Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

"Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет"

Кафедра финансов и банковского дела

#### Контрольная работа по дисциплине

ФИНАНСЫ

Санкт-Петербург 2008

# 

# Содержание

Управление финансами: понятие, функции, задачи

Органы управления финансами в РФ

Список литературы

# Управление финансами: понятие, функции, задачи

Перераспределение финансовых ресурсов между различными субъектами финансовой системы и внутри них имеет определенную цель, и поэтому не может происходить стихийно. Он предполагает организацию определенной системы управления. Управление – это целенаправленное формирование процесса какой-либо деятельности или целенаправленное влияние субъекта управления на объект управления.

Управление финансами - (англ. financial management) - сознательное воздействие органов управления на финансы страны, регионов, хозяйствующих субъектов и на финансовые процессы, финансовую деятельность, осуществляемое с целью достижения и поддержания сбалансированности, финансовой устойчивости экономики, получения доходов, прибыли, финансового обеспечения решаемых экономических и социальных задач.

Управление финансами является составной частью управления социально-экономическими процессами в обществе через регулирование финансовых отношений. Составляющей управлением финансами является управление бюджетами, внебюджетными фондами, страхованием, финансово-кредитными учреждениями.

Объектами управления финансами являются различные виды финансовых отношений, в том числе специфические, которые предопределяются социальным строем государства, политической ситуацией в стране, раскладом политических сил и другими факторами, оказывающими влияние на распределительные процессы. В соответствии со структурой финансовой системы РФ по видам объектов управления подразделяют: управление государственными финансами страны и финансами субъектов Федерации, финансами муниципальных образований, финансами хозяйствующих субъектов, юридических лиц (предприятий, организаций, учреждений, обществ, фондов). Непосредственным объектом управления является денежный оборот и финансовые ресурсы в данной сфере финансовых отношений.

Субъектами управления в государственных, муниципальных финансах, в финансах хозяйствующих субъектов являются специальные службы, называемые финансовым аппаратом. Субъектами управления финансами домохозяйств являются сами домохозяйства. Субъекты управления – это законодательные органы, принимающие законы о финансах, финансовой деятельности, и исполнительные органы, направляющие, регулирующие и контролирующие финансовые процессы на общегосударственном, региональном, местном уровнях, а также финансовый аппарат в коммерческих и некоммерческих организациях, предприятиях, учреждениях. К исполнительным органам управления финансами относятся Министерство финансов и его территориальные органы, налоговые органы в центре и на местах, органы налоговой полиции, таможенные службы.

Управление финансами хозяйствующих субъектов и домохозяйств регулируется налоговой системой, регламентацией кредитных отношений, регулированием финансового рынка, системой государственной поддержки, системой пенсионного обеспечения, регулированием доходов работающего населения и т.д., т.е. носят опосредованный характер. Также к опосредованным методам управления финансами можно отнести

* формирование и поддержание конкурентной среды в экономике, воспрепятствование образованию монополий;
* проведение эффективной экономической политики;
* содействие развитию рынка капитала, рынка страховых услуг;
* защита контрактных отношений между субъектами рынка;
* государственное регулирование цен естественных монополий.

На финансовую деятельность хозяйствующих субъектов государство также воздействует посредством прямых методов:

* лицензирование предпринимательской деятельности, установление квот на производство некоторых товаров, установление предельных цен на некоторые товары;
* финансовое дотирование и субсидирование производства и реализации некоторых товаров и услуг;
* применение государственной монополии и акцизного налогообложения на отдельные виды товаров;
* система социальных гарантий и финансовой защиты в отношении малообеспеченных слоев населения;
* установление льгот по налогам для некоторых налогоплательщиков;
* применение финансовых санкций к нарушителям финансовой дисциплины.

Непосредственное государственное управление финансами осуществляется только в отношении государственных финансов (например, утверждение государственного бюджета, отчет о его исполнении, утверждение предельного размера государственного долга, введение или отмена отдельных видов налогов, и т.д.). Управление государственными финансами регулируется законодательством через высшие законодательные органы.

