Управление финансами (финансовый Менеджмент)

pptcloud.ru

План лекции

1. Управление финансами
2. Финансовое планирование и прогнозирование
3. Финансовый контроль

Управление финансами

Управление – это целенаправленное формирование процесса какой-либо деятельности или целенаправленное влияние (воздействие) субъекта управления на объект управления.

Цели управления финансами – обеспечить привлечение, поступление необходимых финансовых ресурсов в нужные периоды времени и их рациональное использование в соответствии с намеченными программами

Объекты управления финансами (виды финансовых отношений):

- государственные (общественные) финансы;
- финансы предприятий;
- финансы населения;
- страхование и другие финансовые операции

Управление финансами

Субъекты управления

1) в государственных, муниципальных финансах, в финансах хозяйствующих субъектов – это **финансовый аппарат**

2) на уровне финансов домохозяйств сами **домохозяйства**.

Ведущим субъектом управления финансами является государство

Виды управления финансами:

- оперативное
- стратегическое

Управление финансами в РФ

В России общее управление финансами на федеральном уровне осуществляют высшие органы власти и управления

- **Федеральное Собрание РФ**
- **Президент РФ**
- **Правительство РФ**
- **Министерство финансов РФ (департаменты и федеральные службы)**

Управление финансами в РФ

Задачи Министерство финансов РФ:

- разработка и реализация единой государственной финансовой политики;
- разработка проектов законов по вопросам развития бюджетной системы, бюджетного процесса;
- составление проекта и исполнение федерального бюджета;
- осуществление финансового контроля
- разработка нормативных актов в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности

Управление финансами в РФ

Для выполнения этих функций Минфин РФ вправе:

- получать от министерств, ведомств, предприятий, учреждений материалы, необходимые для составления и исполнения бюджетного плана;
- в случае нарушений финансовой дисциплины ограничивать и приостанавливать финансирование;
- проводить ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций

Управление финансами в РФ

ФФедеральное казначейство и его территориальные органы:

- оОсуществляют краткосрочное прогнозирование исполнения доходов и расходов федерального бюджета;
- уУправляет совместно с Банком России государственным внутренним и внешним долгом и его обслуживание

ФФедеральная налоговая служба РФ осуществляет контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей.

ФФедеральная служба страхового надзора РФ

- оОсуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, достоверностью предоставляемой ими отчетности;
- рразрабатывает предложения по совершенствованию страхового законодательства

Управление финансами в РФ

ФФедеральная служба финансово-бюджетного надзора РФ является органом исполнительной власти, который осуществляет контроль и надзор в финансовой, бюджетной и валютной сфере

ФФедеральная таможенная служба РФ несет ответственность за поступление таможенных пошлин

ФФедеральная служба по финансовым рынкам РФ является федеральным органом исполнительной власти по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору на финансовых рынках, в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений и деятельности бирж

ССчетная палата РФ является органом государственного финансового контроля

Управление финансами в РФ

Для **управления финансами на региональном уровне-** *специализированные финансовые органы: министерства финансов, департаменты финансов*

На **уровне хозяйствующего субъекта** *организационная структура управления финансами определяется его высшим руководством*

Управление финансами в коммерческих организациях *осуществляется высшими органами управления*

В некоммерческих организациях *кроме руководителей решения по финансовым вопросам могут принимать специально созданные попечительские советы, ревизионные комиссии и др.*

Финансовое планирование и прогнозирование

Финансовое планирование и прогнозирование

Главные функции финансового прогнозирования:

- научный анализ социальных, экономических и научно-технических процессов и тенденций социально-экономических явлений хозяйственного развития в конкретно-исторических условиях, оценка сложившейся ситуации хозяйственного развития;
- оценка действия этих тенденций в будущем и предвидение новых условий и проблем, требующих своего разрешения;
- выявление возможных альтернатив развития в перспективе, принятие оптимального планового решения, обеспечивающего активное воздействие на дальнейшее развитие финансов

Финансовое планирование и прогнозирование

Финансовые прогнозы могут быть среднесрочными (на срок 3-10 лет) и долгосрочными (на срок более 10 лет).

Финансовое прогнозирование предполагает применение различных **методов**: построение эконометрических моделей; корреляционно-регрессионный анализ; метод непосредственной экспертной оценки.

Финансовое планирование (результат- план либо система планов)

Планирование на уровне государства и его субъектов

Главным объектом финансового планирования выступают финансовые ресурсы.

Перспективные финансовые планы разрабатываются на три года, из которых первый год – это год, на который составляется бюджет; следующие два года – плановый период, на протяжении которого прослеживаются реальные результаты заявленной экономической политики.

Баланс финансовых ресурсов представляет собой совокупность всех доходов и расходов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов на определенной территории

Планирование на уровне государства и его субъектов

Сводный финансовый баланс государства разрабатывается в Министерстве экономического развития и торговли РФ с участием Министерства финансов РФ.

В **балансе денежных доходов и расходов населения** отражается движение денежных ресурсов населения в наличной и безналичной формах.

Планирование на уровне государства и его субъектов

Денежные доходы населения формируются из :

- заработная плата и надбавки к заработной плате, премии, средства на командировочные расходы, выплаты социального характера, осуществляемые работодателем наемным работникам;
- доходы от предпринимательской деятельности, участия в прибылях предприятий, операции с личным имуществом и доходы от кредитно-финансовых операций;
- социальные трансферты (государственные пенсии, пособия, стипендии и т.п.).

Расходы подразделяются на:

(а) потребительские расходы;

(б) налоги, другие обязательные платежи и добровольные взносы;

(в) денежные накопления и сбережения

Планирование на уровне хозяйствующего субъекта

Стратегический финансовый план разрабатывается исходя из целей ведения бизнеса, с учетом макроэкономических процессов в экономике, финансовой политике государства.

