**Введение**

Управление финансами является составной частью общей системы управления социально - экономическими процессами, в которой выделяются объекты и субъекты управления. Объектами выступают разнообразные виды финансовых отношений, которые образуют финансовую систему. Субъекты управления финансами – совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами – финансовый аппарат.

Вся система управления финансами базируется на финансовой политике государства. Финансовая политика государства является средством осуществления его экономической и социальной политики, т.е. выполняет вспомогательную роль, и от того, насколько правильно организован процесс управления финансами в государстве, зависит успех реализации его бюджетной, налоговой, денежной, кредитной, ценовой и таможенной политики в целом. В этом и обуславливается актуальность темы реферата.

Цель работы – разобраться в сути оперативного управления финансами.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

1) Определить объекты, субъекты, цели, задачи управления финансами в Российской Федерации;

2) Основные методы управления финансами в РФ, сделать упор в изучении оперативного управления финансами.

Объект исследования – оперативное управление финансами Российской Федерации.

Предмет исследования – финансовые отношения, возникающие в процессе формирования федерального бюджета, как основного объекта управления финансами.

**1. Объекты, субъекты, методы, цели и задачи управления финансами**

Финансы - обобщающий экономический термин, означающий как денежные средства, финансовые ресурсы, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании, так и экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйствующими субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег.

Управление финансами является составной частью общей системы управления социально-экономическими процессами в обществе. Реализация финансовой политики как цель управления финансами осуществляется посредством государственного регулирования финансовых отношений (доходов, налогов, амортизации и др.).

Управление финансами - это 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. Оно представляет собой процесс целенаправленного воздействия с помощью специальных приемов и методов на финансовые отношения и соответствующие им виды финансовых ресурсов для реализации функций субъектов власти и субъектов хозяйствования, целей и задач их деятельности.

Таким образом, объектами управления финансов являются виды финансовых отношений, связанные с формированием денежных доходов, накоплением и их использованием. Субъектами управления соответственно выступают организационные структуры, осуществляющие управление. Для государственных финансов это государственные и муниципальные органы, для финансов хозяйствующих субъектов - специальные службы, финансовый аппарат, для финансов домохозяйств - сами домохозяйства.

Основными процедурами процесса управления финансами являются:

1) выработка форм финансовых отношений и их совершенствование;

2) финансовая деятельность, включающая финансовое прогнозирование, составление и исполнение финансовых планов;

3) изучение, анализ и проверка соблюдения действующих форм финансовых отношений с целью подготовки предложений для их дальнейшего совершенствования.

В процессе управления финансами должны соблюдаться основные принципы управления экономикой:

1) воспроизводство системы жизнеобеспечения экономики страны путем сохранения экосистемы;

2) правовая регламентация управления на всех уровнях иерархии;

3) социальная ориентация развития экономики страны;

4) научная обоснованность систем управления;

5) ориентация экономики на инновационный путь развития;

6) ранжирование объектов управления по их важности;

7) единство теории и практики управления;

8) сохранение и развитие конкурентных преимуществ объекта управления;

9) обеспечение организованности управленческих процессов;

10) рациональное сочетание форм управления;

11) обеспечение сопоставимости вариантов управленческих решений при их выборе.

Управление финансами должно осуществляться как на макроуровне (на уровне государства) так и на уровне отдельных организаций. Этот принцип обуславливается единством экономического пространства.

Управление финансами представляет собой процесс целенаправленного воздействия с помощью специального финансового механизма, который включает в себя следующие элементы:

1) финансовые методы;

2) финансовые рычаги;

3) правовое обеспечение;

4) нормативное обеспечение;

5) информационное обеспечение.

Под формой организации финансовых отношений понимается порядок их организации, то есть установление механизма аккумуляции, перераспределения и использования финансовых ресурсов и условий его реализации на практике. На уровне государства это различные формы расходов бюджетов, поступлений средств в процессе межбюджетного распределения и перераспределения финансовых ресурсов (дотации, субвенции и др.).

На микроуровне используются следующие формы финансового обеспечения воспроизводственного процесса:

1) самофинансирование;

2) кредитование;

3) государственное финансирование, и другие.

