formation of professional competencies that allow solving the outlined range of tasks, there is a need to study the discipline "Enterprise Finance".

This discipline forms the theoretical basis for the study of professional disciplines "Financial Accounting", "Enterprise Finance", "Financial Analysis", "Audit" and others.

Key words: financial statements, cash, business transactions, cash flows, lending, profit, working capital, financial condition of the enterprise, financial planning, taxation of enterprises.

**Вступ**

Програма вивчення нормативної навчальної дисципліни «Фінанси підприємства» складена відповідно до освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування за освітньо-професійною програмою Фінанси, банківська справа та страхування.

**Предметом** вивчення навчальної дисципліни є: система фінансово-економічних відносин, які виникають у процесі поточної та інвестиційної діяльності суб'єктів господарювання.

**Міждисциплінарні зв’язки**: «Політична економія», «Фінансовий облік», «Фінанси», «Гроші та кредит».

**1.** **Мета та завдання навчальної дисципліни та очікувані результати**

1. 1. Мета: формування у студентів професійних знань з теорії і практики фінансових відносин суб’єктів господарювання, формування фінансових ресурсів, фінансового планування, організації фінансової діяльності підприємств.

1. 2. Основними **завданнями** вивчення дисципліни є:

– вивчення сутності, ролі та місця фінансів у господарській діяльності підприємства;

- дослідження організації фінансів підприємств різних форм власності;

- розкриття фінансових відносин підприємства та організації фінансової служби;

- оволодіння базовими питаннями організації грошових розрахунків підприємств;

- опанування системи оподаткування підприємств;

- вироблення навичок з оцінки фінансового стану, планування та санації підприємств.

**Програмні результати навчання:**

ПРН02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПРН03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ПРН07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПРН11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.

 1.3. Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студент оволодіває такими компетентностями:

**І. Загальнопредметні:**

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК09. Здатність бути критичним і самокритичним.

ЗК10. Здатність працювати у команді.

ЗК12. Здатність працювати автономно.

**II. Фахові:**

СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб’єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК11**.** Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

**2. Інформаційний обсяг навчальної дисципліни.**

**Тема 1.** Основи фінансів підприємств

**Тема 2.** Особливості організації фінансів на підприємствах різних організаційно-правових форм

**Тема 3.** Організація грошових розрахунків підприємств

**Тема 4.** Грошові надходження підприємств

**Тема 5.** Формування та розподіл прибутку

**Тема 6.** Оподаткування підприємств

**Тема 7.** Оборотні кошти підприємства

**Тема 8**. Кредитування підприємств

**Тема 9.** Фінансове забезпечення відтворення основних засобів

**Тема 10.** Оцінювання фінансового стану підприємств

**Тема 11.** Фінансове планування на підприємствах

**Тема 12.** Фінансова санація підприємств

**Програма навчальної дисципліни**

**Кредит 1. Теоретичні та організаційні основи фінансів підприємств**

**Тема 1. Основи фінансів підприємств**

Поняття і сутність фінансів підприємств. Загальні та специфічні ознаки фінансів підприємств.

Сфери фінансових відносин на підприємстві. Фінансові відносини всередині підприємства, зовнішні фінансові відносини підприємства: між господарюючими суб’єктами, з державою, з банками, зі страховими компаніями, з іншими учасниками фінансового ринку.

Функції фінансів підприємств як внутрішня властивість і форма прояву їх сутності. Фінанси підприємств в умовах формування ринкової економіки. Основні завдання управління фінансами підприємств.

**Тема 2 Особливості організації фінансів на підприємствах різних організаційно-правових форм**

Фінансові ресурси підприємств. Склад та структура фінансових ресурсів. Внутрішні та зовнішні джерела формування фінансових ресурсів підприємств. Капітал підприємства як перетворена форма фінансових ресурсів. Власний та залучений капітал, формування статутного капіталу підприємства.

Особливості організації фінансів залежно від форми власності, галузі економіки, організації бізнесу, сфери діяльності. Принципи організації фінансів підприємств. Зміст та завдання фінансової роботи на підприємстві.

**Кредит 2. Грощові кошти та розрахунки підприємств**

**Тема 3. Організація грошових розрахунків підприємств**

Сутність і значення грошових розрахунків у діяльності підприємств. Принципи організації розрахунків. Порядок відкриття підприємствами поточного, валютного, позичкового, депозитного та інших рахунків в банку. Використання коштів з поточного рахунку. Форми безготівкових розрахунків. Розрахунки платіжними дорученнями, платіжними вимогами-дорученнями, платіжними вимогами, акредитивами, чеками, векселями. Розрахунки при наданні факторингових послуг підприємствам. Вимоги до їх проведення і сфера використання. Готівкові розрахунки на підприємствах і сфера їх застосування. Організація готівкових розрахунків. Розрахунково-платіжна дисципліна, її зміст і значення для забезпечення господарської діяльності. Фінансові та адміністративні санкції в системі грошових розрахунків і платежів.