Текущие финансовые планы разрабатываются с учетом прогнозных тенденций и в конечном итоге принимают форму баланса доходов и расходов предприятий

Планирование на уровне хозяйствующего субъекта

Главными функциями текущего планирования являются:

- определение объема финансовых ресурсов и их источников для осуществления:

(а) производственной деятельности;

(б) инвестиционной деятельности;

(в) маркетинговой деятельности;

(г) научно-проектной и изыскательской деятельности;

(д) социальных проектов;

- планирование себестоимости производства и реализации продукции (работ, услуг);
- планирование денежных потоков;
- планирование (прогнозирование) прибыли от деятельности предприятия в целом;
- планирование доходности инвестиций

Современные методы планирования: бизнес-план

Направления разработки финансового плана в составе бизнес-плана:

- разработка проектных показателей освоения рынков и предполагаемого объема продаж;
- расчет различных видов себестоимости;
- проектирование годовых потоков денежных средств и определение финансовых результатов;
- определение необходимых размеров инвестиций, источников финансовых ресурсов по расширению производства, их эффективности и воздействия на прибыль;
- расчеты по прибыли должны согласовываться с текущим и перспективным потенциалом предприятия, а также с ограничениями, которые определяются в других разделах бизнес-плана

Методы построения финансовых планов

- **экономический анализ**

Методологические приемы:

1) использование системы абсолютных и относительных показателей;
2) сравнительный анализ;
3) метод группировки;
4) индексные расчеты;
5) экономико-математические методы;
6) балансовый метод.

- **нормативный метод**(предполагает, что финансовое планирование строится на нормативной базе, состоящей из научно и практически обоснованных норм и нормативов)
- **балансовый метод** (метод планомерного установления и соблюдения материально-вещественных и стоимостных пропорций, а также пропорций в распределении трудовых ресурсов)

Финансовый контроль

Финансовый контроль

В зависимости от правовой природы субъектов, осуществляющих контрольную деятельность:

- государственный;
- внутрихозяйственный;
- финансово-кредитных органов (банковский контроль);
- общественный;
- независимый (аудиторский).
- **В зависимости от времени совершения контроля финансовый контроль имеет следующие формы** (способы конкретного выражения и организации контрольных действий):
- предварительный;
- текущий (оперативный);
- последующий

Финансовый контроль

Методы осуществления финансового контроля:

1) наблюдение;

2) проверка;

3) обследование;

4) анализ;

5) ревизия:

Ревизии по времени осуществления**: плановые и внеплановые**.

Ревизии по обследуемому периоду деятельности делятся на **фронтальные и выборочные**

Ревизии в зависимости от объема ревизуемой деятельности подразделяются на **комплексные** и **тематические**

Органы финансового контроля

Государственный финансовый контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными.

Объекты контроля:

- исполнение федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов;
- организация денежного обращения;
- использование кредитных ресурсов;
- состояние государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов;
- предоставление финансовых и налоговых льгот и преимуществ

Органы финансового контроля

В соответствии с установленным законодательством разграничением функций и полномочий **субъектами государственного финансового контроля являются**:

- Счетная палата РФ;
- Центральный банк РФ (ЦБ РФ);
- Министерство финансов РФ (Федеральное казначейство, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная налоговая служба);
- Федеральная таможенная служба РФ;
- Контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти;
- иные органы

Органы финансового контроля

Функции Министерство финансов РФ в процессе финансового контроля:

1) проводит в пределах своей компетенции комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования средств федерального бюджета;

2) контролирует в установленном порядке рациональное и целевое использование средств государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств;

3) проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;

4) · организует ревизии и финансовые проверки в организациях по обращениям органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления

Органы финансового контроля

Министерство финансов РФ наделено следующими правами:

- ограничивать, приостанавливать, а в необходимых случаях и прекращать в соответствии с законодательством РФ финансирование из федерального бюджета организаций
- взыскивать в установленном порядке с организаций средства федерального бюджета, израсходованные ими не по целевому назначению

Органы финансового контроля

Счетная палата РФ – постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ.

Основные задачи:

1) организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению;

2) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

3) оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета;

4) финансовая экспертиза проектов федеральных законов и нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти;

5) анализ выявленных отклонений от установленных показателей бюджета и подготовка предложений по их устранению;

6) контроль за законностью и своевременностью движения бюджетных средств в ЦБ РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;

7) регулярное представление палатам Федерального Собрания РФ информации о ходе исполнения бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий

Органы финансового контроля

Виды деятельности Счетной палаты РФ:

- контрольно-ревизионная
- экспертно-аналитическая
- информационная

Функции Федеральной налоговой службы по финансовому контролю:

- проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;
- производит в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, основанных на любых формах собственности, и у граждан проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;

Органы финансового контроля

- организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного имущества и имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов;
- осуществляет возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через кредитные организации;
- анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает на их основе предложения по разработке инструктивных методических указаний и других документов по применению законодательных актов о налогах и иных платежах в бюджет и другие функции

Органы финансового контроля

Банковский контроль-это денежный контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью, осуществляемый банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам.

Внутрихозяйственный контроль – это контроль финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемый экономическими службами самого предприятия или организации

Органы финансового контроля

Важнейшие функции внутрихозяйственного контроля:

- формирование учетной политики;
- ведение бухгалтерского учета;
- составление в установленные сроки достоверной бухгалтерской отчетности;
- контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- обеспечение соответствия всех осуществляемых предприятием (учреждением) хозяйственных операций законодательству.

Аудиторский (независимый) контроль

виды аудиторских проверок в зависимости от субъектов, инициирующих их: *обязательная и инициативная*