

ЛЕКЦИЯ

Тема №4 «Управление финансами. Финансовый контроль.»

Разработал:

кандидат экономических наук

Шкварок В.М.

Санкт-Петербург - 2016

Учебные вопросы

- 1. Сущность и методы управления финансами**
- 2. Организационная схема управления финансами.**
- 3. Управление финансами предприятия.**
- 4. Система бюджетирования.**
- 5. Сущность и задачи финансового контроля.**
- 6. Субъекты исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль.**
- 7. Аудиторский контроль.**

1. Сущность и методы управления финансами

Управление - это сознательное целенаправленное воздействие субъекта управления на объект управления с помощью комплекса приемов и методов, осуществляемое для достижения намеченных целей.

В процессах управления финансами *объектами управления* являются виды финансовых отношений, связанные с формированием денежных доходов, накоплением и их использованием.

Субъектами управления выступают организационные структуры, осуществляющие управление: государственные и муниципальные органы, в финансах хозяйствующих субъектов – специальные службы, финансовый аппарат, в финансах домохозяйств – сами домохозяйства.

Управление государственными финансами имеет целью обеспечение:

- А) относительного баланса экономических институтов государства, юридических и физических лиц;
- Б) бездефицитного государственного бюджета;
- В) устойчивости национальной валюты как основополагающего элемента в финансовых отношениях.

Принципы управления финансами:

- плановость и системность.
- целевая направленность;
- диверсифицированность;
- стратегическая ориентированность.

Процесс управления финансами можно рассматривать как следующий ряд последовательных процедур:

- 1) выработка форм финансовых отношений и их совершенствование;
- 2) финансовая деятельность, включающая финансовое прогнозирование, составление и исполнение финансовых планов;
- 3) проверка соблюдения, изучение и анализ действующих форм финансовых отношений с целью подготовки предложений для их дальнейшего совершенствования.

Под методами управления понимаются способы и средства достижения поставленных целей.

Методы управления финансами обладают рядом специфических особенностей:

- 1) методы управления используются субъектами исполнительной власти в качестве средства реализации закрепленной за ними компетенции;
- 2) посредством методов финансового управления реализуется управляющая воля государства;
- 3) через методы управления финансами реализуется связь субъекта управления с объектом управления в сфере финансов;
- 4) выбор конкретных методов управляющего воздействия на финансовые отношения находится в прямой зависимости от особенностей объекта управления (например, ведомственной принадлежности);
- 5) методы управления финансовыми отношениями имеют обязательный характер, что обеспечивается средствами их правового регулирования.

Методы финансового управления делятся на две группы:

- 1) экономические (косвенные)
- 2) прямые.

Экономические (косвенные) методы состоят в создании государством условий, которые, либо стимулируют определенный тип поведения управляемых объектов (например, предоставление льгот), либо создают предпосылки ограничительного характера в форме усложнения процедур, повышения тарифов и другое.

Конкретные формы применения косвенных методов финансового управления могут быть следующими:

- 1) формирование и поддержание конкурентной среды на внутреннем рынке, и ограничение монополизации рынка;
- 2) государственное регулирование цен естественных монополистов;
- 3) защита контрактных отношений между субъектами рынка, обеспечивающая стабильное функционирование расчетно-платежных отношений в финансовой сфере;
- 4) проведение эффективной таможенной политики;
- 5) содействие развитию страхового дела и страхования предпринимательских рисков;
- 6) содействие развитию рынка капитала.

Прямыми методами финансового управления являются методы прямого административного воздействия на финансовую деятельность хозяйствующих субъектов посредством:

1) лицензирования предпринимательской деятельности, установления квот на производство некоторых товаров, установления предельных цен по ограниченной номенклатуре товаров и услуг;

2) финансового дотирования и субсидирования производства и реализации отдельных видов товаров и услуг;

3) применения государственной монополии и акцизного налогообложения на отдельные виды товаров;

4) реализации системы мер социальных гарантий, социальной и финансовой поддержки социально не защищенных слоев населения;

5) установления льгот по налогам и различным платежам в бюджет и внебюджетные фонды для конкретных налогоплательщиков;

6) применения финансовых санкций в отношении нарушителей финансовой дисциплины.