**Тема 4. Грошові надходження підприємств**

Економічна характеристика та склад грошових надходжень підприємства. Класифікація грошових надходжень за джерелами їх формування та видами діяльності підприємств. Доходи підприємств та умови їх визнання згідно бухгалтерського та податкового обліку. Доходи від операційної діяльності. Виручка від реалізації продукції, робіт, послуг як основне джерело доходів підприємства. Фактори, що впливають на розмір виручки від реалізації. Методи визначення виручки від реалізації в часі. Планування виручки від реалізації продукції прямим, економічним і комбінованим методами та особливості їх застосування.

Прогнозування грошових надходжень від реалізації продукції, робіт, послуг із врахуванням змін дебіторської заборгованості. Формування цін на продукцію товаровиробника. Методи ціноутворення в ринковій економіці. Характеристика та склад інших операційних доходів підприємства. Особливості визначення доходів від операційних курсових різниць за операціями в іноземній валюті, від операційної оренди основних засобів та інших операційних доходів.

Характеристика окремих видів доходів від інвестиційної та фінансової діяльності підприємства.

**Кредит 3. Формування прибутку підприємства, справляння податків**

**Тема 5. Формування та розподіл прибутку**

Економічна сутність прибутку, його місце та значення в діяльності підприємства. Функції прибутку.

Прибуток від реалізації продукції (валовий прибуток). Фактори, які впливають на його формування. Собівартість реалізованої продукції та її вплив на валовий прибуток.

Методи планування прибутку від реалізації продукції. Особливості використання прямого методу, методу затрат на одну гривню реалізованої продукції та економічного (аналітичного) методу. Формування прибутку від операційної діяльності підприємства. Фактори, що впливають на його розмір та алгоритм розрахунку.

Порядок визначення прибутку від звичайної діяльності та надзвичайного прибутку. Розподіл загального прибутку: принципи та етапи розподілу. Чистий прибуток підприємства та його використання. Використання прибутку на поповнення статутного капіталу,формування резервного капіталу та на виплату дивідендів. Рентабельність підприємства: сутність, види та порядок обчислення.

**Тема 6. Оподаткування підприємств**

Система оподаткування підприємств, її призначення. Види податків, що сплачують підприємства і джерела їх сплати. Механізм і напрямки впливу оподаткування на фінансово-господарську діяльність підприємств.

Прямі податки, що їх сплачують підприємства. Податок на прибуток підприємств. Порядок визначення оподаткованого прибутку: валові доходи, скореговані валові витрати та амортизаційні відрахування. Вплив оподаткування прибутку на фінансово-господарську та інвестиційну діяльність підприємств.

Непрямі податки та їх вплив на фінансово-господарську діяльність господарюючих суб’єктів. Акцизний податок: характеристика основних елементів. Податок на додану вартість: платники податку; об’єкти оподаткування; порядок визначення оподаткованого обороту; пільги; порядок відшкодування сум перевищення податкового кредиту над податковими зобов’язаннями. Ведення податкового обліку за ПДВ – порядок заповнення податкової накладної. Спрощена система оподаткування суб’єктів малого підприємництва – юридичних осіб (єдиний податок). Особливості оподаткування суб’єктів господарювання в окремих сферах діяльності.

**Кредит 4. Фінансове забезпечення господарсько-фінансової діяльності підприємств**

**Тема 7. Оборотні кошти підприємства**

Сутність оборотних коштів, їх склад, структура, принципи організації. Необхідність та суть нормування оборотних коштів. Методи визначення планової потреби в оборотних коштах та умови їх застосування. Характеристика прямого методу розрахунку потреби в оборотних коштах. Порядок нормування оборотних коштів за окремими елементами (статтями): сировина та матеріали, малоцінні та швидкозношувані предмети, тара, незавершене виробництво, готова продукція тощо. Економічний метод обчислення сукупної потреби в оборотних коштах і його використання.

Джерела формування оборотних коштів. Власні джерела оборотних коштів, використання залучених та позичених джерел формування оборотних коштів. Визначення наявності власних оборотних коштів. Показники стану та ефективності використання оборотних коштів. Способи прискорення оборотності оборотних коштів. Абсолютне та відносне вивільнення оборотних коштів підприємств.

