Содержание.

Введение

Основные виды государственно-финансового контроля и органы его осуществляющие. Негосударственный финансовый контроль

Негосударственный финансовый контроль

Финансовое прогнозирование

Прогнозирование выручки

Прогнозирование выручки

Сценарий будущего

Отбор контрольных показателей

Ошибки прогнозирования

Заключение

Список литературы

# Введение

Переход от административно-командного управления к рыночным методам хозяйствования обусловил необходимость коренного реформирования всей финансовой системы России и ее основного звена - бюджетной системы. В настоящее время бюджетная система России находится в стадии реформирования - отрабатывается законодательный механизм перераспределения компетенции между федеральными и территориальными уровнями власти, органами местного самоуправления, принимаются правительственные документы, направленные на совершенствование бюджетного процесса бюджетной классификации. В настоящее время актуальность приобретает изучение проблем, связанных с формированием и исполнением бюджетов всех уровней, обеспечение снижения социальной напряженности в стране. К числу наиболее актуальных проблем относится организация бюджетного процесса в государстве.

Бюджетная система Российской Федерации включает государственный федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты.

Через государственный бюджет мобилизуются финансовые ресурсы, которые в дальнейшем перераспределяются и используются для целей государственного регулирования социально-экономического развития Российской Федерации и реализации финансово-бюджетной политики страны.

Варьируя основные показатели государственного бюджета, Федеральное собрание и Правительство Российской Федерации могут определенным образом влиять на экономическую ситуацию в стране, решать наиболее важные государственные проблемы. Осуществляется, прежде всего, варьирование бюджетных расходов.

# Основные виды государственно-финансового контроля и органы его осуществляющие. Негосударственный финансовый контроль

Принцип разделения власти, закрепленный в Конституции РФ и в Конституциях (Уставах) субъектов Федерации, предусматривает контроль за финансовой деятельностью органов исполнительной власти со стороны Президента и органов представительной власти. Такой контроль осуществляется прежде всего при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении.

Для проведения ***фи******на******нсового ко******нтроля со стороны*** ***представительных органо******в*** созданы специальные структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы, Счетная палата РФ.

Особое место в системе финансового контроля со стороны представительных органов принадлежит ***Счет******ной*** ***палате*** ***РФ***. Это не зависимый от Правительства РФ, постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и подотчетный Федеральному Собранию РФ.

Перед должностными лицами Счетной палаты поставлены следующие задачи:

организация контроля за исполнением федерального бюджета и внебюджетных фондов;

подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и улучшению бюджетного процесса;

оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности; определение степени обоснованности статей проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов;

финансовая экспертиза, т.е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов для бюджета; контроль за поступлением и движением бюджетных средств на счетах банков;

регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета;

контроль за поступлением в федеральный бюджет денежных средств от приватизации государственной собственности, продажи и управления ею.

Счетная палата обязана также контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга РФ, а также деятельность Центрального Банка России по обслуживанию государственного долга; эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ, а также предоставление Россией средств в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Основные формы контроля, проводимого Счетной палатой, - *тематические проверки* и *ревизии.*

Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению виновных к ответственности, в том числе уголовной, должностных лиц, виновных в нарушении законодательства и бесхозяйственности, Счетная палата направляет представление руководителю проверяемого предприятия, учреждения или организации, которое должно быть рассмотрено в указанный в нем срок. При выявлении фактов грубых нарушений законности и финансовой дисциплины, наносящих государству прямой ущерб или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты, она имеет право давать предписания, обязательные для исполнения. В том случае, если предписания не исполняются, Коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении финансовых, платежных и расчетных операций по счетам проверяемого юридического лица. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

Деятельность Счетной палаты по закону является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

***Президентский ко******нтроль*** *за* финансами осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов; назначения и освобождения от должности министра финансов РФ; представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя Центрального Банка.

Определенные функции финансового контроля выполняет Контрольное управление Президента РФ. Как структурное подразделение Администрации Президента оно подчиняется непосредственно Президенту, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его функций - контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации; рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц.

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль непосредственно в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют деятельность подведомственных им управленческих структур, в том числе финансовых.