Методами организации финансовых отношений являются способы формирования финансовых ресурсов и практического осуществления операций, связанных с финансированием. Выделяют следующие методы:

1) формирование собственных финансовых ресурсов (за счёт амортизационных отчислений, прибыли);

2) метод кредитования, связанный с предоставлением денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности;

3) аккумулирование денежных средств для финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований в форме денежных платежей (налогов) на обязательной, принудительной и безвозмездной основах;

4) страховой метод предполагает формирование финансовых ресурсов за счет поступления страховых взносов.

Регулирование финансовой деятельности предприятий осуществляется по следующим основным направлениям:

1) регулирование финансовых аспектов создания предприятий различных организационно-правовых форм через установление минимального размера уставного капитала;

2) регулирование порядка формирования информационной базы управления финансовой деятельностью через установление системы учёта и отчётности;

3) налоговое регулирование через механизм налогообложения;

4) регулирование порядка и форм амортизации основных средств и нематериальных активов через установление методов начисления амортизации;

5) регулирование кредитных операций через различные виды кредитов;

6) регулирование денежного обращения и форм расчётов через установление системы расчётов;

7) валютное регулирование через регулирование валютного курса;

8) регулирование инвестиционных операций через различные виды инвестиций;

9) регулирование рынка ценных бумаг через фондовый рынок;

10) регулирование операций страхования на финансовом рынке через различные виды и формы страхования;

11) регулирование санации предприятий через установление порядка и форм санации;

12) регулирование банкротства и ликвидации предприятий через установление процедуры банкротства.

Количественная оценка процесса организации управления финансами выражается в объемах и пропорциях мобилизации субъектами хозяйствования и органами власти финансовых ресурсов и их распределения между сферами и звеньями финансовой системы государства. Например, финансовые потоки, регулируемые государством, в странах с развитой рыночной экономикой составляют от 20 до 50% ВВП (в зависимости от доли социального фактора в экономической политике государств). Наиболее высока доля государства в использовании ВВП в странах с социально ориентированной экономикой.

Субъекты управления используют в каждой сфере и в каждом звене финансовых отношений специфические методы целенаправленного воздействия на финансы. Вместе с тем им присущи и единые приемы и способы управления.

Конкретными методами и формами управления финансами служат:

1. финансовое планирование;
2. прогнозирование;
3. программирование;
4. финансовое регулирование;
5. оперативное управление;
6. финансовый контроль;

Финансовое планирование – это деятельность по сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов. Сбалансированность означает оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися в руках хозяйствующих субъектов. Пропорциональность – рациональное соотношение между величиной дохода до уплаты налога и после уплаты по предприятиям, отраслям хозяйства, регионам, субъектам федерации. Государство через увеличение или уменьшение этого соотношения может стимулировать либо ограничивать их развитие.

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

Финансовое программирование – метод финансового планирования, использующий программно-целевой подход, в основе которого заложены четко сформулированные цели и средства их достижения, предполагает:

- установление приоритетов расходов по направлениям;

- повышение эффективности расходования средств;

- прекращение финансирования в соответствии с выбором альтернативного варианта.

Выбор варианта программы зависит, прежде всего, от экономических факторов (ресурсных).

Финансовое регулирование представляет собой организуемую государством деятельность по использованию всех аспектов финансовых отношений в целях корректировки параметров воспроизводства. Субъектами финансового регулирования выступают государственные структуры, а объектами – доходы и расходы участников общественной системы.

Оперативное управление финансами связано с осуществлением практических действий по выполнению финансового плана. Оперативное управление представляет собой комплекс мер, разрабатываемы на основе оперативного анализа складывающейся ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

Финансовый контроль представляет собой совокупность действий и операций за соблюдением финансово-экономического законодательства и финансовой дисциплиной в процессе формирования и использования денежных фондов на макро- и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансово-хозяйственных операций.

**2. Оперативное управление финансами**

Оперативное управление представляет собой комплекс мер, вырабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся текущей финансовой ситуации и преследующих цель максимального эффекта при минимуме затрат помощью перераспределения финансовых ресурсов. Основное содержание оперативного управления заключается в рациональном использовании финансовых ресурсов с целью улучшения хозяйственной деятельности.

