

Раздел 2. Управление финансами

Финансовая система

Понятие «система финансов» следует отличать от понятия финансовой системы.

Финансовая система – это совокупность конкретных финансовых органов и институтов, призванных на практике осуществлять реализацию государственной финансовой политики.

Управление финансами

Управление финансами – это целенаправленное воздействие финансовой системы (финансовых органов) на финансовые отношения с целью разработки и реализации конкретной финансовой политики

Схема управления финансами

Управление финансами

Субъект управления	Средство управления	Объект управления	Результат (конечная цель)
Финансовые органы (Финансовая система)	Финансовый механизм	Финансовые отношения (система финансов)	Финансовая политика
<ul style="list-style-type: none"> — Президент (администрация президента) — Федеральное собрание — Правительство — Счетная палата — Центральный банк — Министерство финансов — Местные фин. органы — Финансовые отделы предприятий 	<ul style="list-style-type: none"> — финансовое право — финансовое планирование — текущее регулирование — финансовый контроль — финансовая информация 	<ul style="list-style-type: none"> — общегосударственные финансы — местные финансы — финансы государственных предприятий, организаций и учреждений 	<ul style="list-style-type: none"> — стабилизационная политика — сдерживающая политика (политика ограничения деловой активности) — стимулирующая политика (политика экономического роста)

Управление финансами



Стратегическое управление финансами

В Российской Федерации общее стратегическое управление финансами осуществляют:

- Президент РФ;
- Правительство страны (Премьер-министр и кабинет министров);
- Федеральное собрание (Государственная дума и Совет Федерации).

Президент РФ обладает законодательной инициативой, регламентирует деятельность финансовой системы, ежегодно направляет послания Федеральному Собранию РФ, подписывает проект федерального бюджета, имеет право «вето» на финансовое законодательство, принятое Парламентом.

В рамках своих полномочий Президент определяет основные направления внутренней политики государства путем издания указов и распоряжений. Его оценки ситуации в различных сферах общественной жизни и видение основных направлений политики государства учитываются как парламентом, так и Правительством при проведении законопроектных работ.

Стратегическое управление финансами

Федеральное Собрание в лице двух его палат — Государственной думы и Совета Федерации.

Так же, как и Президент, обладают законодательной инициативой, проводят рассмотрение и утверждение всех федеральных законов, в т.ч. финансовых. Рассматривают и утверждают проект федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Утверждают отчет об исполнении государственного бюджета. Кроме того, рассматривают законы о налогах, сборах и обязательных платежах, устанавливают предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

Для успешной реализации своей деятельности в рамках управления финансовыми вопросами Федеральным Собранием была образована Счетная палата РФ.

Стратегическое управление финансами

Счетная палата Российской Федерации — постоянно действующий высший орган внешнего государственного аудита (контроля), подотчетный Федеральному Собранию Российской Федерации. Она осуществляет свою деятельность на основе принципов законности, эффективности, объективности, независимости, открытости и гласности.

Счетная палата осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, а также за использованием федеральной собственности.

В рамках реализации поставленных задач Счетная палата проводит аудит систем финансовых расчетов, состояния государственного внутреннего и внешнего государственного долга РФ, долга иностранных государств и иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией; бюджетных кредитов, предоставленных из федерального бюджета и т. п.

Стратегическое управление финансами

Также Счетная палата РФ проводит экспертизы федеральных законов:

- о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ;
- законов, касающихся расходных обязательств Российской Федерации;
- законов, приводящих к изменению доходов государственного бюджета.

Счетная палата анализирует итоги проводимых контрольных мероприятий, обобщает и исследует причины и последствия выявленных отклонений и нарушений в процессе формирования доходов и расходования средств федерального бюджета. На основе полученных данных Счетная палата разрабатывает предложения по совершенствованию бюджетного законодательства и развитию бюджетно-финансовой системы Российской Федерации и представляет их на рассмотрение палат Федерального Собрания.

Текущее управление финансами

Текущее управление финансами осуществляют финансовый аппарат, органы исполнительной власти, финансовые отделы всех уровней. Эти службы реализуют на практике разработанную финансовую политику, в соответствии с указаниями высших органов власти изменяют формы финансовых отношений, контролируют соблюдение финансового законодательства, изучают его эффективность и вносят предложения по совершенствованию.

Текущее управление финансами

В РФ текущее управление финансами осуществляют:

- Центральный банк РФ;
- Министерство финансов РФ и находящиеся в его ведении федеральные службы (Федеральная налоговая служба, Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба, Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка);
- Министерство экономического развития РФ (Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, Федеральная служба государственной статистики и др.);
- Федеральные службы, руководство деятельностью которых осуществляет Правительство РФ (Федеральная антимонопольная служба, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральное агентство по государственным резервам и др.);
- региональные финансовые органы (региональные министерства финансов и др.);
- местные финансовые органы (финансово-бюджетные управления);
- финансовые отделы и бухгалтерии предприятий и т. д.