2. Организационная схема управления финансами.

Организационная схема управления государственными финансами - это совокупность государственных властных структур, а также институтов в функции и задачи которых входит управление финансами государства.

Согласно Конституции РФ (ст. 94, 95) высшим представительным и законодательным органом власти в стране является Федеральное Собрание, состоящее из двух палат - Государственной Думы и Совета Федерации. В республиках представительные (законодательные) органы образуются в соответствии с Конституцией РФ и Конституцией республики

Система органов управления финансами в России



Законодательные органы власти управления финансами

ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ

Совет Федерации РФ

Государственная Дума РФ



Комитет по бюджету

Комитет по финансовым рынкам и денежному обращению

Комитет по экономической политике, предпринимательству и собственности

Комитет по бюджету и налогам

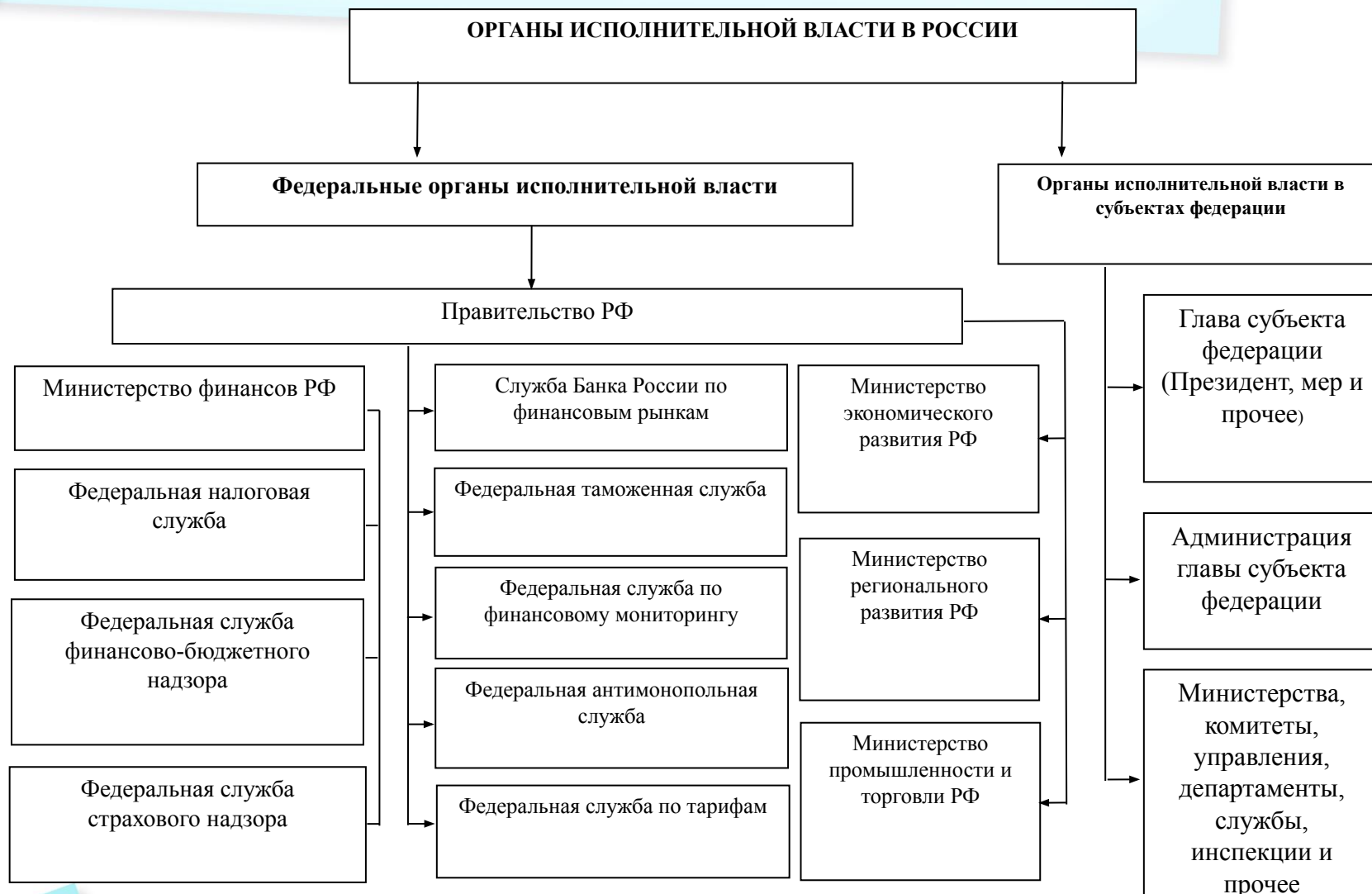
Комитет по финансовому рынку

Комитет по экономической политике и предпринимательству

Комиссия по взаимодействию со Счетной палатой РФ

Счетная палата РФ

Органы исполнительной власти управления финансами

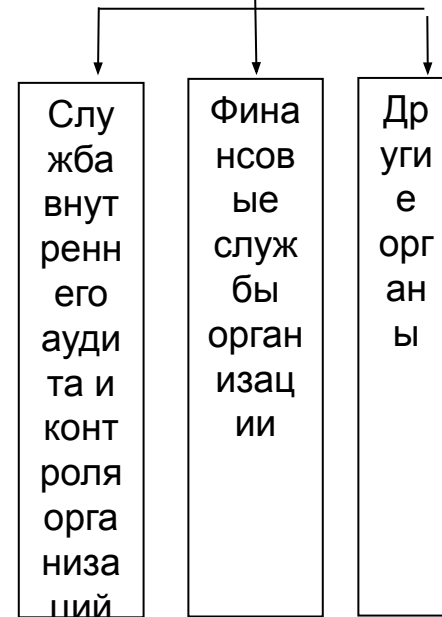


Система негосударственного управления финансами

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ОРГАНЫ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНЫ



3. Управление финансами предприятия.

Финансы предприятий - основа финансовой системы любого государства, так как именно в сфере материального производства создаются и первично распределяются совокупный общественный продукт и национальный доход.

Управление финансами предприятия – это деятельность по эффективному привлечению и использованию финансовых (денежных) средств. То есть, управление финансами направлено на получение финансовых (денежных) средств извне и в дальнейшем - на распоряжение ими с целью достижения наилучшего экономического результата (нормы получаемой прибыли).

Основными задачами управления финансами предприятия является:

- 1) Обеспечение источниками финансирования бизнеса (поиск внутренних и внешних, кратко- и долгосрочных источников финансирования, выбор наиболее оптимального их сочетания).
- 2) Эффективное использование финансовых ресурсов для достижения стратегических и тактических целей.

Основным источником денежных средств является доход предприятия, т.е. то, что предприятие получает от своей деятельности: продажи продукции, сдачи в аренду имущества, получения процентов от инвестиций в другие организации и виды деятельности и т.п.