**Тема 8. Кредитування підприємств**

Індивідуальний кругообіг коштів підприємства. Необхідність збалансування матеріальних і фінансових ресурсів – основа залучення кредитів. Класифікація кредитів, які використовуються в господарській діяльності підприємств. Банківський, комерційний, лізинговий, державний кредити. Види кредитів: за строками користування, за забезпеченням, за ступенем ризику, за методами надання, за строком погашення. Визначення потреби підприємства в кредитах.

Банківське кредитування підприємств. Принципи кредитування. Види банківського обслуговування підприємств. Способи отримання кредитів. Оцінка кредитоспроможності і методи забезпечення повернення кредитів. Кредитний договір: сутність і порядок укладання. Відповідальність сторін за виконання умов кредитного договору.

Порядок погашення кредиту. Позичковий процент, фактори, що на нього впливають. Джерела сплати позичкового проценту та його вплив на фінансово-господарську діяльність підприємства. Комерційний (товарний) кредит, умови його використання підприємствами. Фінансовий лізинг, як особливий кредитний інструмент. Державний кредит: умови отримання та порядок погашення.

**Тема 9. Фінансове забезпечення відтворення основних засобів**

Склад і структура основних засобів підприємств. Класифікація основних засобів згідно податкового та бухгалтерського обліку. Види вартісної оцінки основних засобів. Переоцінка основних засобів, умови її проведення.

Показники стану та ефективності використання основних засобів. Просте та розширене відтворення основних засобів. Джерела відтворення. Амортизація основних засобів, її суть та значення. Методи амортизаційних відрахувань, які використовуються на підприємствах України. Сутність і склад капітальних вкладень (реальних інвестицій). Джерела фінансування капітальних вкладень. Ремонт основних засобів і його фінансове забезпечення.

**Кредит 5. Фінансова оцінка діяльності підприємств. Фінансова санація.**

**Тема 10. Оцінювання фінансового стану підприємств**

Оцінка фінансового стану підприємства, її необхідність і значення. Показники фінансового стану підприємства. Інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану підприємства. Показники фінансової звітності, які використовуються для оцінки фінансового стану.

Ліквідність підприємства. Фактори, що впливають на ліквідність підприємства. Показники ліквідності і методика їх визначення. Оцінка показників ліквідності. Платоспроможність підприємства. Фактори, що впливають на платоспроможність підприємств. Показники платоспроможності і методика їх обчислення. Оцінка показників платоспроможності. Фінансова стійкість підприємства. Система показників фінансової стійкості підприємства, методика їх розрахунку і оцінки. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства.

**Тема 11. Фінансове планування на підприємствах**

Фінансова стратегія підприємств. Фінансове планування як процес визначення потреби підприємства у фінансових ресурсах. Зміст і завдання фінансового планування. Методи фінансового планування. Балансовий метод. Програмно- цільовий метод. Нормативний метод. Метод коефіцієнтів. Інформаційна база фінансового планування. Аналіз фінансових показників звітного періоду. Показники виробничо-господарської діяльності попередніх періодів як вихідна база для фінансового планування. Фінансовий план як складова частина бізнес-плану. Зміст та структура поточного фінансового плану підприємства (балансу доходів і видатків підприємства).

Розрахунок показників доходної і витратної частини фінансового плану. Контроль за виконанням фінансового плану. Зміст і призначення оперативного фінансового плану підприємства. Форми оперативного планування. Контроль за виконанням оперативного фінансового плану. Бюджетування в системі оперативного фінансового планування.

**Тема 12. Фінансова санація підприємств**

Фінансова криза на підприємстві та причини її виникнення. Фінансова санація підприємства, її економічний зміст та порядок проведення. Санаційний аудит. Розробка програми санації. Внутрішньогосподарський механізм фінансової стабілізації. Мобілізація внутрішніх фінансових джерел санації. Використання зовнішніх джерел фінансової стабілізації. Форми державної фінансової підтримки санації підприємств. Санація шляхом реструктуризації (реорганізації). Роль приватизації в забезпеченні санації суб'єктів господарювання.