Текущее управление финансами

Центральный банк Российской Федерации действует на основании ФЗ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

До 2013 г. Центральный банк занимался исключительно вопросами денежно-кредитного регулирования.

Основными целями деятельности ЦБ РФ являлись:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

С 1 сентября 2013 г. Банк России получил новый статус мегарегулятора. К целям деятельности Банка были добавлены еще две: развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Тогда же ему были переданы полномочия упраздненных служб: Федеральной службы страхового надзора и Федеральной службы по финансовым рынкам.

Текущее управление финансами

Таким образом, с 1 сентября 2013 г. под контроль Банка России, помимо банковского сектора, перешел весь финансовый сектор.

В дополнение к уже ранее существовавшим функциям, были добавлены функции по разработке и проведению политики, обеспечивающей развитие и стабильность функционирования финансового рынка РФ.

На Центральный банк возложены обязанности по регистрации, контролю и защите прав и законных интересов участников финансового рынка (акционеров и инвесторов; профессиональных участников рынка ценных бумаг, страхователей и застрахованных лиц; негосударственных пенсионных фондов и т. п.).

Текущее управление финансами

Министерство финансов РФ действует на основании Положения о министерстве финансов Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329.

Минфин РФ является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в представленных сферах (бюджет, налоговые отношения, бухгалтерский учет и отчетность, аудиторская деятельность, государственный долг, резервный фонд и фонд национального благосостояния и др.).

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении:

- Федеральной налоговой службы;
- Федерального казначейства;
- Федеральной таможенной службы;
- Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка.

Текущее управление финансами

Министерство финансов РФ осуществляет следующие полномочия:

1) вносит в Правительство РФ проекты федеральных законов, нормативных правовых актов и другие документы по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения Министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб;

2) разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты (порядок формирования отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы РФ; порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета; порядок ведения Единого государственного реестра юридических лиц; формы налоговых деклараций; порядок ведения государственной долговой книги РФ; отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг; условия эмиссии и обращения федеральных государственных ценных бумаг; порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности);

Текущее управление финансами

Министерство финансов осуществляет:

- составление проекта федерального бюджета;
- представление в Правительство Российской Федерации отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;
- управление средствами Фонда национального благосостояния;
- управление государственным долгом Российской Федерации;
- выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;
- организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации;
- анализ эффективности использования средств государственной поддержки, оказываемой за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями;
- сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов и пр.

Далее рассмотрим функционал служб, подведомственных Минфину РФ

Текущее управление финансами

Федеральная налоговая служба действует на основании Положения о федеральной налоговой службе от 30 сентября 2004 г. № 506.

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим следующие функции:

1. Функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов, сборов и иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, а также функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

2. Государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств.

3. Представление интересов государства в делах о банкротстве.

Текущее управление финансами

Федеральная налоговая служба и ее территориальные органы — управления Службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональные инспекции Службы, инспекции Службы по районам, районам в городах, городам без районного деления составляют единую централизованную систему налоговых органов.

Федеральная налоговая служба осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1) осуществляет контроль и надзор за:

- соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов;
- осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями;
- соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения;
- полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;

Текущее управление финансами

2) выдает разрешения на проведение всероссийских лотерей;

3) осуществляет:

— государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств;

— выдачу специальных марок для маркировки табака и табачных изделий, производимых на территории РФ;

— федеральный государственный надзор в области организации и проведения лотерей и азартных игр;

— аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц (за исключением представительств иностранных кредитных организаций);

4) регистрирует контрольно-кассовую технику, используемую организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Текущее управление финансами

5) ведет учет всех налогоплательщиков;

6) ведет реестры (единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, единый государственный реестр лотерей, государственный реестр всероссийских лотерей и пр.);

7) разрабатывает формы и порядок заполнения расчетов по налогам, формы налоговых деклараций и иные документы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и направляет их для утверждения в Министерство финансов Российской Федерации;

8) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Текущее управление финансами

Федеральное казначейство

Положение о федеральном казначействе утверждено Постановлением Правительства РФ № 703 от 1 декабря 2004 г.

Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим функции:

- 1) по обеспечению исполнения федерального бюджета;
- 2) по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 3) по предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителям и получателями средств федерального бюджета.

Текущее управление финансами

Федеральное Казначейство имеет следующие полномочия:

- 1) доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета объемы финансирования;
- 2) ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета;
- 3) открывает в Центральном банке РФ и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством;
- 4) открывает и ведет лицевые счета бюджетных организаций;
- 5) составляет и представляет в Министерство финансов Российской Федерации оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета РФ;

Текущее управление финансами

6) осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета;

7) осуществляет управление операциями на едином счете федерального бюджета;

8) осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

9) осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета и пр.

10) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Текущее управление финансами

Федеральная таможенная служба

Действует на основании Постановления Правительства РФ от 16 сентября 2013 г. N 809 «О федеральной таможенной службе».