На основании Конституции РФ и Закона "О Совете Министров - Правительстве РФ" Правительство РФ контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. При Правительстве РФ действует Контрольно-наблюдательный совет, выполняющий ряд контрольных функций в области финансов.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны исполнительных органов занимает *Министерство финансов РФ (Минфин),* которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует ее осуществление. Все структурные подразделения Минфина в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основе решений Правительства РФ.

Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином методическое руководство организацией бухгалтерского учета в стране, а также проведение аттестации по аудиту и лицензированию аудиторской деятельности.

Оперативный финансовый контроль в рамках Министерства финансов РФ осуществляют *К**онтрольн**о-ревизионное упр**авление (**КРУ)* и органы Федерального казначейства.

Контрольно-ревизионное управление Минфина и его органы на местах осуществляют контроль за бюджетными средствами на государственных предприятиях и в коммерческих структурах, получающих средства из бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов; проверяют финансовую деятельность предприятий, находящихся в муниципальной собственности, а также исполнение смет и соблюдение финансовой дисциплины местными администрациями. Кроме того, органы КРУ проводят проверки по заданиям правоохранительных органов.

Органы *Казначейства* призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств. На Казначейство возложены следующие задачи:

контроль за доходной и расходной частью федерального бюджета в процессе его исполнения;

контроль за состоянием государственных финансов в целом и представление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчетов о финансовых операциях Правительства РФ и состоянии бюджетной системы;

контроль совместно с Банком России за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга РФ;

контроль за государственными федеральными внебюджетными фондами и финансовыми отношениями между ними и федеральным бюджетом.

Для усиления контроля за эффективностью государственных инвестиций создана специальная государственная структура - Российская финансовая корпорация, одной из основных задач которой является проведение конкурсного отбора и экспертизы инвестиционных проектов, осуществляемых за счет централизованных финансовых и кредитных ресурсов, и организация контроля за эффективным использованием инвестируемых средств.

Следует отметить, что в настоящее время проводится работа по разграничению компетенции и сфер деятельности различных органов контроля за финансами со стороны государства, чему будет способствовать принятие федерального закона о финансовом контроле, находящегося пока в стадии разработки.

Помимо рассмотренных выше органов финансового контроля "широкого профиля", в России существует ряд специализированных органов финансового контроля, сферой деятельности которых является конкретная область финансов, например, налогообложение или страхование.

Главная задача *Государственной налоговой службы -* обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Система органов Государственной налоговой службы, подчиняющейся Президенту РФ, включает Федеральную налоговую службу, а также государственные налоговые инспекции в субъектах РФ и органах местного самоуправления.

Органы Государственной налоговой службы имеют право в соответствии с налоговым законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства; получать от них необходимые справки и сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну); контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильность исчисления налогов; обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения; применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и при остановление операций по счетам в банках. Налоговые инспекции также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

Для обеспечения экономической безопасности РФ и укрепления государственной дисциплины в области налогообложения созданы федеральные органы налоговой полиции, которые включают Федеральную службу налоговой полиции, территориальные и местные органы ее.

Для осуществления финансового контроля в сфере страхования в соответствии с Указом Президента РФ "О государственном страховом надзоре РФ" была образована служба государственного надзора за страховой деятельностью. Основные задачи и функции этой службы были определены Законом РФ "О страховании".

Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью, помимо лицензирования страховой деятельности и регулирования единого страхового рынка, осуществляет контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков. С этой целью устанавливаются правила формирования и размещения страховых резервов, методика расчета соотношений между активами и обязательствами страховой фирмы, а также порядок учета страховых операций и формы отчетности по страховой деятельности, включая соблюдение установленных Росстрахнадзором нормативов. В случае неоднократного выявления нарушений законодательства и нормативных документов органы Росстрахнадзора имеют право ограничивать действие лицензий страховых фирм либо обратиться в арбитражный суд с иском о их ликвидации.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит ***Центральному Банку России (ЦБР).*** Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. ЦБР осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение - *Департамент банковского надзора,* который проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБР нормативов банковской деятельности. При установлении фактов нарушений или при предоставлении банками неполной или недостоверной информации ЦБ в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным методам воздействия: штраф в размере от 0,1 до 1% от минимальной величины уставного капитала; выполнение требований ЦБР по финансовому оздоровлению, реорганизации, замене руководства коммерческого банка; применение более жестких нормативов; запрет на проведение отдельных операций и на открытие филиалов на срок до одного года; назначение ЦБР временной администрации банка на срок до полутора лет и, наконец, как крайняя мера - отзыв лицензии и ликвидация банка.