Необходимость такого управления обусловлена текущими изменениями условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности субъектами хозяйствования, тенденций развития экономики государства в связи с разнообразными причинами, к которым относятся:

- существование границы возможностей научного предвидения развития финансовой системы, зависящей от уровня развития финансовой науки, методики планирования и прогнозирования, применения экономико-математических методов и прочих факторов;

- субъективные факторы, возникающие в результате неправильных действий работников финансовых органов, органов законодательной и исполнительной власти, имеющих отношение к финансовому планированию и прогнозированию, управлению финансовыми потоками организации, распределению и использованию финансовых ресурсов на макроуровне;

- непредвиденные обстоятельства (т. е. изменение условий организации финансовых отношений, например изменение порядка осуществления налоговых платежей), возникшие при выполнении финансового плана, нарушающие заданный темп развития или ритм производства, как на отдельных предприятиях, так и в экономике в целом;

- новые научные и технические открытия, не учтенные ранее при прогнозировании экономического развития и способные дестабилизировать финансовую деятельность;

- чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера, нарушающие ритм производства и уничтожающие созданные материальные ценности, что обусловливает необходимость использования финансовых резервов или мобилизации дополнительных финансовых ресурсов для устранения их неблагоприятных последствий;

- непредвиденные события, связанные с международными осложнениями, которые вызывают необходимость увеличения объема государственных расходов и привлечения дополнительных финансовых ресурсов с использованием финансового рынка;

- непредвиденные ситуации, вызванные переходом экономики страны к рыночным условиям хозяйствования, когда трудно прогнозировать некоторые условия, тенденции функционирования экономики из-за определенной стихийности в ее развитии. В период становления рыночной экономики возможность наступления непредвиденных событий в социально-экономической жизни общества особенно возрастает вследствие высокой степени стихийности рынка, основанного на свободной конкуренции. В этих условиях и субъекты хозяйствования, и субъекты власти могут решать определенные задачи общественного развития только будучи уверенными, что средства производства, предметы труда, население материально защищены от любых случайностей.

Оперативное управление финансами осуществляет финансовый аппарат. С его помощью государство руководит финансовой деятельностью во всех структурных подразделениях народного хозяйства. Именно финансовый аппарат выполняет работу по оперативному финансовому планированию, учету и анализу, контролю и регулированию, составлению и исполнению финансовых планов.

При обработке управленческих решений финансового характера при оперативном управлении учитываются требования экономических и юридических законов, результаты экономического анализа, как итогов прошлого хозяйственного периода, так и перспектив, экономико-математические методы и автоматизированные системы управления финансами, рациональное сочетание экономических и административных методов управления. Управленческие решения по финансам оформляются в юридических законах, финансовых прогнозах и планах, постановлениях и других формах.

На общегосударственном уровне аппарат управления финансовой системой включает следующие органы:

- профильные комитеты по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной Думы и Совета Федерации;

- Счетная палата РФ;

- Министерство финансов РФ и его органы на местах;

- Центральный банк РФ;

- Министерство РФ по налогам и сборам;

- Федеральная налоговая служба РФ;

- Государственный таможенный комитет РФ;

- исполнительные дирекции внебюджетных фондов социального назначения.

Управление финансами на предприятиях и в отраслях народного хозяйства осуществляют финансовые отделы и службы предприятий, организаций и учреждений, а также финансовые отделы и управления сохранившихся министерств и ведомств. Сферой страховых отношений управляют специальные страховые структуры.

*Министерство финансов* является главным исполнительным органом в управлении финансами РФ. Всех министров назначает председатель правительства. Министерство финансов является самостоятельным финансовым учреждением, но в тоже время подведомственно правительству РФ.

Министерство финансов Российской Федерации:

- осуществляет методическое руководство в сфере финансового планирования и финансирования отраслей хозяйства;

- развивает бюджетный федерализм;

- разрабатывает проект федерального бюджета;

- составляет отчет о выполнении федерального бюджета;

- составляет консолидированный бюджет.