Является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, функции органа валютного контроля, функции по защите прав на объекты интеллектуальной собственности, функции по проведению транспортного контроля в пунктах пропуска через Государственную границу РФ, а также санитарно-карантинного, карантинного фитосанитарного контроля и государственного ветеринарного надзора, функции по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений и административных правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов Российской Федерации, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений.

Текущее управление финансами

В соответствии с целями, поставленными перед службой, ФТС наделена широким перечнем полномочий. Ниже рассмотрены те, которые непосредственно относятся к финансовой сфере деятельности службы.

1. Ведение реестров лиц, организаций и объектов, включенных в область таможенного дела (таможенные представители, объекты интеллектуальной собственности и др.).

2. Выдача свидетельств и разрешений на право деятельности в определенных сферах таможенного дела.

3. Определение порядка и непосредственное осуществление таможенного оформления и контроля.

4. Классификация товаров в соответствии с товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности, определение страны происхождения и таможенной стоимости перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации товаров и транспортных средств.

Текущее управление финансами

5. Выявление, предупреждение и пресечение преступлений и административных правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов Российской Федерации, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений.

6. Взимание таможенных платежей — таможенных пошлин и таможенных сборов.

Текущее управление финансами

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка (росалкогольрегулирование)

Действует на основании Постановления Правительства РФ от 24 февраля 2009 г. № 154 «О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка».

Росалкогольрегулирование является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю за производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, по надзору и оказанию услуг в этой сфере

Цели и задачи Росалкогольрегулирования:

- снижение потребления алкогольной продукции;
- сокращение теневого оборота алкогольной продукции;
- усиление контроля производства и оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- увеличение доходов от алкогольного рынка в бюджет.

Текущее управление финансами

Именно последняя задача относится к финансовой деятельности службы, позволяющей государству увеличить пополнение бюджета за счет сокращения теневого оборота алкогольной продукции и усиления контроля за ее оборотом.

В рамках поставленных целей Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка наделена следующими полномочиями:

- разработка нормативной базы по вопросам регулирования алкогольного рынка;
- лицензирование производства и оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- выдача федеральных специальных марок;
- ведение государственного реестра лицензий на производство и оборот алкогольной продукции.

Финансовый механизм

Финансовый механизм — это средство воздействия субъекта (государства) на объект (финансовые отношения) финансовой системы, внешняя форма проявления практической реализации функций финансов.

Финансовый механизм можно представить как совокупность различных форм и методов использования государством финансов с целью обеспечения соответствующей финансовой политики в рамках экономической системы.

Финансовый механизм состоит из ряда взаимосвязанных подсистем:

- финансовое право;
- финансовое планирование;
- текущее управление;
- финансовый контроль;
- финансовая информация.

Финансовый механизм

Финансовое право — это совокупность юридических норм (законов, подзаконных актов, нормативных документов) регулирующих финансовые отношения для обеспечения бесперебойного осуществления задач и функций государства.

Цель — определить единые общие правила формирования и использования финансовых ресурсов и создать условия для успешного проведения финансовой политики.

Задачи финансового права:

- 1) закрепление единых принципов и правил управления финансами в качестве обязательных положений;
- 2) создание единых условий организации финансов в государстве;
- 3) установление мер ответственности за нарушение финансовой дисциплины.

Финансовый механизм

Финансовое планирование — это совокупность инструментов, позволяющих оценить текущее состояние финансов и определить потенциальные возможности для увеличения финансовых ресурсов.

Цель — обосновать эффективность принимаемых управленческих экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности необходимыми финансовыми ресурсами.

С помощью финансового планирования оценивается текущее финансовое состояние объекта, определяются потенциальные возможности для увеличения финансовых ресурсов, соотносятся потребности с источниками их покрытия.

Финансовый механизм

Текущее (оперативное) управление — комплекс мероприятий по обеспечению текущего функционирования государства необходимыми финансовыми ресурсами.

Цель — обеспечить выполнение запланированных показателей на всех стадиях распределительного процесса.

Текущее управление обеспечивает непрерывность и синхронность работы всех звеньев системы финансов, направленной на выполнение установленных показателей с учетом влияния внешних и внутренних факторов. Может заключаться в экономии ресурсов, перераспределении денежных потоков; корректировке показателей финансовых планов и т. п.

Финансовый механизм

Финансовый контроль — совокупность различных методов и форм контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов, осуществляемых специально уполномоченными контрольными органами.

Цель — предотвратить неэффективное и нецелевое использование финансовых ресурсов государства.

Охватывает деятельность контрольных финансовых органов, действующих на основе нормативных актов, регулирующих финансовые отношения. Обеспечивает целевое использование финансовых ресурсов государства, способствует предотвращению финансовых нарушений.

Финансовый механизм

Финансовая информация — совокупность сведений (финансовых показателей), которые используются в процессе финансового планирования, анализа, контроля. Включает в себя финансовую, бухгалтерскую, статистическую и другие виды отчетности.