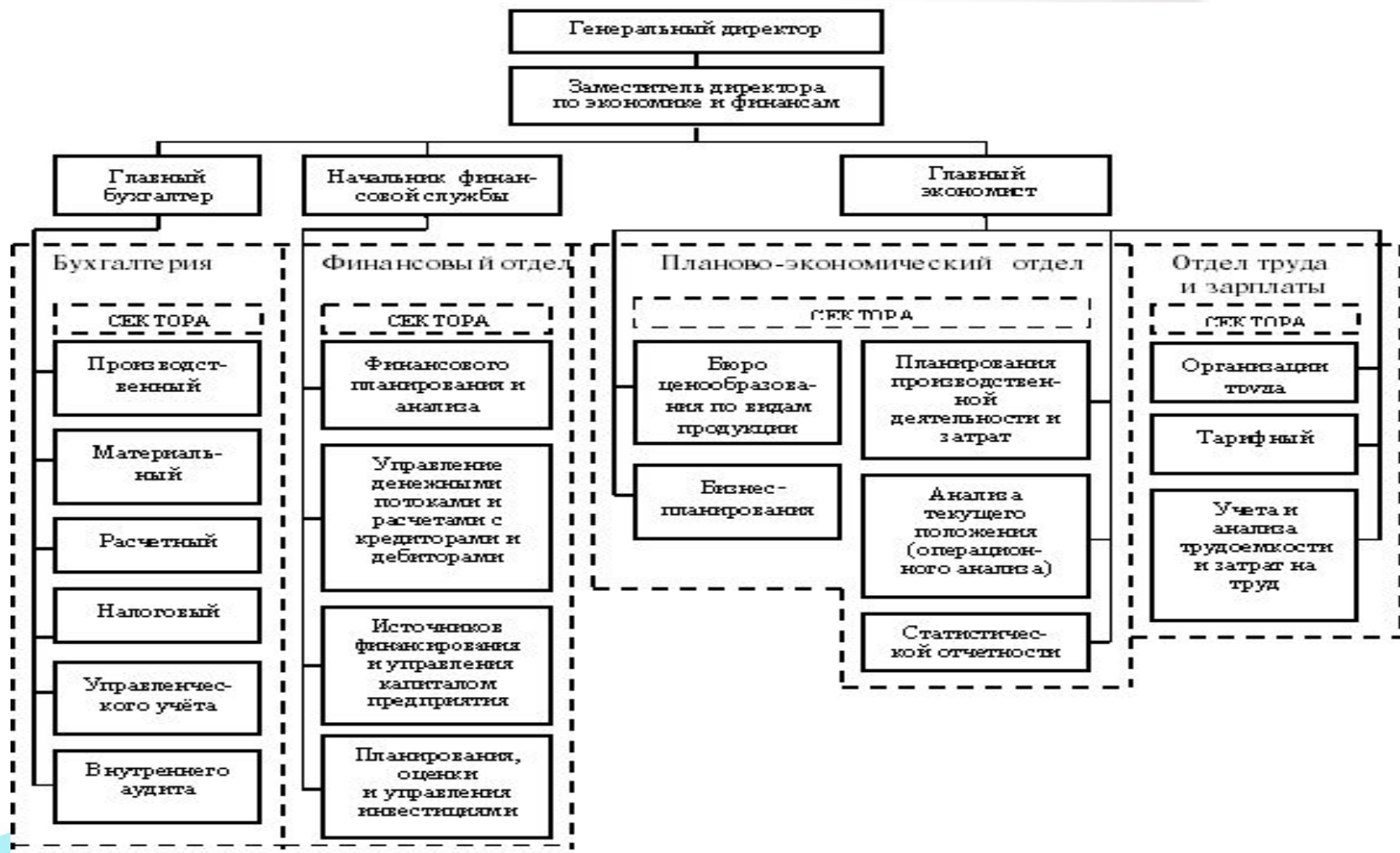
Также источниками доходов могут являться: поставщики сырья, материалов, которые могут предоставить "косвенный" кредит предприятию в виде возможности отсрочить платежи; кредиты банков и других кредитных организаций; продажа собственных акций или облигаций.

Управление финансами предприятия осуществляется с помощью системы управления, которая включает два ключевых элемента – субъект управления и объект управления. Субъект управления осуществляет воздействие на объект, используя как общие функции управления, так и специальные функции, определяемые спецификой финансового управления.

Субъектами финансового управления выступают финансовые службы соответствующих предприятий. В международном бизнесе их обычно называют финансовой бухгалтерией в отличие от просто бухгалтерии, занимающейся собственно бухгалтерским учетом и бухгалтерско-статистической отчетностью.