*Ведомственный финансовый контроль* осуществляется структурными подразделениями министерств, ведомств, государственных комитетов и других органов государственного управления за финансово-хозяйственной деятельностью подведомственных им предприятий, учреждений, организаций. Сфера ведомственного финансового контроля - сохранность и использование материальных и финансовых ресурсов; пресечение фактов расточительства, бесхозяйственности, приписок; состояние бухгалтерского учета и отчетности.

# Негосударственный финансовый контроль

Отказ от административно-командных методов управления экономикой повышает роль тех видов финансового контроля, которые проводятся без непосредственного участия государственных контрольных органов, но в соответствии с государственными законами и нормативными актами. К негосударственным видам финансового контроля относятся внутрихозяйственный и аудиторский контроль

***Внутрихозяйственный финансовый контроль*** проводится самим предприятием, его экономическими службами - бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента - за финансово-хозяйственной деятельностью своего предприятия, его филиалов и дочерних предприятий.

Внутрихозяйственный контроль можно разделить на оперативный (текущий) и стратегический.

*Оперативный* производится главным бухгалтером в процессе повседневной хозяйственно-финансовой деятельности с помощью четкой организации бухгалтерского учета и контроля за движением денежных средств. Главный бухгалтер отвечает за соблюдение государственной финансовой дисциплины и финансового законодательства.

*Стратегический* финансовый контроль предполагает разработку оптимальных решений по использованию финансовых ресурсов и вложению капитала, обеспечивающих экономическую эффективность и максимизацию прибыли. Внутрихозяйственный контроль может быть произведен и при участии привлеченных со стороны специалистов - по инициативе руководства предприятия или его собственников - учредителей и акционеров.

Новый вид финансового контроля, возникший в Российской Федерации с конца 80-х гг., - ***аудиторский.***

Основные задачи аудиторского контроля - установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации; проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований проверяемых экономических субъектов. Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги: постановку и ведение бухгалтерского учета; составление бухгалтерской отчетности и деклараций о доходах; анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности; обучение работников бухгалтерских служб и консультирование в вопросах финансово-хозяйственного законодательства; проработка рекомендаций, полученных в результате аудиторских проверок.

*Аудиторская проверка* может быть обязательной и инициативной. Если *инициативная* проверка осуществляется по решению самого экономического субъекта, то *обязательная* проводится в установленном порядке во всех случаях, предусмотренных Постановлением Правительства РФ.

Аудиторский контроль - независимый вневедомственный финансовый контроль.

В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента РФ, результат аудиторской проверки оформляется в виде *заключения аудитора* (аудиторской фирмы). Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов.

# Финансовое прогнозирование

*Составляя бюджет, компания концентрируется, в основном, на его расходной части. В то же время, наименее предсказуемая доходная часть остается недостаточно детализированной и обоснованной. Данная статья посвящена прогнозированию доходов, составлению и анализу сценариев развития компании, а также описанию основных ошибок, которые возникают в процессе прогнозирования.*

Основное отличие прогноза от плана состоит в том, что *прогнозируются* те показатели, которыми компания не может управлять в полной мере - объем продаж, риски или действия конкурентов. *Планироваться* может то, что полностью находится в сфере влияния, например, расходы. Основная цель прогнозирования состоит в том, чтобы получить возможность оценивать работу компании как "удачную" или "неудачную" не по тем показателям (прибылям, рынкам, дивидендам), которые есть, а по тем, которые потенциально могли быть.

Выбор методов, используемых при прогнозировании, зависит только от возможностей аналитика - это могут быть как сложные математические модели, так и интуитивные выводы. Главное, чтобы конечный результат, полученный в результате использования этих методов, как можно более точно описывал реальную ситуацию. В рамках статьи мы будем использовать стандартный подход к прогнозированию, основанный на оценке показателей, прямо влияющих на результат прогноза.

# Прогнозирование выручки

Чтобы прогнозировать размер выручки, необходимо определить будущие значения объема продаж компании в натуральном и денежном выражении, а также понять, как они могут изменяться в зависимости от условий внешней и внутренней среды.