Задача управления состоит в достижении объектом наиболее целесообразного, с точки зрения субъекта, состояния. Задачи управления государственными финансами – обеспечение относительного баланса экономических интересов государства, юридических и физических лиц; обеспечение бездефицитного государственного бюджета; обеспечение устойчивости национальной валюты как основополагающего элемента в финансовых отношениях. Задачи управления финансами предприятия - максимизация рентабельности; достижение конкурентоспособного уровня прибыли; рост доходов собственника, менеджеров, персонала фирмы; усиление мотивации их труда; оптимизация затрат; повышение уровня управления капиталом, оптимизация потоков денежных средств; упрочение завоеванных позиций в конкурентной борьбе; финансовое обеспечение конкурентного преимущества на рынках, обеспечение "прорывов" в необходимых направлениях деятельности и др.

Функции управления финансами включают: финансовый анализ, финансовое прогнозирование, планирование финансовых ресурсов и финансовой деятельности, оперативное регулирование финансов, контроль их состояния, учет финансовых ресурсов.

Финансовый анализ призван формировать информацию, необходимую для принятия управленческих решений в области финансов, исходя из сложившейся ситуации, проявившихся тенденций и выявленных проблем. Он опирается на бухгалтерскую, статистическую, оперативную документацию, отчетность. В ходе финансового анализа широко используются методы аудита.

Прогноз – это вероятностное представление о будущих событиях, основывающееся на наблюдениях, теоретических обобщениях, допущениях и ограничениях. Финансовое прогнозирование выявляет ожидаемую в перспективе картину состояния финансовых ресурсов и потребностей финансовых процессов в них, возможные варианты осуществления финансовой деятельности, и является предпосылкой финансового планирования. Выделяют долгосрочное (более 10 лет) и краткосрочное (5 – 10 лет) финансовое прогнозирование. Главной целью финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов и их потребности в прогнозируемом периоде. Финансовые прогнозы являются необходимым элементом и одновременно этапом в выработке финансовой политики. Они позволяют разрабатывать различные сценарии решения социально-экономических задач, стоящих перед всеми субъектами финансовой системы.

Планирование характеризуется регламентированностью, упорядоченностью процесса, оно связано с обработкой информации, направлено на достижение определенных целей носит временной характер. Это процесс разработки и принятия целевых установок количественного и качественного характера и определение путей наиболее эффективного их достижения. Высшая цель планирования состоит в своевременном выявлении средств и альтернатив, которые снижали бы риск принятия ошибочных решений. В ходе планирования финансовых ресурсов и финансовой деятельности устанавливают параметры финансовой системы, величину и источники получения финансовых ресурсов и каналы их расходования, степень соответствия поступлений и затрат, уровень дефицитности ресурсов. Основой финансового планирования служат составление и принятие бюджетов и финансовых балансов, а также разработка и утверждение финансовых разделов целевых программ, бизнес-проектов, бизнес-планов. Оперативное регулирование финансов осуществляется с целью реагирования на складывающуюся ситуацию, принятия текущих решений, корректировки бюджетов, балансов, финансовых планов, осуществляемой в связи с возникшими обстоятельствами, а также с целью перераспределения, изменения целевой направленности финансовых ресурсов в свете новых задач. Главным объектом финансового планирования выступают финансовые ресурсы, перераспределяемые между отдельными субъектами финансовой системы. Движение финансовых ресурсов закрепляется в соответствующих планах, которые образуют единую систему финансового планирования. Центральное место в системе финансового планирования принадлежит бюджетам. В них количественно отражается образование и расходование фондов денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государственного и муниципального управления. Бюджеты разрабатываются на основе нормативов финансовых затрат, а также в соответствии с другими нормами, установленными законодательством Российской Федерации, субъектов Федерации, правовыми актами органов местного самоуправления. Наряду с бюджетами могут формироваться внебюджетные фонды.

Контроль состояния финансов и финансовой деятельности на всех уровнях финансовой системы призван выступать звеном обратной связи в цепи управления, предоставлять органам управления финансами информацию о соблюдении законов, правил, норм расходования, использования финансовых ресурсов, денежных средств, исполнении бюджетов, балансов. Финансовый контроль представляет собой совокупность мероприятий по организации соблюдения финансового законодательства и финансовой дисциплины всех субъектов хозяйствования и управления, а также оценку эффективности финансовых операций и целесообразности произведенных расходов. Объектом финансового контроля выступают распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов. Предметом финансового контроля выступают различные финансовые показатели: доходы и расходы бюджетов различных уровней, размеры налоговых платежей, доходы хозяйствующих субъектов, их издержки обращения, себестоимость и прибыль, а также доходы и расходы домохозяйств и т.д. Сферой финансового контроля являются операции не только денежного оборота, но и бартерные сделки, и различные формы взаимозачетов. Существуют различные формы контроля:

* по регламенту осуществления: обязательный, инициативный, внешний, внутренний;
* по времени проведения: предварительный, текущий, последующий;
* по субъектам контроля: государственный (в том числе президентский, органов законодательной и представительной власти), органов местного самоуправления, финансово-кредитных органов, ведомственный, внутрихозяйственный, независимый (аудиторский);
* по объектам контроля: бюджетный, внебюджетных фондов, налоговый, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный, валютный.

