

Тема 8. Финансовое планирование и прогнозирование

Существующие подходы в научной литературе к соотношению понятия

«планирование» и «прогнозирование»

- Планирование и прогнозирование – синонимы (например, в соответствии с редакцией закона 63-ФЗ БК определяет, что кассовый *план* – это *прогноз* кассовых поступлений и кассовых выплат)
- В условиях рыночной экономики, характерной большим количеством неопределенностей, может быть только прогнозирование
- Прогнозирование носит средне- и долгосрочный характер, а планирование – оперативный
- Планы носят характер целевых установок (утверждаются в форме закона, приказа и др.), прогнозы используются как справочная информация (*подход, используемый в тестах*)

Изменение содержания финансового планирования в условиях рыночных преобразований

- допускается отклонение от плановых назначений
- многократно возросло количество рисков → необходимость управления рисками, в том числе на стадии планирования, учет темпов инфляции, изменения валютных курсов и т.д.
- ограничения к доступу информации, связанные с коммерческой тайной
- возможность использования разнообразных методов планирования (в условиях административно-командной системы в основном использовались методы экстраполяции и нормативный)

Финансовое планирование –

разработка целевых установок по формированию и использованию финансовых ресурсов в соответствии с целями и задачами, поставленных в прогнозах социально-экономического развития, бизнес-планах, документах, определяющих финансовую политику

Финансовое прогнозирование-
исследование конкретных
перспектив развития финансов
субъектов хозяйствования и
субъектов власти в будущем, научно
обоснованное предположение об
объемах и направлениях
использования финансовых
ресурсов (разработка научных
гипотез)

Не путать!

финансовое планирование и прогнозирование и социально-экономическое прогнозирование (например, прогноз ФОТ – макроэкономический прогноз, а будущий объем поступлений ЕСН – финансовый показатель)

Основные методы финансового планирования и прогнозирования

- Экстраполяции
- Индексный (метод коэффициентов)
- Нормативный
- Математического моделирования
- Программно-целевой
- Экспертных оценок
- Денежных потоков (дисконтирование или «наращение»)

Основные проблемы финансового планирования и прогнозирования в РФ

- Отсутствие стабильности законодательства
- Отсутствие утвержденных методик
- Отсутствие сопоставимости показателей (частое изменение бюджетной классификации)
- Проблема достоверности первичной информации

Основные проблемы финансового планирования

- нестабильность экономической и политической ситуации
- проблемы применения зарубежных методик планирования (в том числе в результате несопоставимости финансовой информации, собираемой в рамках действующих систем бухгалтерского учета, используемых в разных странах)

Основные проблемы финансового планирования

- не вполне ясен вопрос о допустимости отклонений фактических показателей от плановых в соответствии с бюджетным законодательством, действующим до 2008 года, поправки в закон (решение) о бюджете вносятся только в том случае, если отклонение фактических показателей от плановых составляет 10% для примера: в 2007 году 10% расходов федерального бюджета – 600 млрд. рублей
- Наоборот во многих коммерческих организаций очень жесткие требования к точности показателей финансовых планов

Процент выполнения плановых показателей в процессе
исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской
Федерации в 2002-2006 гг.

	2002	2003	2004	2005	2006
Страховые взносы на страховую часть трудовой пенсии	105,8	106,0	106,2	98,0	109,4
Выплата страховой части трудовой пенсии, пособий и компенсаций	100,5	98,8	102,2	100,6	102,8

Виды финансовых планов и прогнозов в сфере государственных и муниципальных финансов

Финанс. планы	Федеральный, региональные, местные бюджеты, бюджеты ПФР, ФСС РФ, ФФОМС, ТФОМС, сводные бюджетные росписи, перспективные финансовые планы (с 2008 года – возможны у субъектов Российской Федерации и муниципальных образований), кассовые планы
Финанс. прогнозы	Консолидированные бюджеты (РФ, субъекта РФ, муниципального образования территориального типа), сводные финансовые балансы (баланс финансовых ресурсов)

Историческая справка

Планирование государственных доходов и расходов впервые было введено в Англии в XVII в.

В России государственные доходы и расходы стали планироваться с 1802 г.