Объектами финансового управления выступают явления и процессы, основными из которых можно считать: капитал предприятия, его активы, инвестиции, денежные потоки, финансовые риски, прибыль и финансовое состояние предприятия.

Организационная структура управления финансами на предприятии (пример)

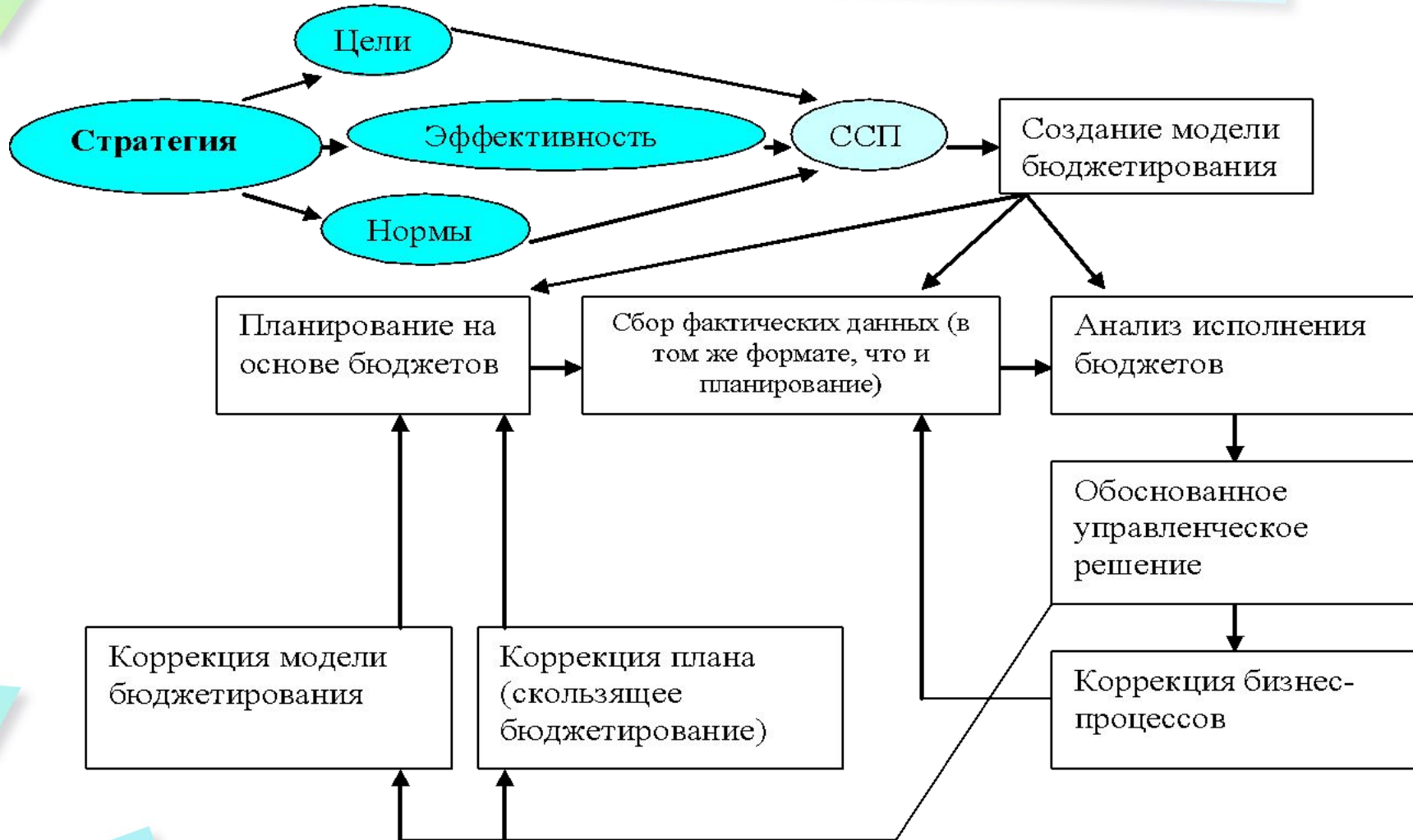


4. Система бюджетирования.