Обязательный контроль осуществляется государственными органами финансового контроля в соответствии с действующим законодательством в установленные сроки. Инициативный контроль определяется соответствующими органами хозяйствующих субъектов и выступает в качестве неотъемлемой составляющей управления его финансами. Предварительный контроль осуществляется на стадии рассмотрения и принятия бюджетов, финансовых планов, смет доходов и расходов. В ходе предварительного контроля проверяется обоснованность показателей различных финансовых планов, что позволяет выявить дополнительные резервы и источники возможных доходов и предотвратить нерациональное использование финансовых ресурсов. Текущий контроль осуществляется в ходе исполнения бюджетов всех уровней, финансовых планов, отдельных программ. Последующий контроль осуществляется в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов, подведения итогов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов в конце отчетного периода. Он предназначен для оценки результатов исполнения бюджетов, выполнения финансовых планов и выработки тактики и стратегии на последующий финансовый год. Государственный контроль проводится органами государственной власти. Его цель – соблюдение интересов государства и общества в целом при реализации финансовой политики государства. Контроль органов местного самоуправления направлен на контроль исполнения местных бюджетов. Контроль финансов кредитных органов состоит в проверке правильности и достоверности данных финансовой отчетности предприятий и организаций. Ведомственный контроль направлен на контроль подотчетных ведомству предприятий. Независимый (аудиторский) контроль проводится аудиторскими фирмами в соответсвиис действующим законодательством.

Учет финансовых ресурсов выявляет их состояние, наличие на текущий момент, сохранность, динамику изменения, резервы.

В управлении финансами сочетаются административно-распорядительные и экономические методы. Распорядительные методы основаны на жестком выполнении принятых органами управления решений о формировании, распределении, использовании финансовых ресурсов, соблюдении заданных нормативов распределения и расходования денежных средств. Экономические методы основаны на материальной заинтересованности агентов финансовых отношений, участников финансовой деятельности в лучшем, эффективном использовании финансовых ресурсов.

В условиях централизовано управляемой экономики главное место в управлении финансами принадлежит административно-распорядительным методам, тогда как рыночной экономике присуща высокая степень децентрализации управления финансовыми ресурсами. Однако значительная централизация управления финансами наблюдаются и в странах с рыночной системой ведения хозяйства, что является неизбежным следствием большой доли финансовых ресурсов, аккумулируемых и распределяемых через государственный (федеральный) бюджет, бюджеты субъектов федерации и муниципальных территориальных образований (местные бюджеты).

Управление финансами тесно связано с управлением кредитом, с функционированием банковской системы, так как кредиты служат важнейшим источником финансовых ресурсов. Применение экономико-математических методов и моделей, использование компьютерной техники и новейших средств передачи и обработки информации позволяет автоматизировать отдельные процессы управления финансами. Развитие мирохозяйственной системы приводит к образованию мировой финансовой системы, вследствие чего выделяется, формируется управление международными финансами, осуществляемое рядом комитетов Организации Объединенных Наций, Международным валютным фондом и другими мировыми финансовыми институтами.

# Органы управления финансами в РФ

Органы управления финансами федерального уровня:

1. Президент РФ. Его основные функции в сфере управления финансами – регламентация финансовой системы, подписание закона о бюджете, он имеет право вето на финансовое законодательство.
2. Парламент (Совет Федерации и Госдума). Его основные функции – установление налогов и сборов, рассмотрение и утверждение Федерального бюджета, принятие финансового законодательства.
3. Правительство РФ. Его основные функции в сфере бюджетного процесса – составление, рассмотрение, утверждение бюджета, контроль его исполнения.
4. Министерство Финансов РФ. Министерство финансов Российской Федерации является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим выработку единой государственной финансовой, кредитной, денежной политики и нормативно-правовое регулирование на основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации в финансовой сфере, включая бюджетную, налоговую, страховую, валютную сферы, сферу государственного долга, в области аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, добычи, производства, переработки драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, включая определение таможенной стоимости товаров и транспортных средств, а также выработку финансовой политики в области государственной службы и судебной системы. обеспечивает устойчивость государственных финансов и принимает меры по развитию финансового рынка. Министерство Финансов обладает полномочиями по разработке государственной политики и нормативно-правовому в следующих сферах: бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской, аудиторской, бухгалтерского учета и отчетности, таможенных платежей и др.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет свою деятельность непосредственно и через территориальные органы федерального казначейства.

