



# **Управление финансами (финансовый менеджмент)**

# **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:**

- осуществляют краткосрочное прогнозирование исполнения доходов и расходов федерального бюджета;
- управляет совместно с Банком России государственным внутренним и внешним долгом и его обслуживанием

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

## **ФФедеральная служба страхового надзора РФ**

- осуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, достоверностью предоставляемой ими отчетности;
- разрабатывает 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

**Счетная 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 внутривозвратного 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, иницирующих их: *обязательная и инициативная*