Цель — оценить реальное финансовое состояние изучаемого объекта (государства, предприятия и пр.) и сделать выводы о перспективах его развития.

Финансовое управление может быть эффективным лишь при наличии у субъекта управления достоверной финансовой информации. Полная и достоверная информация о состоянии финансов необходима для разработки и реализации финансовой политики государства, для принятия верных управленческих решений на всех уровнях. Своевременная информация позволяет анализировать ход событий, заранее определять конечные результаты.

Финансовый механизм

Можно выделить следующие источники финансовой информации:

- 1) законодательные и нормативные акты разных уровней;
- 2) финансовая отчетность органов законодательной и исполнительной власти;
- 3) финансовая отчетность предприятий и организаций;
- 4) заключение независимых экспертов (аудит, оценка);
- 5) прочие информационные ресурсы (СМИ, Интернет, слухи).

С увеличением порядкового номера снижается достоверность полученных сведений.

Для наибольшей эффективности финансовая информация должна соответствовать определенным характеристикам. Она должна быть достоверной, своевременной, полной, понятной, защищенной и пр.

Финансовое планирование и прогнозирование

Особенности планирования и прогнозирования:

1. Планирование осуществляется на основе прогнозирования.
2. Прогноз, в отличие от плана, имеет несколько вариантов.
3. План содержит четкие параметры развития, а прогноз раскрывает различные альтернативы, положительные и отрицательные тенденции, намечает условия, при которых возможно решение поставленных задач.
4. План отражает наиболее оптимальный вариант развития.

Финансовое прогнозирование — предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов.

Финансовое планирование и прогнозирование

Финансовое прогнозирование предшествует стадии составления финансовых планов, вырабатывает концепцию финансовой политики на определенный период развития общества. Целью финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использования в прогнозируемом периоде. Прогнозы позволяют органам финансовой системы наметить разные варианты развития и совершенствования системы финансов, формы и методы реализации финансовой политики.

Финансовое планирование — это научное обоснование движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений на определенный период времени.

Финансовое планирование и прогнозирование

Финансовое планирование следует рассматривать как целенаправленную деятельность государства, отдельных звеньев и субъектов хозяйства по обоснованию эффективности принимаемых экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намеченных затрат и положительных конечных результатов.

Цель финансового планирования — оценить состояние финансов во всех звеньях системы финансов и определить потенциальные возможности для увеличения финансовых ресурсов.

Объект финансового планирования — перераспределительные процессы, осуществляемые посредством финансов при образовании, распределении и использовании фондов денежных средств в различных звеньях системы финансов (финансовая деятельность государства, региона или любого хозяйствующего субъекта).

Финансовое планирование и прогнозирование

Задачи финансового планирования:

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами поставленных целей и задач государства и предприятий;
- достижение оптимального соотношения между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися в руках хозяйствующих субъектов;
- выявление резервов увеличения финансовых ресурсов;
- контроль за эффективным и целесообразным использованием ресурсов.

Финансовый план упорядочивает финансовые отношения, позволяет заранее предвидеть финансовые результаты деятельности, дает четкое понимание и возможность анализа различных вариантов достижения поставленных целей.

Финансовое планирование и прогнозирование

Формы планирования и прогнозирования

1. Директивное — применение командно-административных рычагов для обязательной реализации установленных задач и целей. Реализуется на основе административных документов (указов, законов, приказов и пр.).
2. Стратегическое — определение целей и задач определенных показателей по основным, наиболее важным направлениям на среднесрочную и долгосрочную перспективу и разработка механизма их реализации при учете внешних факторов.
3. Индикативное — регулирование экономики на основе набора индикаторов в виде макроэкономических показателей. Носит преимущественно рекомендательный характер.

Финансовое планирование и прогнозирование

Методы финансового планирования и прогнозирования:

1. Метод экономического анализа.

Используется в качестве исходного для разработки финансовых планов. Анализируется движение финансовых ресурсов за истекший период. Данный метод позволяет оценить финансовое состояние объекта, определить динамику финансовых показателей, тенденции их изменения, внутренние резервы увеличения финансовых ресурсов, изучить результативность действующих финансовых отношений. Цель метода заключается не только в сопоставлении отчетных данных с плановыми показателями для выявления отклонений, но и позволяет определить основные закономерности, тенденции, внутренние резервы.

Финансовое планирование и прогнозирование

2. Коэффициентный метод

Основывается на достижениях прошлых лет. Базируясь на этих данных, с помощью коэффициентов уточняются задания истекшего года и определяются показатели нового периода. Данный метод имеет некоторые недостатки. При недостаточном обосновании полученных результатов без учета внешних факторов метод может привести к искажению показателей финансовых планов и нарушению стоимостных пропорций.

Финансовое планирование и прогнозирование

3. Нормативный метод

Основывается на использовании заранее установленных научно обоснованных норм и технико-экономических нормативов. С их помощью рассчитывается потребность в финансовых ресурсах и их источниках. Используются как законодательно установленные нормы и нормативы (ставки налогов и иных обязательных платежей, нормы амортизационных отчислений, размеры отчислений в резервные фонды и пр.), так и разработанные непосредственно на предприятиях (нормы потребности в оборотных средствах, производственных запасах, нормы расходов сырья, материалов, топлива и пр.). При использовании данного метода повышается реальность финансовых расчетов.