**3. Рекомендована література**

**Базова**

1. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. 3436-ІV. Із змінами та доповненнями. Верховна рада України.URL: http:// www. rada.gov.ua.
2. Законодавство України з питань банкрутства суб’єктів господарювання. Збірник законодавчих та нормативних актів. Упорядник Камлик М.І. К.: Атака, 2003. 352 с.
3. Методичні рекомендації щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства: від 19 січня 2006 року № 14 / Міністерство економіки України, Наказ. Із змінами і доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
4. Поважний О. С. Фінанси підприємств : навч. посіб.Донецьк : ДонДУУ, 2012. 419 с.
5. Поважний О. С. Фінанси підприємств:підручник. Львів: Вид-во Львівської політехніки, 2015. 460 с.
6. Податковий кодекс України від 23.12.2010 року N 2856-V. Із змінами та доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
7. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23 лютого 2006 року № 3480-IV. Із змінами і доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
8. Про банки і банківську діяльність: Закон України  від 7 грудня 2000 року № 2121- ІІІ. Із змінами і доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
9. Про інвестиційну діяльність: Закон України від 18 вересня 1991 року №1560-ХІІ. Із змінами і доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
10. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16 липня 1999 року № 996-ХІV. Із змінами і доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
11. Про фінансовий лізинг: Закон України від 11 грудня 2003 року № 1381-IV. Із змінами і доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
12. Про обіг векселів в Україні: Закон України від 5 квітня 2001 року № 2374-ІІІ. Із змінами і доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
13. Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом: Закон України від 30 червня 1999 року  № 784-XIV. Із змінами і доповненнями URL: http:// www. rada.gov.ua.
14. Фінанси підприємств: Підручник/А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк та ін.: Кер. Кол. Авт. І наук. Ред. проф. А. М. Поддерьогін. 5-те вид., перероб. та допов. Київ: КНЕУ, 2004. 546 с.

**Допоміжна:**

1. Ван Хорн Дж. Основы управления финансами: Пер. с анг. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001. 800 с.
2. Держава та економічне зростання (концепція державного регулювання відтворювальних процесів в економіці України) / за ред. Кваснюка Б.Є. Київ: Ін-т економ. прогнозув., 2001. 88 с.
3. Дєєва Н.М., Олійник В.Я., Григораш Т.Ф., Григораш Г.В.,
Буряк А.В. Управління корпоративними фінансами. Навч. посібник. Київ: Центр учбової літератури, 2007. 200 с.
4. Зятковський І.В. Фінанси підприємств: Навч. посібник. Київ: Кондор, 2003. 364 с.
5. Мазур И.И., Шапиро В.В. Реструктуризация предприятий и компаний. Справочное пособие. М.: ВШ, 2010. 587 с.
6. Мец В.О. Економічний аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства: Навч. посібник. Київ: Вища школа, 2015. 278 с.
7. Панкратов Ф.Г. Коммерческая деятельность: Учебник. – 10-е изд., перераб. и доп. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко»,2007. 504 с.
8. Современный финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. М. Г. Лапусты, П.С. Никольского. М.: ИНФРА-М, 2008. 526 с.
9. Стоянова Е.С. и др. Управление оборотным капиталом. М.: «Перспектива», 2011. 128 с.
10. Терещенко О. Фінансова санація та банкрутство підприємств: навчально-методичний посібник. Київ: КНЕУ, 2010. 480 с.
11. Терещенко О.О. Фінансова діяльність суб’єктів господарювання: Навч. посібник. Київ: КНЕУ, 2013. 554 с.
12. Финансы предприятий: Учеб. пособие / Е.И.Бородина, Ю.С. Голикова, Н.В. Колчина, З.М. Смирнова, под ред. Е.И. Бородиной. М. Банки и биржи ЮНИТИ, 2002. 208 с.
13. Філіна Г.І. Фінансова діяльність суб’єктів господарювання. Навчальний посібник. Київ: Центр учбової літератури, 2007. 320 с.
14. Фінанси підприємств: Навчальний посібник: Курс лекцій / За ред. проф. Г.Г. Кірейцева. Київ: ЦУЛ, 2009. 268 с.
15. Фінанси підприємств: Підручник / За ред проф. А.М. Поддєрьоіна. Київ: КНЕУ, 2012. 460 с.
16. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: Инфра. М, 2009. 343 с.
17. Цал-Цалко Ю.С. Фінансова звітність підприємства та її аналіз: Навч. посібник. Київ: ЦУЛ, 2009. 360 с.

**4. Форма підсумкового контролю успішності навчання:** залік, який складають студенти в період до заліково-екзаменаційної сесії, передбаченої навчальним планом. Специфіка викладання дисципліни «Фінанси підприємства» полягає у використанні видів контролю: поточного і підсумкового.

Підсумковий контроль проводиться у вигляді заліку за умови проходження студентом усіх етапів поточного контролю. Завданням заліку є перевірка розуміння студентом програмного матеріалу в цілому, логіки та взаємозв’язків між окремими розділами, здатності творчо використовувати накопичені знання.

**5. Засоби діагностики успішності навчання фахівців** включають: тестування, усне та письмове опитування, виконання практичних та індивідуальних завдань, підготовка реферативного матеріалу, мультимедійних презентацій, формування електронної бібліотеки, проведення наукового дослідження в межах навчальної дисципліни, з відображенням його у наукових виданнях.