***Декомпозиция факторов***

Показатель объема продаж компании не является однородным, так как зависит от большого числа факторов (демографические условия в данном регионе, состояние отраслей, в которых производятся товары-заменители и т.д.), значения которых в будущем могут значительно изменяться. Поэтому, если мы будем прогнозировать продажи, основываясь только на данных предыдущих периодов, наш прогноз с большой вероятностью будет неточным. Для принятия решения относительно будущего объема продаж необходимо определить все факторы, которые могут повлиять на прогноз (релевантные факторы) (см. Рисунок 1). Если компания не является монополистом, в число таких факторов следует включить долю рынка, которую компания рассчитывает занять в рассматриваемый период времени.

**Прогнозирование факторов**

Теперь нужно построить прогнозы релевантных факторов. При наличии статистической информации о прошлой динамике в качестве отправных значений прогноза удобнее всего использовать зависимость фактора от времени (тренд). Ее можно определить с помощью Excel, построив график, добавив линию тренда, и выведя уравнение зависимости

Затем необходимо определить, как полученный тренд может изменяться под влиянием условий внешней среды. Для отражения таких тенденций обычно используют поправочные коэффициенты, полученные с помощью анализа статистических данных и информации о предполагаемых изменениях. Значения таких коэффициентов должны быть экономически обоснованы (см. Пример). Прогнозное значение фактора корректируется путем перемножения прогнозов, полученных с помощью тренда, на поправочные коэффициенты.

Изменение рыночной доли компании рассчитывается аналогичным образом. При этом, если компания не находится в стадии агрессивного роста, наиболее вероятный темп роста компании равен темпу роста рынка в целом. Затем этот прогноз корректируется с учетом таких факторов, как управленческие процессы, рекламная активность компании и конкурентов, изменения в ассортименте или технологии и т.д. В случае если компания развивается агрессивно, то рост, равный росту рынка, является пессимистическим прогнозом.

Итогом данного этапа должны стать граничные (пессимистические и оптимистические) значения прогнозов всех факторов, влияющих на объем продаж. Большинство компаний оценивают еще и третий, "наиболее вероятный" вариант, который всегда лежит между двумя граничными значениями.

**Справка**

Проще всего выразить зависимость фактора от времени с помощью линейной зависимости:

Y = a x t + b,

где Y - прогнозируемый фактор,

t - время.

Линейное уравнение не всегда точно отражает экономические тенденции. Так, по мере насыщения рынка темпы роста объема продаж уменьшаются. Чтобы это учесть, используют более сложную зависимость (например, логарифмическую, как это сделано в нашем примере). Построить ее можно простым перебором в Excel уравнений, описывающих тренд. Одновременно будет изменяться и кривая расчетных значений. В итоге, нужно выбрать такую кривую, которая будет максимально совпадать с линией, соединяющей фактические значения показателя. Для рынка нефти, например, такая зависимость будет циклической, и для ее верного прогноза необходимо будет определить период цикла.

# Прогнозирование выручки

Прогнозные значения выручки для каждого года получаются путем взвешивания (обычно - путем простого перемножения или деления, как в нашем примере) прогнозных значений релевантных факторов для каждого из вариантов развития.

**Рисунок 1.** Декомпозиция факторов

Определив список релевантных факторов, нужно построить прогнозные значения для каждого из них. Рассмотрим построение прогноза для одного из главных фактов - объема жилищного строительства.

**График 1.** Прогнозирование объема жилищного строительства

В течение последних лет на рынке наблюдался интенсивный рост объемов строительства и цен на квартиры. Половина аналитиков считает, что рынок "перегрет", и в 2005 - 2006 годах люди, скупавшие квартиры в инвестиционных целях, начнут их продавать (пессимистичный прогноз). Известно, что такие инвесторы составляют 20 % от общего числа покупателей квартир, поэтому объем строительства кратковременно упадет на 40 % (так как инвесторы продадут свои 20 % квартир), а потом вырастет на 20 %. Соответственно, рассчитанные значения объема жилищного строительства в 2005 - 2006 годов необходимо скорректировать, умножив сначала на 0,6, а затем на 0,8. В то же время, вторая половина аналитиков считает, что спрос, и, соответственно, объем строительства буду расти на 15 % в год (оптимистичный прогноз), причем с развитием ипотечного кредитования темпы роста со временем будут увеличиваться. Основываясь на прогнозах банковских специалистов относительно количества выданных ипотечных кредитов (допустим, эта цифра на ближайшие 3 года составляет 4,5 млрд. долл. США, что при текущей средней цене в 1500 долл. США за кв.м. составит 3 млн. кв.м.), и, зная текущий объем строительства (например, 50 млн.кв.м.), можно сделать вывод о том, что за счет этого фактора наш прогноз на 2005 - 2006 годы вырастет на 6 %. Корректирующий коэффициент для каждого года будет равен 1,03. Предположим, что остальные факторы в ближайшие два года останутся неизменными. Тогда при реализации оптимистичного варианта рост рынка в целом также составит 21 %, а при реализации пессимистичного - 100 - (0,6 + 0,8) / 2 = - 30 %.

