



# «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

*Классификация форм финансового контроля*

## **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