Термин «бюджет» в нашей стране стал использоваться после 1927 г. (раньше использовался термин «роспись государственных доходов и расходов», при этом роспись не представлялась на утверждение законодательному органу)

<i>Виды фин.планов</i>	<i>Кем составляется</i>	<i>Форма утверждения</i>
Федеральный бюджет,	Минфин РФ	Федеральный закон
региональные бюджеты	региональные финансовые органы	Законы субъектов РФ
Местные бюджеты	Местные финансовые органы	Решения органов МСУ
Бюджеты ПФР, ФСС, ФФОМС	Органы управления ГВФ	Федеральный закон
Бюджеты ТФОМС	дирекция ТФОМС	Законы субъектов РФ
Кассовый план	Соотв. финанс. орган	Приказ руков-ля фин. органа
Свод. бюджетн. росписи	Соотв. финанс. орган	Приказ руков-ля фин. органа

Показатели отд. видов финансовых планов и прогнозов

Сводн. бюдж. роспись	Детализированные показатели закона (решения) о бюджете с покварт. разбивкой
Персп. финансовый план	3-хлетний прогноз бюджетных показателей
Консолидированный бюджет	Свод доходов и расходов бюджетов данной территории без межбюдж. трансфертов
Сводный финансовый баланс (баланс финансовых ресурсов)	Доходы (ден. доходы, поступления субъектов хоз-я и субъектов власти), расходы (направления их использования)

Сопоставимость показателей
финансовых планов и прогнозов в
сфере государственных и
муниципальных финансов
обеспечивается бюджетной
классификацией Российской Федерации

Изменения в правовом регулировании бюджетной классификации

До 01.01.2008	После 01.01.2008
Правовое регулирование осуществляется на основе Федерального закона о бюджетной классификации и приказов Минфина России	Правовое регулирование : БК Российской Федерации + документы Минфина России (или исполнительных органов субъектов Российской Федерации, МО
Функциональная классификация расходов бюджетов	Классификация расходов бюджетов
Экономическая классификация	Классификация операций публично-правовых образований (классификация операций сектора государственного управления)

Планирование в рамках действующих и принимаемых обязательств

действующие
обязательства:

- социальные выплаты
- обслуживание долга
- государственные функции и услуги
- принятые программы и проекты

принимаемые
обязательства:

- новые законы
- новые функции
- новые программы и проекты

Пример оценки результативности бюджетных расходов по докладу Федеральной службы по труду и занятости

Задачи, программы, показатели	Единица измер-я	Плановый период		
		2006	2007	2008
Тактическая задача. Социальная поддержка безработных граждан				
Результаты				
Расходы в расчете на 1 чел., получ. соц. поддержку	руб./чел.	14056	15103	15103

Пример оценки результативности бюджетных расходов по докладу Федеральной службы по труду и занятости

Задачи, программы, показатели	Един. измерения	Плановый период		
		2006	2007	2008
Тактическая задача. Социальная поддержка безработных граждан				
Результаты				
Расходы в расчете на 1 человеко-выплату социальной поддержки	руб./ед.	311	360	360
Сокращение глубины бедности	%	38,8	39,0	39,0

Пример оценки результативности бюджетных расходов по докладу Федеральной службы по труду и занятости

Задачи, программы, показатели	Един. измер-я	Плановый период		
		2006	2007	2008
Тактическая задача. Социальная поддержка безработных граждан				
Расходы				
Всего, в т.ч.	млн. руб.	22586	23653	25072
текущие	млн. руб.	22552	23617	25034
капитальные	млн. руб.	33,6	35,6	37,8

Преимущества и недостатки БОР

- возможность соразмерить затраты и результаты
- возможность оптимизации бюджетного сектора
- возможен субъективный подход к определению качественных и количественных целей и их оценке
- сложность «обсчета» объема финансовых ресурсов, необходимых для достижения соответствующих целей

- В соответствии с бюджетным законодательством предусмотрено понятие «обоснование бюджетных ассигнований» и «государственное (муниципальное) задание»

Новое в бюджетном законодательстве

- планирование БА осуществляется в порядке и в соответствии с методикой, устанавливаемой соответствующим финансовым органом
- планирование БА осуществляется отдельно по БА на исполнение действующих и принимаемых обязательств
- планирование БА на оказание государственных (мун.) услуг физ. и юр. лицам осуществляется с учетом государственного задания на соответствующий период, а также его выполнения

Целевые программы

- Долгосрочные целевые программы, реализуемые за счет средств соответствующего бюджета, утверждаются высшим органом исполнительной власти (администрацией МО)
- по каждой ДЦП ежегодно проводится оценка эффективности ее реализации
- в соответствующем бюджете могут предусматриваться БА на реализацию ВЦП, разработка, утверждение и реализация которых осуществляются в порядке, предусмотренных высшим органом ИВ (администрацией МО)

Общие требования, предъявляемые к бюджетным целевым программам:

- четкая формулировка цели программы, соответствующей приоритетам государственной политики, полномочиям и сферам ответственности федеральных органов исполнительной власти
- описание поддающихся количественной оценке ожидаемых результатов реализации программы, включая как непосредственные результаты (предоставление услуг определенного качества и объема), так и конечные результаты (эффект от предоставленных услуг для их получателей)
- наличие системы показателей для измерения результатов реализации программы (индикаторов экономической и социальной эффективности) и целевых значений каждого из таких показателей, необходимых и достаточных для предварительной (на этапе подготовки), текущей (на этапе реализации) и завершающей (после завершения программы или ее этапа) оценки программы
- обоснование потребностей в ресурсах для достижения цели и результатов программы, оценки внешних условий и рисков для реализации программы
- определение системы управления реализацией программы, разграничения полномочий и ответственности различных единиц управления

В рамках трехлетнего бюджетного планирования

- текущий финансовый год – год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период)
- очередной финансовый год, - год, следующий за текущим финансовым годом
- плановый период – два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом
- отчетный финансовый год – год, предшествующий текущему финансовому году

П О Л О Ж Е Н И Е

**о докладах о результатах и основных
направлениях деятельности
субъектов бюджетного
планирования**

Доклад включает следующие разделы:

- цели и задачи деятельности;
- расходные обязательства и формирование доходов;
- результаты деятельности;
- распределение расходов по целям, задачам и программам;
- результативность бюджетных расходов

**Методические указания
по составлению реестров расходных
обязательств субъектов бюджетного
планирования и государственных
внебюджетных фондов
Российской Федерации на 2008-2010
гг.**

При формировании реестра расходных обязательств могут быть выделены следующие типы расходных обязательств:

- расходные обязательства по оказанию государственных услуг
- публичные нормативные обязательства
- расходные обязательства по предоставлению бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся федеральными государственными учреждениями
- расходные обязательства по предоставлению субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий федеральным государственным учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам – производителям товаров, работ, услуг;

Одновременно с реестром расходных обязательств представляется пояснительная записка, в которой по каждому расходному обязательству, включенному в реестр расходных обязательств, приводятся:

- полный перечень правовых актов, являющихся основанием для возникновения расходного обязательства;
- ссылка на положения федеральных законов (с выпиской), устанавливающих полномочия федеральных органов государственной власти (вопросы ведения Российской Федерации), в соответствии с которыми были приняты соответствующие нормативные правовые акты если в качестве основания в реестре указан не федеральный закон;
- описание методов расчета объема ассигнований на исполнение расходного обязательства на очередной финансовый год и плановый период (с указанием соответствующих формул и источников используемых в расчетах исходных данных).

- для нормативного метода – формула для расчета объема ассигнований и выдержки из правовых актов, которыми утверждены соответствующие нормативы;
- для метода индексации – формула для расчета объема ассигнований, значения уровня инфляции или иной коэффициент, используемый для расчетов;
- для планового метода – выдержки из нормативных правовых актов, договоров, в которых установлен объем ассигнований на исполнение расходного обязательства, а также, в случае необходимости, порядок его корректировки;
- для иных методов – формула(ы) для расчета объема ассигнований, выдержки из правовых актов, в соответствии с которыми устанавливаются значения используемых в формулах показателей.

Финансовое планирование субъектов хозяйствования

Особенности разработки и утверждения смет бюджетных учреждений

- Бюджетная заявка подается при разработке проекта закона (решения) о бюджете (проект сметы)
- Бюджетная смета уточняется и утверждается ГРБС (РБС) после утверждения сводной бюдж. росписи
- Бюдж. учр-я разрабатывают отд. сметы по бюджет. и внебюджетн. средствам

Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации могут осуществлять финансовое планирование и прогнозирование в произвольной форме и с использованием самостоятельных методик

Исключение составляет планирование отдельных финансовых показателей в технической заявке для получения банковского кредита (форму заявки предлагают банки) и в проспекте эмиссии

Основные разделы баланса доходов и расходов коммерческой организации

- Доходы
- Расходы
- Расчеты с банками
- Расчеты с бюджетом

Бюджетирование в коммерческих организациях

Под бюджетированием понимается комплекс мероприятий по управлению деятельностью коммерческих организаций, важным элементом которого является разработка взаимоувязанных документов (бюджетов), отражающих не только финансовые показатели, но и другие стороны деятельности

Основные бюджеты комм. организации:

Бюджет доходов и расходов или прогноз прибыли и убытков

Прогноз бух. баланса (бюджет активов и пассивов)

Бюджет денежных потоков (cash flow)