Бюджетирование – это система управления бизнесом на всех уровнях организации, обеспечивающая достижение ее стратегических целей с помощью бюджетов, на основе сбалансированных финансовых показателей.

Система сбалансированных показателей (ССП) должна, как минимум, позволить представить стратегические и тактические цели в измеряемом виде. Разрабатываемая система бюджетов, должна позволить оценить деятельность выделенных в финансовой структуре ЦФО и направлений бизнеса (эффективность, как превышение доходов над расходами).

Процесс бюджетирования



Система бюджетирования (пример)



Операционный бюджет – бюджет, описывающий в натуральных и финансовых показателях бизнес-процесс (БП) или направление бизнеса (совокупность БП).

Финансовый бюджет – бюджет, описывающий в финансовых показателях денежный поток в рамках ЦФО. Управление операционной эффективностью (БДР), платежеспособностью и ликвидностью (БДДС) и стоимостью активов компании (ББЛ).

Базовый бюджет – бюджет, который планируется первым, поскольку от него зависит построение других бюджетов (зависимых).

Зависимый бюджет – бюджет, показатели которого при планировании в целом вычисляются на основе других бюджетов, по заданным формулам.

Типы бюджетов:

по составу показателей:

бюджет доходов и расходов (БДР) - плановый отчет о прибылях и убытках;

бюджет движения денежных средств (БДДС),

плановый баланс;

по объекту бюджетирования (функциональные бюджеты):

бюджет продаж, бюджет снабжения, бюджет затрат и т. д.;

по горизонту планирования: годовой, квартальный, месячный и т. д.;

по технологии планирования: последовательный, скользящий;

по уровню планирования: бюджет ЦФО, консолидированный бюджет

компании.

5. Сущность и задачи финансового контроля.

Государственный финансовый контроль является важнейшей функцией государственного управления и представляет собой систему мероприятий по проверке законности, целесообразности и эффективности действий по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении федерального правительства, региональных и местных органов власти.

Основными задачами государственного финансово-экономического контроля являются:

1) проверка правильности составления и исполнения государственного бюджета, контроль источников поступления бюджетных ресурсов, контроль расходования бюджетных ресурсов;

2) обеспечение соблюдения законодательства в области налогообложения, контроль за целесообразностью предоставления и законностью использования льгот по налогообложению, государственных дотаций и иных финансовых преференций;

3) проверка имущественного состояния и эффективности использования государственных финансовых, трудовых и материальных ресурсов предприятий и учреждений, контроль эффективности использования государственной и муниципальной собственности, проведения ее приватизации;

4) оценка правомерности и эффективности использования внебюджетных фондов;

5) выявление резервов роста финансовых ресурсов государства, проверка выполнения финансовых обязательств перед государством, органами управления, перед юридическими и физическими лицами. Выявление внутренних резервов производства, т.е. источников и факторов повышения рентабельности, роста производительности труда, более эффективного использования материальных, денежных и трудовых ресурсов хозяйствующих субъектов;

6) контроль правильности осуществления валютных операций;

7) проверка правильности ведения бухгалтерского учета;

8) проверка правильности использования юридическими лицами находящихся в их ведении денежных ресурсов (бюджетных и собственных, банковских ссуд, внебюджетных средств и других);

9) проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств юридическими лицами;

10) устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

Классификация финансового контроля

- 1) По уровню управления финансовый контроль подразделяется:
 - а) *общегосударственный (вневедомственный) финансовый контроль,*
 - б) *негосударственный контроль* – аудит.
- 2) По времени осуществления финансовый контроль подразделяется:
 - а) *предварительный контроль;*
 - б) *текущий контроль;*
 - в) *последующий контроль.*
- 3) По признаку повторяемости контрольных действий ревизии могут быть первичными, повторными и дополнительными.
- 4) По характеру субъектов контроля различают внутренний и внешний контроль.
- 5) По средствам осуществления различают: документальный и фактический контроль.
- 6) По обследуемым периодам выделяют оперативный и периодический контроль.
- 7) По объему деятельности, охватываемой ревизиями и обследованиями, различается полный и частичный контроль.

