



«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Тема 8.

Управление финансами

Управление финансами

**Методы управления
финансами – комплексные
процедуры управления,
направленные на решение
укрупненных задач в рамках
финансовой системы**

Управление финансами

■ **Управление финансами**

включает такие методы, как:

1. финансовое планирование и прогнозирование,
2. стратегическое и оперативное управление финансами,
3. финансовый контроль.



Управление финансами

- В системе управления финансами выделяют:
 - **объекты управления;**
 - **субъекты управления.**

- **Объекты управления** - разнообразные виды финансовых отношений, связанные с формированием денежных доходов, накоплений и их использованием хозяйствующими субъектами и государством.

Управление финансами

- **Субъекты управления** - те организационные структуры, которые осуществляют управление.
- Управление финансами в РФ осуществляют высшие органы государственной власти – Федеральное Собрание и его две палаты – Государственная Дума и Совет Федерации, аппарат Президента РФ и Правительство РФ.
- Важнейшим органом, осуществляющим управление финансами, выступает Министерство финансов РФ и его подразделения на местах.

Управление финансами

**Финансовый
менеджмент – процесс
управления финансами
конкретного
хозяйствующего
субъекта**

**Финансовое
планирование –
процесс определения
количественных и
качественных параметров
развития финансовой
системы**

Финансовое планирование

Основные направления:

- 1. Стратегическое (перспективное) планирование – направлено на определение общей концепции развития финансовой системы и ее укрупненных параметров;*
- 2. Оперативное (текущее) планирование – направлено на определение конкретных показателей развития финансовой системы на текущий планируемый период.*

Инструменты:

- 1. Финансовые показатели;*
- 2. Контрольные цифры;*
- 3. Финансовые лимиты;*
- 4. Нормативы.*

**1. Финансовый
показатель –
директивный параметр
качественного или
количественного развития**

2. Контрольная цифра – параметр перспективного развития, не имеющий директивного характера (например, динамика прибыли предприятия на ближайшие несколько лет)

**3. Финансовый лимит –
предельно допустимое по
верхней или нижней границе
директивное значение
планируемого показателя**

Финансовое планирование

**4. Норматив – директивно
планируемое соотношение между
двумя взаимосвязанными
финансовыми показателями,
устанавливаемое в % или в
стоимостном выражении**

*(например, норматив фонда оплаты
труда об выручки в % или копейках с
рубля)*

Прикладные методы:

- 1. Балансовый;*
- 2. Экстраполяции;*
- 3. Программно-целевой;*
- 4. Математического моделирования.*

**1. Балансовый метод –
основан на взаимно
скоординированном
планировании доходов и
расходов в рамках
управляемой системы**

2. Метод экстраполяции –
основан на определении динамики
фактически достигнутого на начало
планового периода значения
финансового показателя под
воздействием внешних и
внутренних условий развития
системы

3. Программно-целевой метод

**– основан на планировании
финансового развития
управляемой хозяйственной
системы по предварительно
выделенным целевым
направлениям (программам)**

4. Метод математического моделирования – основан на использовании в процесс финансового планирования специальных компьютерных программ



Оперативное управление финансами

Оперативное управление финансами –

**процесс обеспечения
практической реализации
плановых показателей
развития финансовой
СИСТЕМЫ**

Этапы:

1. Оперативный анализ текущей финансовой ситуации;
2. Непосредственное принятие управленческого решения;
3. Реализация принятого решения с необходимой его корректировкой по мере развития управляемого процесса.

Оперативное управление финансами

**Основной метод –
маневрирование
финансовыми ресурсами
субъекта, включая
специальный финансовый
резерв**



Финансовый контроль

**Финансовый контроль –
совокупность мероприятий по
проверке соответствия
фактического состояния
финансовой системы
плановому или отчетному**

Направления:

- 1. Стратегический контроль* – за всеми направлениями развития управляемой хозяйственной системы через контроль за движением ее денежных средств;
- 2. Оперативный контроль* – за конкретными качественными и количественными параметрами развития финансовой системы.

Классификация форм финансового контроля

По субъектам:

- 1. общегосударственный* – органами гос. власти и управления;
- 2. внешний* – кредиторами или инвесторами;
- 3. ведомственный* – контрольно-ревизионными отделами министерств и ведомств;

Классификация форм финансового контроля

4. *внутрихозяйственный* – финансовыми службами предприятий;
5. *общественный* – физическими лицами на добровольных началах;
6. *независимый* – аудиторами и аудиторскими фирмами.

По времени осуществления:

- 1. предварительный;*
- 2. текущий;*
- 3. последующий.*

Классификация форм финансового контроля

1. Предварительный контроль:

- на стадии разработки, рассмотрения и утверждения финансовых планов
- напр.. со стороны банка при рассмотрении заявки о предоставлении ссуды

Классификация форм финансового контроля

Текущий контроль:

- в процессе выполнения финансовых планов, в ходе самих финансовых операций
- производится повседневно финансовыми службами для обнаружения допущенных ошибок
- отличается оперативностью, гибкостью
- напр., за состоянием счета в банке

Классификация форм финансового контроля

Последующий контроль (или финишный, результирующий):

-организуется в форме проверок и ревизий

-напр., за финансовыми результатами деятельности по завершении планового периода

Классификация форм финансового контроля

По степени охвата:


1. сплошной;

2. выборочный.

Классификация форм финансового контроля

По сфере финансовой деятельности:

- 1. бюджетный;*
- 2. налоговый;*
- 3. валютный;*
- 4. кредитный;*
- 5. страховой;*
- 6. инвестиционный;*
- 7. контроль за денежной массой.*



Классификация форм финансового контроля

По методам проведения:

1. анализ;

2. проверка;

3. обследование;

4. надзор;

5. наблюдение (мониторинг);

6. ревизия.

Классификация форм финансового контроля

1. Анализ финансовой деятельности

может выступать как элемент контроля или как самостоятельный инструмент финансового менеджмента.

Как разновидность контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности, финансового состояния и обеспеченности собственным капиталом, эффективности его использования.

2. Проверка -

рассмотрение отдельных вопросов
финансовой деятельности на
основе отчетной документации и
определение мер для устранения
выявленных нарушений

Классификация форм финансового контроля

3. Обследование

охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей субъекта для определения его финансового состояния и перспектив развития

Классификация форм финансового контроля

4. Надзор:

- производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на то или иной вид финансовой деятельности
- предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов

5. Наблюдение (мониторинг):

- постоянный контроль
- например, со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента

Классификация форм финансового контроля

6. Ревизия:

-наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля

-полное обследование финансово-хозяйственной деятельности субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности

-может быть документальная или фактологическая, плановая или внезапная