Основными задачами Министерства финансов Российской Федерации являются выработка единой государственной финансовой (включая бюджетную, налоговую, страховую, валютную сферы, сферу государственного долга), кредитной, денежной политики, а также политики в сфере аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, добычи, производства, переработки драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей (в части исчисления и порядка уплаты), включая определение таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

В состав Министерства Финансов входят следующие службы:

* 1. Федеральная налоговая служба. Она осуществляет контроль и надзор за соблюдением налогового законодательства по вопросам правильного исчисления, полноты и своевременности внесения налогов и взносов в бюджет всех обязательных платежей, за соблюдением валютного законодательства; ведет учет и проводит проверки налогоплательщиков.
  2. Федеральная служба по финансовым рынкам. Ее функции – контроль инвестиционных институтов, регулирование деятельности профессиональных участников финансовых рынков, регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг.
  3. Федеральное Казначейство РФ. Оно осуществляет и контролирует исполнение бюджета, управляет доходами и расходами бюджета на счетах Федерального Казначейства в банках, исходя из принципа единства кассы, обеспечивает финансовое исполнение государственных внебюджетных фондов, осуществляет краткосрочное прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов и оперативное управление ими, управляет совместно с Банком России государственным внутренним и внешним долгом и его обслуживанием, представляет законодательным и исполнительным органам отчетность о финансовых операциях Правительства РФ по бюджету, а также о состоянии бюджетной системы РФ в целом.
  4. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора. Она контролирует сферу бюджетных учреждений, осуществляет валютный контроль.
  5. Федеральная служба страхового надзора. Контролирует целевое использование ресурсов страхового рынка, собирает и анализирует информацию о страховом рынке в РФ, лицензирует деятельность страховщиков.
  6. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Ее функция – противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансовому терроризму, с целью чего Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет различные проверки.

1. Центральный банк РФ. Он контролирует деятельность коммерческих банков, проводит эмиссии наличных денег, хранит золото и резервы, организует платежно-расчетные отношения, регулирует валютный курс.
2. Счетная палата. Она является органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием РФ и ему подотчетным. Основные задачи Счетной палаты: организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам и целевому назначению; определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности; финансовая экспертиза проектов законов, нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; регулярное предоставление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатов проводимых контрольных мероприятий.

Также к исполнительным органам управления финансами относятся:

Министерство экономического развития и торговли РФ и входящие в его состав:

а) Федеральная служба государственной статистики;

б) Федеральная таможенная служба;

в) Федеральная служба по тарифам;

г) Федеральное агентство по государственным резервам;

д) Федеральное агентство кадастра объектов недвижимости;

е) Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

Федеральные органы исполнительной власти, находящиеся в ведении Правительства РФ:

а) Федеральная антимонопольная служба;

б) Федеральная служба по финансовым рынкам.

# Список литературы

Основная литература:

1. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник для вузов. - "Юстицинформ", 2005 г. - Система ГАРАНТ.
2. Гусева Т.А., Чапкевич Л.Е. Новая система и структура органов исполнительной власти: справ. - учеб. пособие - "Волтерс Клувер", 2005 г. - Система ГАРАНТ.
3. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы предприятий. Учебное пособие. – М.: ООО "Витрэм", 2002. – 352 с.
4. Научно-практический комментарий "Система органов государственного финансового контроля: полномочия, основные направления деятельности и вопросы их координации" (под ред. проф. А.А. Ялбулганова). - Система ГАРАНТ, 2007 г.
5. Финансы: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп./под ред. В.В.Ковалева.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.- 634 с.

Периодические издания:

1. "Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях", N 12, июнь 2005 г. М.А. Сажина. Эффективность бюджетной политики государства.
2. "Гражданин и право", N 12, декабрь 2007 г. Е.М. Алексеев. Финансово-правовое регулирование целевых бюджетных фондов, используемых в целях бюджетного регулирования.
3. "Законодательство и экономика", N 3, март 2005 г. В.Г. Голубцов. Государственное регулирование экономики: правовые формы реализации.
4. "Финансы", N 2, февраль 2007 г. Л.Н. Овсянников. Государственный финансовый контроль: подходы к стандартизации.