6. Субъекты исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль.

В РФ существует **президентский, парламентский, правительственный, прокурорский и независимый (аудиторский) контроль.**

Цель президентского контроля определяется конституционным статусом Президента РФ.

Согласно ст. 80 Конституции РФ Президент является главой государства. Президент РФ – гарант Конституции, права и свобод человека и гражданина, он определяет основные направления внутренней и внешней политики государства.

Федеральные службы и агентства, основным содержанием деятельности которых является осуществление контроля и надзора в определенных сферах экономики и финансов

1. Счетная палата
2. Прокуратура РФ
3. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
4. Федеральная служба по финансовому мониторингу
5. Федеральное казначейство
6. Федеральная антимонопольная служба
7. Служба Банка России по финансовым рынкам
8. Федеральная служба по тарифам
9. Федеральная служба государственной статистики
10. Федеральная налоговая служба
11. Федеральная служба страхового надзора
12. Федеральная таможенная служба
13. Федеральное агентство по государственным резервам
14. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии
15. Федеральное агентство по управлению государственным имуществом
16. Контрольно-счетные органы субъектов РФ и муниципальных образований

7. Аудиторский контроль.

Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Для целей Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" **под бухгалтерской (финансовой) отчетностью** аудируемого лица понимается - *информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными ФЗ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"*.

Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Аудитор - физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

Функциями государственного регулирования аудиторской деятельности являются:

- 1) выработка государственной политики в сфере аудиторской деятельности;
- 2) нормативно-правовое регулирование в сфере аудиторской деятельности, в том числе утверждение федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также принятие в пределах своей компетенции иных нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность и (или) предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 3) ведение государственного реестра саморегулируемых организаций auditors, а также контрольного экземпляра реестра auditors и аудиторских организаций;
- 4) анализ состояния рынка аудиторских услуг в РФ;
- 5) иные предусмотренные настоящим Федеральным законом функции.

Литература:

Основная:

1) Бородушко И.В., Кузин Н.Н. Финансы: учебное пособие. 2-е изд. СПб.: ПИТЕР, 2009. 2) Кузин Н.Н., Самсонова Е.К. Финансы, денежное обращение и кредит: курс лекций. СПб.: изд-во СПб ун-та МВД России, 2011. - 132 с. 3) Кабанцева Н.Г. Финансы. – М.: Феникс, 2012.

Дополнительная:

1) Ковалев В.В. Финансы. Учебник. – М.: Промпект, 2013. 2) Лаврушин О.И. Финансы и кредит. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2013. 3) Малиновская О.В., Скобелева И.П., Бровкина А.В. Финансы. Учебное пособие. – М.: Ифра-М, 2013. 4) Мазурина Т.Ю., Трошин А.Н., Фомкина В.И. Финансы и кредит. Учебник. – М.: Ифра-М, 2013. 5) Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. М.: Юнити-Дана, 2010. Поляк Г.Б. Бюджетная система России. – М.: ЮНИТИ, 2010. 6) Федякина Л.Н. Международные финансы. – М.: Издательство: Международные отношения, 2012. 7) Твердохлебов В.Н., Королев Н.Г. Местные финансы. – М.: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2012. 8) Шуляк П.Н., Белотелова Н.П. Финансы. Учебник для бакалавров. – М.: Дашков и К, 2013.

Наглядные пособия:

1) Литвиненко А.Н., Шкварок В.М. Альбом схем. Финансы. - СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2010



Спасибо
за внимание!