Теперь необходимо определить, каким образом будет изменяться рыночная доля компании. Для сохранения и увеличения доли рынка в прогнозируемом периоде планируется заменить половину ассортимента продаваемых товаров на сантехнику, являющуюся "модной". Известно, что темпы роста потребления такой сантехники составляют 20 % в год, при темпе роста рынка 5 % в год, следовательно, увеличение рыночной доли компании за счет смены половины ассортимента составит 7,5 % ( (20 % - 5 %) х 50 %) (оптимистичный вариант). Если же спрос на "модную" сантехнику в будущем периоде снизится до 10 %, рост доли рынка составит 2,5 % ( (10 % - 5 %) х 50 %). Объединим влияние внешних и внутренних факторов в таблицу:

**Таблица 1**

|  |  |
| --- | --- |
|   | Влияние доли рынка |
| Лучший вариант +7,5% | Худший вариант +2,5% |
| Влияние внешних факторов | Лучший вариант +21% | +30,08% | +24,03% |
| Худший вариант - 30% | -24,75% | -28,25% |

Таким образом, мы получили два граничных значения для выручки компании - 30,08% и - 28,25%.

# Сценарий будущего

После прогнозирования выручки необходимо спланировать расходы компании. Планирование расходов, необходимых для обеспечения построенного прогноза продаж, происходит с помощью существующей бюджетной модели 1.Аналогично прогнозу доходов, план расходов составляется в двух вариантах - лучшем и худшем. При этом в качестве "лучшего" рассматривается вариант, когда компания позволяет себе оплачивать все, что запланировано, а в качестве "худшего" - режим строгой экономии.

Затем прогнозные доходы и расходы компании сводятся воедино, и получаются четыре граничных варианта развития (см. Таблицу 2).

**Таблица 2**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Объем продаж |
| Растет по прогнозу или быстрее | Недостаточна |
| Расходы | "Щедрое" финансирование | Каковы будут финансовые результаты, если продажи вырастут, но и расходы не будут ограничиваться? Сможет ли компания обеспечить такой объем продаж?  | Если выручка будет меньше, чем запланировано, сможет ли компания сохранить привычный уровень затрат? Какими при этом будут результаты?  |
| Режим экономии | Если продажи вырастут, но при этом компания будет экономить, сколько она получит?  | Если объем продаж упадет, но компания будет экономить, что получится?  |

Для удобства анализа для всех таких вариантов строятся основные финансовые отчеты - БДДС, БДР и баланс. Каждый из четырех вариантов сопоставляется с целями и стратегией компании. Например, возможна ситуация, когда лучший по доходам и расходам сценарий приведет к накоплению дебиторской задолженности и потребует дополнительного кредитования. В то же время, более острожная стратегия - рост продаж при условии экономии затрат - может позволить сохранить финансовую независимость, которая для ряда компаний важнее, чем увеличение оборота.

Итогом данного этапа должен стать наиболее вероятный сценарий будущего компании, состоящий из совокупности трех прогнозных отчетов, а также комплекс мероприятий, реализуемых в случае положительных или отрицательных отклонений от него. Для своевременной идентификации этих отклонений необходимо выделить набор контрольных показателей.