Финансовое планирование и прогнозирование

4. Балансовый метод

Является основным способом согласования отдельных разделов финансовых планов. Он используется для взаимной увязки расходов с источниками их покрытия. С помощью этого метода предупреждаются возможные диспропорции между расходами и поступлениями денежных средств в определенные отрезки времени. В результате обеспечивается взаимная увязка материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

5. Метод экономико-математического моделирования

Метод позволяет найти взаимосвязь между финансовыми показателями и факторами, их определяющими. Основывается на построении различных моделей движения финансовых ресурсов. Они представляют собой точное математическое описание экономических процессов. Моделируется финансовое обеспечение намечаемого проекта, объем и структура расходов в разных ситуациях и предполагаемый эффект. Из полученных результатов выбирается тот вариант, который наиболее полно отвечает поставленной цели.

Финансовое планирование и прогнозирование

6. Программно-целевой метод

Метод используется для разработки целевых комплексных программ. В основе лежит ориентация деятельности на достижение поставленных целей. Метод построен по логической схеме «цели — пути — способы — средства». Сначала определяются цели, которые должны быть достигнуты, потом намечаются пути их реализации, а затем — более детализированные способы и средства. Особенностью данного метода планирования является не просто прогнозирование будущего состояния объекта, а составление конкретной программы достижения поставленных целей и задач. Предназначен для обоснования плановых решений важнейших финансовых проблем (государственные программы).

Финансовое планирование и прогнозирование

7. Метод многовариантности (метод сценариев)

Метод заключается в разработке нескольких вариантов финансовых планов с целью выбора наиболее оптимального. Разрабатывается как минимум три варианта: оптимистический, пессимистический и наиболее вероятный. Каждому варианту приписывают его вероятностную оценку. Для каждого варианта рассчитывают вероятное значение критерия выбора, а также оценки отклонений от среднего значения.

Финансовый контроль

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов.

Финансовый контроль — это совокупность контрольных действий и операций законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, предприятий и учреждений.

Объектом финансового контроля являются денежные отношения при формировании и использовании финансовых ресурсов (денежных фондов) во всех звеньях системы финансов.

Финансовый контроль охватывает правильность составления и исполнения бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов; целевое использование бюджетных средств и государственной собственности; правильность составления бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности предприятиями и организациями; полноту и своевременность выполнения налоговых обязательств перед бюджетом, предприятиями и гражданами и многое другое.

Финансовый контроль

Субъектами финансового контроля являются особые органы, наделенные контрольными функциями (Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ, Казначейство, налоговые органы и пр.). Перечень контрольных финансовых организаций обширен. Контрольными функциями наделены как органы стратегического, так и текущего контроля в рамках действующего законодательства.

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи:

- 1) предотвратить финансовые нарушения и незаконное использование государственных средств и государственного имущества;
- 2) обеспечить необходимыми ресурсами (средствами) текущую деятельность государства;
- 3) обосновать с экономических позиций принимаемые органами государственной власти и органами местного самоуправления решения;
- 4) обеспечить выполнение финансового законодательства, правильность ведения финансового учета и отчетности и пр.

Финансовый контроль

В целом финансовый контроль позволяет соблюсти интересы и права как государства, так и хозяйствующих субъектов, а также населения и предназначен для реализации финансовой политики государства и создания условий для финансовой стабилизации.

Классифицировать финансовый контроль можно по различным признакам.

1. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, можно выделить:

- государственный;
- внутрихозяйственный (внутрифирменный);
- общественный;
- независимый (аудиторский).

Финансовый контроль

2. По времени проведения:

- предварительный контроль;
- текущий контроль;
- последующий контроль.

3. По регламенту:

- обязательный контроль;
- инициативный контроль.

4. По характеру материала, на основе которого проводится контроль:

— документальный (проводится на основании проверки документации (первичные документы, финансовая и бухгалтерская отчетность));

— фактический (представляет собой изучение фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуральном виде. Включает в себя: инвентаризацию; визуальное наблюдение; экспертную оценку).

Финансовый контроль

Методы проведения финансового контроля:

- проверка;
- обследование,
- надзор,
- наблюдение,
- анализ,
- ревизия

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятия или учреждения. Относится к документальному контролю и проводится на основе изучения отчетных документов (первичная документация; бухгалтерская и статистическая отчетность). Выявляются финансовые нарушения и намечаются мероприятия по их устранению.

Проверка может быть документальной и камеральной, а также плановой и внеплановой.

Финансовый контроль

Документальная проверка проводится на предприятии в присутствии должностных лиц. Источниками информации служат первичные документы, бухгалтерская и статистическая отчетность. Камеральная проверка проводится в контрольном органе на основе предоставленных предприятием документов и имеющимся в контрольном органе материалов о проверяемом объекте.