Нормативно-правовые акты:

1. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию РФ от 30 мая 2006 г. "О бюджетной политике в 2007 году"

# Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ (с изменениями от 31 декабря 1999 г., 5 августа, 27 декабря 2000 г., 8 августа, 30 декабря 2001 г., 29 мая, 10, 24 июля, 24 декабря 2002 г., 7 июля, 11 ноября, 8, 23 декабря 2003 г., 20 августа, 23, 28, 29 декабря 2004 г., 9 мая, 1 июля, 12 октября, 19, 22, 26, 27 декабря 2005 г., 3 января, 2 февраля, 16 октября, 3 ноября, 4, 19, 30 декабря 2006 г., 20, 26 апреля, 24 июля, 2, 8 ноября, 1, 6 декабря 2007 г.)

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (с изменениями и дополнениями)
3. Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 4 марта 2005г. N03-06-01-04/127 "О применении льготы по налогу на имущество"
4. Письмо ПФР от 28 июня 2006г. NКА-09-26/6784 "О взыскании сумм от применения финансовых санкций"
5. Приказ Минфина РФ от 12 декабря 2007г. N129н "О внесении изменения в Порядок сокращения лимитов бюджетных обязательств главным распорядителям средств федерального бюджета по фактам нецелевого использования средств федерального бюджета, установленным Федеральной службой финансово-бюджетного надзора и Счетной палатой Российской Федерации, утвержденный приказом Минфина России от 26 декабря 2005г. N162н"
6. Приказ Минфина РФ от 27 декабря 2007г. N153н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)"
7. Приказ Федеральной службы финансово-бюджетного надзора от 27 апреля 2007г. N60 "О мерах по обеспечению проведения административной реформы в Федеральной службе финансово-бюджетного надзора в 2007 году"
8. Постановление Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 21 февраля 2007 г. N 4225-4 ГД "О календаре рассмотрения вопросов Государственной Думой с 7 по 23 марта 2007 года"
9. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004г. N703 "О Федеральном казначействе"(с изменениями и дополнениями)

# Постановление Правительства РФ от 11 февраля 2008г.N65

# "О внесении изменения в пункт 6 постановления Правительства Российской Федерации от 14 ноября 2007г.N778 "О мерах по реализации Федерального закона "О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов"

1. Постановление Правительства РФ от 29 декабря 2007г. N945 "О порядке предоставления в 2008-2010 годах субсидий из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования на проведение диспансеризации находящихся в стационарных учреждениях детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей"
2. Постановление Правительства РФ от 29 декабря 2007г. N995 "О порядке осуществления федеральными органами государственной власти, органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении бюджетными учреждениями, а также Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации"
3. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 329 "О Министерстве финансов Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

# Постановление Совета Федерации Федерального Собрания РФ от 30 января 2002 г. N 33-СФ "О Регламенте Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации" (с изменениями от 29 марта, 29 мая, 11 декабря 2002 г., 12 февраля, 26 марта 2003 г., 26 мая, 24 декабря 2004 г., 9 февраля 2005 г., 24 марта, 6 октября 2006 г., 2 марта, 6 июля, 16 ноября 2007 г., 30 января, 20 февраля 2008 г.)

1. Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. N 314 "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти" (с изменениями от 20 мая 2004 г., 15 марта, 14 ноября, 23 декабря 2005 г., 27 марта 2006 г., 15 февраля, 24 сентября 2007 г.)

# Федеральный закон от 11 января 1995 г. N 4-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации" (с изменениями от 30 декабря 2001 г., 10 июля, 24 декабря 2002 г., 30 июня, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 14 августа, 1 декабря 2004 г., 25 июля 2006 г., 2 марта, 12 апреля, 21, 24 июля 2007 г.)

# Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" (с изменениями от 13, 21 марта, 9 декабря 2002 г., 10 января, 27 февраля, 11, 26 марта, 23 декабря 2003 г., 2 ноября 2004 г., 21 марта, 2 июля, 31 декабря 2005 г., 27 июля, 4, 29 декабря 2006 г., 5 февраля, 19 июля, 4, 8 ноября, 1, 6 декабря 2007 г.)