# Отбор контрольных показателей

Отбор показателей, с помощью которых впоследствии будет анализироваться исполнение прогноза, начинается еще во время прогнозирования и планирования выручки и расходов - тогда определяются необходимая доля рынка, цены, физический объем продаж, производительность труда, материалоемкость и т.п. На последующем этапе эти показатели корректируются и дополняются параметрами, от которых будет зависеть финансовый результат - то есть торговая наценка, оборачиваемость дебиторской задолженности, доля транспортных расходов, рентабельность и т.д. В процессе реализации прогноза эти параметры нужно постоянно отслеживать, так как их устойчивое изменение в положительную или отрицательную сторону от плановых значений будет свидетельствовать о реализации одного из прогнозных вариантов 2. Своевременно получая эти данные, компания получит возможность корректировать свои действия в соответствии с заранее

# Ошибки прогнозирования

Ошибки прогнозирования чаще всего бывают связаны с неправильным определением входящих параметров прогнозной модели.

***Оценка одного варианта развития***

Эта ошибка, пожалуй, является наиболее распространенной. Маркетинговые аналитики большинства компаний (по крайней мере, в России) не считают нужным рассчитывать варианты развития событий. В лучшем случае, планирование происходит по группам товаров (ассортименту), регионам или каналам сбыта, при этом для каждого направления планирования рассчитывается только один набор прогнозных параметров (цена и объем), который, как правило, занижается "для подстраховки". Впоследствии, при оценке чувствительности финансовой модели к входящим параметрам, финансисты могут анализировать изменения основных финансовых показателей компании по отношению к этим параметрам. Но если значения таких показателей все же остаются в допустимых пределах, анализом все и заканчивается. И если реализуется пессимистический вариант развития, то компания не сможет вовремя отследить отрицательную тенденцию и принять меры к ее исправлению.

***"Дальше, как раньше"***

Чаше всего при прогнозировании используется метод экстраполяции - то есть определения зависимости между параметрами модели на основе прошлых данных и переноса этих зависимостей на будущее. Например, если объемы строительства ежегодно росли на 15 %, то предполагается, что и в данном году рост будет таким же. Однако, что при таком прогнозировании не учитываются текущие тенденции рынка. Поэтому экстраполяция годится только в качестве инструмента "заготовки" прогнозных значений, в том числе она используется для вычисления сезонных колебаний спроса и цены.

***Недооценка или игнорирование факторов***

Эта ошибка проявляется при попытке учесть будущие изменения внешней и внутренней среды компании. Зачастую релевантные факторы выбирают упрощенно и принижают как отдельное, так и совокупное влияние таких факторов. Например, для недвижимости релевантными факторами будет не только рост личных доходов и снижение процентных ставок по ипотечным кредитам, но и демографические факторы.

***Неполный учет предполагаемых изменений***

Предполагаемые изменения должны быть адекватно учтены как в доходной, так и в расходной части. Если этого не сделать, то может получиться ситуация, когда получение дополнительных доходов будет запланировано без учета дополнительных расходов. Чаще всего это касается условно-постоянных расходов: на рекламу, связь и т.д. Существует и обратный вариант, когда компания планирует сокращение расходов, считая, что на доходах это никак не отразится.

***Стремление выдать желаемое за действительное***

Многие люди в силу их психологических особенностей не желают смотреть правде в глаза, поэтому часто руководители бизнеса видят угрозы бизнесу, но не желают считать их таковыми. Предпочтение оптимистического взгляда на развитие событий может привести к снижению готовности компании противостоять негативным тенденциям - как во внутренней, так и во внешней среде предприятия.

# Заключение

Финансовое прогнозирование и контроль занимает важное место в системе управления финансами. Именно в ходе контроля и прогноза любой субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние своих финансов, выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их наиболее эффективного использования. Управленческие решения в процессе прогнозирования принимаются на основе анализа финансовой информации, которая в связи с этим должна быть достаточно полной и достоверной. Достоверность и своевременность получения информации обеспечивают принятие обоснованных решений. Финансовая информация базируется на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

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:

финансовое планирование;

прогнозирование;

программирование;

финансовое регулирование;

оперативное управление;

финансовый контроль;

# Список литературы

1. Банковское дело: Учебник / Под ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2004.

2. Воронин В.П., Федосова СП. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. - М.: Юрайт-Издат, 2002.

5. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2004.

6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

7. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2005.

8. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред.Л.Н. Красавиной, - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005.

9. Организация деятельности Центрального банка: Учеб. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2006.

13. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред.А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2007.

14. Финансы и кредит: Учеб. пособие. / Под ред. A.M. Ковалевой. - М.: Финансы и статистика, 2005.