Плановая проверка проводится в соответствии с ежегодным планом проверок и включает контроль за соответствием деятельности предприятия необходимым требованиям и стандартам, утвержденным законодательством. Согласно ст. 9 ФЗ № 294-ФЗ от 26.12.08 плановая проверка может проводиться не чаще одного раза в три года.

Внеплановая проверка проводится вне ежегодного плана проверок. Основанием для проведения внеплановой проверки является:

- 1) истечение срока исполнения ранее выданного предписания об устранении выявленного нарушения;

Финансовый контроль

2) поступление информации о причинении вреда (возникновении угрозы причинения вреда) жизни, здоровью граждан, вреда животным, растениям, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов РФ, безопасности государства, а также угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

3) поступление информации о нарушении прав потребителей (в случае обращения граждан, права которых нарушены);

4) приказ (распоряжение) руководителя органа государственного контроля (надзора), изданный в соответствии с поручениями Президента РФ, Правительства РФ и на основании требования прокурора о проведении внеплановой проверки в рамках надзора за исполнением законов по поступившим в органы прокуратуры материалам и обращениям.

Финансовый контроль

Обследование охватывает отдельные стороны деятельности предприятия, но, в отличие от проверки, по более широкому кругу показателей. Определяется финансовое положение предприятия, перспективы его развития, необходимость реорганизации. Включает как документальные, так и фактические способы контроля.

Надзор проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на определенный вид финансовой деятельности: страховую, инвестиционную, банковскую и др. Он предполагает контроль за соблюдением установленных правил и нормативов, нарушение которых влечет за собой отзыв лицензии.

Анализ относится к последующей форме контроля и проводится по периодической или годовой отчетности. Оцениваются общие результаты хозяйственной деятельности, выявляется уровень выполнения плана, расходования средств, общие тенденции развития.

Финансовый контроль

Ревизия представляет собой взаимосвязанный комплекс контрольных действий по документальной и фактической проверке финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

Ревизия может быть по степени охвата данных: сплошной и выборочной.

При сплошной ревизии проверяются все финансовые и бухгалтерские документы за ревизуемый период, при выборочной проверяются лишь некоторые документы на выбор за определенный промежуток времени.

В зависимости от круга проверяемых вопросов ревизия может быть комплексной, тематической и сквозной.

Финансовый контроль

В проведении комплексной ревизии участвуют, как правило, несколько подразделений органа государственного финансового контроля и проверяются одновременно все направления финансово-хозяйственной деятельности предприятия и все его финансовые операции с государственными ресурсами. Тематические ревизии проводятся по конкретным вопросам (темам) деятельности контролируемого объекта. А сквозные ревизии проводятся одновременно на нескольких объектах, находящихся на различных уровнях, в единой системе управления.

Для проведения ревизии составляется программа, где указывается цель, объект, сроки и основные вопросы, подлежащие проверке. По результатам ревизии составляется акт, на основе которого разрабатываются мероприятия, которые направлены на устранение выявленных недостатков.

Финансовая политика

Воздействие финансов на экономическое и социальное развитие общества осуществляется через финансовую политику, которая является составной частью экономической политики государства.

Экономическую политику государства можно представить как совокупность денежно-кредитной и финансовой политики. Разработкой и реализацией денежно-кредитной политики занимается Центральный банк государства, а финансовую политику реализует Министерство финансов.

Финансовая политика — это совокупность государственных мероприятий, направленных на эффективную мобилизацию финансовых ресурсов, их перераспределение и использование в целях выполнения государством его функций и создания условий для экономической стабилизации.

Финансовая политика — конечная цель управления финансами, его конкретный результат. От того, насколько успешно проводится ФП, зависит степень воздействия финансов на экономическое развитие общества.

Финансовая политика

Основная цель финансовой политики — максимальная мобилизация финансовых ресурсов государства и их эффективное использование.

Финансовая политика реализуется за счет применения финансовых инструментов. Такими финансовыми инструментами являются: налоги, таможенные пошлины, порядок формирования доходов бюджетов, управление государственным долгом, условия формирования прибыли и затрат (расходов) предприятий, регулирование цен, уровень МРОТ и т. д. С помощью этих инструментов государство может оказывать прямое влияние на экономику, сознательно регулируя посредством конкретной ФП все ее основные параметры.

Финансовая политика

Реализация финансовой политики проводится в три этапа:

На первом этапе изучается действие объективных экономических законов, изучаются потребности общества, проводится анализ развития экономики государства, изучается влияние внешних и внутренних политических факторов.

И на основании полученных результатов определяются общие тенденции развития финансовых отношений. Другими словами, на этом этапе осуществляется подготовка и подводится экономическое обоснование под разрабатываемую финансовую политику страны.