На Минфин России возложены следующие функции:

- участие в разработке прогнозов социально-экономического развития страны на долгосрочный период, среднесрочную и краткосрочную перспективы;

- участвует в подготовке предложений по основным направлениям кредитно-денежной политики;

- проведение мероприятий по контролю за целевым исполнением федерального бюджета и за исполнением целевых средств бюджета.

*Федеральная налоговая служба России* осуществляет контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет государственных налогов и других платежей, установленных Российской Федерацией, а также осуществляет валютный контроль.

*Федеральное казначейство* осуществляет проведение государственной базовой политики, эффективное управление доходами и расходами федерального бюджета, контроль за поступлением, целевым и экономическим использованием государственных средств.

*Система Центрального банка России* является важным органом реализации денежно-кредитной политики. ЦБ РФ осуществляет, наряду с Федеральным казначейством, кассовое исполнение бюджета, контролирует деятельность других кредитных институтов.

*Счетная палата Российской Федерации* – это специальный контрольный орган, который осуществляет контроль за состоянием федеральной собственности и контроль за расходованием федеральных денежных средств. Счетная палата независима от Правительства Российской Федерации и подотчетна Федеральному собранию Российской Федерации.

*Таможенная служба* осуществляет задачи:

1. Контролирует полноту и своевременность уплаты таможенных сборов и платежей в бюджет;

2. Осуществляет валютный контроль;

3. Проводит контроль за перемещением товаров через государственную границу.

*Территориальные финансовые органы* создаются в областях, краях, республиках, округах.

Территориальные финансовые органы решают следующие задачи:

1. Участвуют в составлении проекта территориального бюджета, а после его принятия непосредственно исполняют;

2. Разрабатывают проекты территориального финансового законодательства;

3. Управляют территориальным, муниципальным и государственным долгом;

4. Осуществляют финансовый контроль за исполнением бюджетных средств.

Основной инструмент – платежный календарь (подневный план поступлений и платежей с минимальным периодом – 1 день).

Сбалансированный по суммам поступлений и платежей платежный календарь является основанием для формирования реестра платежей и передачи его для исполнения.

Одной из особенностей платежного календаря является его постоянная актуализация. В случае недостатка денежных средств для удовлетворения всех поступивших заявок, используются правила ранжирования платежей в зависимости от их вида и уровня приоритета. Процедуры и методики оперативного управления финансами регламентируются Положением «об оперативном управлении финансами и Регламентом процесса».

**Заключение**

Оперативное управление представляет собой комплекс мер, вырабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся текущей финансовой ситуации и преследующих цель максимального эффекта при минимуме затрат помощью перераспределения финансовых ресурсов. Основное содержание оперативного управления заключается в рациональном использовании финансовых ресурсов с целью улучшения хозяйственной деятельности.

Оперативное управление финансами – совокупность организационных, методических и технологических средств, обеспечивающих управление финансовыми ресурсами организации в краткосрочной перспективе (от 1 дня до 1 месяца) и текущее обеспечение финансовых операций.

Основное назначение системы – обеспечение краткосрочной ликвидности организации. Основной инструмент – платежный календарь (подневный план поступлений и платежей с минимальным периодом – 1 день).

Таким образом, в ходе оперативного управления финансами обеспечиваются стабильное развитие экономики государства и функционирование субъектов хозяйствования, решаются задачи обеспечения финансовой поддержки населения, предупреждаются и ликвидируются чрезвычайные ситуации в ходе финансово-хозяйственной деятельности и ликвидируются их последствия, осуществляется маневрирование бюджетными средствами с целью выполнения показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы в складывающихся условиях.

**Список использованной литературы**

1. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 30.12.2008, с изм. от 09.02.2009) // Собрание законодательства РФ, - 1998, - N 31, ст. 3823

2. Ефимов В.С. Финансы. Часть 1 : учебник. – М.: МИЭМП, 2009

3. Игутин А.Г. Некоторые проблемы межбюджетных отношений // Финансы. – 2003. - № 5.

4. Построение системы оперативного управления финансами

Мурынов А.А., 20.02.2003

<http://www.cfin.ru/management/practice/supremum2002/17.shtml>

5. Финансы: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой., Е.В. Маркиной. - М.: Финансы и статистика, 2007г, 496с.