На втором этапе происходит разработка конкретных мероприятий по повышению эффективности деятельности финансового механизма, по наиболее полной мобилизации финансовых ресурсов государства. На этом этапе выявляются резервы и определяются основные направления использования финансовых ресурсов на перспективу и в текущий период, т. е. именно на этом этапе и происходит разработка конкретной финансовой политики, определяется стратегия и тактика развития финансовых отношений.

Финансовая политика

А уже на третьем этапе идет реализация запланированных мероприятий, осуществляются практические действия, направленные на достижение поставленных целей и задач.

Финансовая политика государства реализуется на различных уровнях управления: стратегическом и тактическом. В связи с этим различают финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия государства представляет собой комплекс стратегических целей развития финансовых отношений государства и стратегических мероприятий, направленных на их достижение и ориентированных на длительный период развития макроэкономических процессов в экономической системе.

Финансовая тактика государства — это совокупность способов и форм организации финансовых отношений в рамках реализации финансовой стратегии, ориентированных на краткосрочный период. Ее реализация заключается в своевременном изменении способов и форм организации финансовых отношений в соответствии с экономическими потребностями общества на короткий промежуток времени.

Финансовая политика

Исходя из задач финансовой политики можно выделить три ее вида:

- 1) стимулирующая политика (или политика экономического роста);
- 2) стабилизационная политика;
- 3) сдерживающая политика (или политика ограничения деловой активности).

Под *политикой экономического роста* понимают систему финансовых мер, направленных на увеличение объема ВВП и повышение уровня занятости. При проведении данной политики государство, как правило, увеличивает бюджетные расходы, проводит мероприятия по улучшению инвестиционного климата в стране и одновременно старается снизить налоговое бремя на товаропроизводителей.

При *политике стабилизации* правительство использует финансовые инструменты в целях удержания объема выпуска продукции на типичном для страны уровне и поддержания стабильности цен.

Финансовая политика

Политика ограничения деловой активности направлена на уменьшение реального объема НП и применяется правительством в период экономического подъема с целью избежания кризиса перепроизводства и инфляции. Сдерживающая политика подразумевает уменьшение государственных расходов, увеличение налогов.

Кроме вышперечисленных видов финансовой политики, можно выделить два типа финансовой политики: дискреционная и недискреционная политика.

Дискреционная политика — гибкая политика, ориентирующаяся в большей мере на изменяющуюся экономическую ситуацию, чем на решения законодательных и исполнительных органов (применение финансовых рычагов при минимальном участии государства).

Недискреционная политика — недостаточно гибкая политика, следование жесткому, заранее определенному курсу. Экономическая политика, проводимая непосредственно государством; ориентация на жесткие приказы, указания, иногда без учета экономических интересов.

Финансовая политика

Финансовая политика включает в себя:

- бюджетную политику;
- налоговую политику;
- ценовую политику;
- таможенную политику.

Бюджетная политика — это комплекс мер законодательных и исполнительных органов власти по вопросам регулирования бюджетных отношений с целью обеспечения интересов государства и общества. Основным документом, определяющим бюджетное устройство и регулирующим бюджетный процесс в Российской Федерации, является Бюджетный кодекс РФ. В этом документе определены принципы построения бюджетной системы РФ; функции, права и обязанности участников бюджетного процесса; порядок формирования и распределения бюджетов различных уровней; механизм межбюджетных отношений.

Финансовая политика

Бюджетная политика определяет:

- долю ВВП, концентрируемую в бюджете;
- структуру доходной и расходной частей бюджета;
- порядок распределения расходов между бюджетами разных уровней;
- источники покрытия бюджетного дефицита;
- механизм государственных заимствований и порядок управления государственным долгом и пр.

Бюджетная политика любого государства должна формироваться исходя из необходимости улучшения качества жизни населения, создания условий для обеспечения развития экономики и социальной сферы, решения проблем макроэкономической сбалансированности, повышения эффективности и прозрачности управления общественными финансами.

Финансовая политика

Еще в начале 2000-х гг. были определены основные стратегические цели бюджетной политики России:

- 1) обеспечить сбалансированность бюджетных ресурсов и обязательств;
- 2) создать эффективную систему управления государственными финансами;
- 3) снизить налоговую нагрузку на экономику;
- 4) направить финансовые ресурсы на решении приоритетных задач, стоящих перед экономикой;
- 5) снизить зависимость бюджетных доходов от конъюнктуры мировых цен;
- 6) провести реформирование межбюджетных отношений.

Финансовая политика

Налоговая политика — это комплекс целенаправленных правовых действий органов власти и управления в области налогообложения. Налоговая политика тесно связана с бюджетной политикой государства.

К инструментам налоговой политики относятся виды налогов, налоговые ставки, установление круга налогоплательщиков и объектов налогообложения, налоговые льготы.

В теории налогообложения, как правило, выделяют три вида налоговой политики:

- политика максимальных налогов;
- политика минимальных налогов;
- политика разумных налогов.

Финансовая политика

Политика максимальных налогов проводится в интересах государства и направлена на максимально возможное изъятие доходов населения и предприятий. Ее цель — сконцентрировать наибольшее число финансовых ресурсов в руках государства для реализации крупных проектов. При проведении этой политики государство устанавливает высокие налоговые ставки, вводит новые виды налогов, отменяет налоговые льготы.

Политика минимальных налогов проводится в интересах предпринимателей и направлена на обеспечение экономического роста в государстве. При проведении этой политики государство снижает налоговые ставки для производителей, вводит налоговые льготы или объявляет налоговые каникулы, обеспечивая благоприятный налоговый климат. Но политика минимальных налогов приводит, как правило, к сокращению государственных расходов, в первую очередь — социальных.

Финансовая политика

Политика разумных налогов представляет собой нечто среднее между политикой максимальных и политикой минимальных налогов. Она заключается в установлении достаточно высокого уровня налогообложения как для юридических, так и для физических лиц, но при одновременной реальной социальной защите, наличии значительного числа государственных социальных программ.

Цели налоговой политики:

1) фискальная — основная цель, вытекающая из природы налогов. Выражается в обеспечении государства необходимыми финансовыми ресурсами и повышении его доходов;

2) экономическая — заключается в воздействии на экономику через налогообложение либо для обеспечения экономического роста, либо для экономического сдерживания. Осуществляется через регулирование спроса и предложения, ослабление цикличности производства, преодоление инфляции;

Финансовая политика

3) социальная — сглаживание неравенства в уровнях доходов населения путем перераспределения национального дохода в интересах определенных социальных групп.

Таможенная политика — система мер, применяемых государством с целью установления определенного режима таможенного налогообложения на импортируемые в страну товары и прохождения ими таможенных формальностей.

Основными инструментами таможенной политики являются:

- применение таможенных пошлин и таможенных сборов;
- применение таможенных процедур;
- участие в таможенных союзах, таможенных конвенциях, зонах свободной торговли;
- установление порядка прохождения грузов через границу.

Финансовая политика

Таможенную политику можно рассматривать и как часть налоговой, и как часть ценовой политики, так как таможенные инструменты можно использовать либо с целью увеличения доходов бюджета, либо с целью регулирования цен на определенные товары на внутреннем рынке. Но таможенная политика имеет и свои специфические особенности. С ее помощью государство может оказывать влияние на всю экономику страны в целом.

Выделяют два вида таможенной политики: политику протекционизма и политику «свободной торговли».

Протекционизм подразумевает ограничение импорта путем установления высоких таможенных ставок и тарифов на ввозимые на внутренний рынок страны иностранные товары. Протекционистская политика направлена на ограждение национальной экономики от иностранной конкуренции или на расширение внешнего рынка.

Финансовая политика

Политика «свободной торговли» направлена на поощрение импорта товаров путем установления минимального уровня таможенных пошлин.

При реализации того или иного вида таможенной политики государству следует учитывать, что введение ограничительных или поощрительных таможенных ставок может привести к аналогичным ответным мерам.

Ценовая политика — это мероприятия, проводимые государством в сфере регулирования и корректировки цен и тарифов на товары и услуги в определенных секторах экономики.

Сложность проведения ценовой политики заключается в том, что, с одной стороны, она должна обеспечить развитие конкурентных рыночных отношений в экономике в тех отраслях, где действуют свободные цены, где порядок ценообразования определяется рыночными факторами. В то же время, с другой стороны, задачи этой политики заключаются в защите интересов самого государства и интересов потребителей товаров и услуг.

Финансовая политика

Прямое регулирование, прежде всего, касается цен на государственные монопольные товары и услуги. В остальных случаях государство может лишь корректировать цены путем создания благоприятных условий для товаропроизводителей и сокращения их издержек (предоставление налоговых и таможенных льгот, бюджетных инвестиций и т. п.). При попытке регулировать цены на товары и услуги негосударственного сектора путем прямого вмешательства с помощью административных мер государство может столкнуться с ситуацией, когда товаропроизводитель либо уходит с рынка полностью, либо переходит в теневой сектор экономики.

Также существует такое понятие как «социально значимые отрасли экономики». Это отрасли, рост цен на продукцию которых приводит к ухудшению социальных условий жизни населения. Это, в первую очередь, касается энергетики, газо- и нефтеперерабатывающей промышленности, увеличение цен в которых влечет за собой скачок цен на внутреннем рынке государства практически на все товары и услуги. Особое социальное напряжение создает рост тарифов на жилищно-коммунальные услуги.

Финансовая политика

Опыт Западной Европы показывает, что европейские государства не отказались от регулирования цен, но изменили методы и формы воздействия на ценообразование в социально значимых сферах. В частности, на скандинавском рынке электроэнергии (Швеция, Норвегия) государственные регуляторы широко применяют методы косвенного регулирования. Например, метод «ex-post», согласно которому цены на электрическую энергию и сопутствующие услуги определяются хозяйствующими субъектами самостоятельно, но при этом должны быть экономически обоснованными в рамках установленного уровня рентабельности. Это позволяет обеспечить стабильность рыночных цен, предотвращает ценовые махинации, гарантирует эффективную защиту потребителей.