

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ

З.А. Лукьянова, О.В. Горская, Л.М. Рерих,
О.В. Третьякова, Л.Ю. Степанова

ФИНАНСЫ

Учебно-методический комплекс
по специальности 080105 «Финансы и кредит»

НОВОСИБИРСК
2008

ББК 65.261
Л84

Лукьянова З.А., Горская О.В., Рерих Л.М., Третьякова О.В., Степанова Л.Ю.
Л84 Финансы: Учебно-методический комплекс. – Новосибирск: НГУЭУ, 2008. – 136 с.

Учебно-методический комплекс разработан в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта по специальности 080105 и охватывает все вопросы учебного курса «Финансы». Материал структурирован по основным разделам теории финансов и дает комплексное представление о финансовой системе государства, бюджетном устройстве и бюджетном процессе, финансах хозяйствующих субъектов и международных финансов.

Данный УМК предназначен не только для студентов, обучающихся в вузе, но и для практических работников, специализирующихся в области финансов, бухгалтерского учета и аудита.

Темы 1 и 2 разработаны старшим преподавателем Л.М. Рерих.

Темы 3, 4, 5, 6, 13 – старшим преподавателем О.В. Горской.

Темы 7, 8, 9, 10, 11, 12 – старшим преподавателем О.В. Третьяковой.

Темы 14, 15 – старшим преподавателем Л.Ю. Степановой.

Темы 16, 17 – доцентом З.А. Лукьяновой.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендации по использованию материалов учебно-методического комплекса. Структура учебно-методического комплекса предполагает рассмотрение как теоретических, так и практических основ функционирования финансов.

Особое внимание при работе с настоящим учебно-методическим комплексом следует обратить на усвоение тем 1 и 2 курса лекций, так как они являются основой изучения не только данного предмета, но и всех последующих финансовых дисциплин.

Пожелания к изучению отдельных тем курса. При изучении курса лекций рекомендуется использование дополнительных данных, характеризующих состояние государственных финансов, которые можно получить:

- в информационно-правовой системе Консультант Плюс;
- на сайте Министерства финансов – www.minfin.ru

Рекомендации по работе с литературой. При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на следующие литературные источники, которые являются базовыми:

1. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской, Б.М.Сабанти. – М.: Юрайт, 2004.
2. Боди З., Мертон Р. Финансы: Учебное пособие. – М.: Вильямс, 2000.

Разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса. Специфика решения данных заданий заключается в том, что из всех предложенных ответов нужно выбрать один верный.

Советы по подготовке к экзамену (зачету). При подготовке к экзамену (зачету) особое внимание следует обратить на следующие моменты:

1. Обязательным является владение терминологией.
2. Необходимо знать структуру органов управления финансами и их функции.
3. Желательным является информированность о последних изменениях финансового законодательства.

**ТЕКСТЫ ЛЕКЦИЙ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«ФИНАНСЫ»**

Раздел 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ

Тема 1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

1.1. Предпосылки и условия развития финансов

Термин «финансы» происходит от латинского корня «*finēs*» и в переводе означает «денежный платеж».

В XIII–XV вв. использование данного термина получило широкое распространение в торговых городах Италии. В денежных отношениях, складывающихся между населением и государством в лице судьи, князя или короля, это слово означало завершение платежа, окончательный расчет.

Во Франции этот термин применялся в XVI в. уже в более широком смысле – как совокупность публичных доходов и расходов, означал ведение государственного хозяйства.

В России термин «финансы» стали использовать в XVIII в. и долгое время он отождествлялся с термином «казна».

В XIX в. большинство экономистов под финансами понимали способы добывания средств в пользу государства.

В последующем данный термин получил международное распространение как понятие, связанное с системой денежных отношений, возникающих по поводу образования денежных фондов и доходов государства.

Финансы – исторически сложившаяся экономическая категория. Она выражает определенную сферу экономических отношений и является категорией базисной, т.е. имеет объективный характер.

Финансы возникли с развитием товарно-денежных отношений. Исходным условием возникновения финансов является товарное производство, опосредованное денежными отношениями. Началом финансовых отношений является создание прибавочного продукта в сфере производства и последующее его распределение. Обычный воспроизводственный процесс может обеспечиваться только в результате первичного распределения прибавочного продукта и направления его на восполнение израсходованной части средств производства и стоимости рабочей силы. Такой кругооборот фондов в состоянии обеспечиваться без участия государства, т.е. именно прибавочный продукт, а не государство (как зачастую трактуется исследователями данной проблемы) является основой и началом возникновения финансов.

Объективный характер финансовых отношений с государством носит уже вторичный перераспределительный характер, связанный с выполнением государством своих функций. Прибавочный продукт в данном случае является объектом формирования централизованных денежных фондов государства.

Таким образом, можно выделить период возникновения всех финансовых отношений и момент возникновения государственных финансов. Период возникновения финансовых отношений вообще связан с появлением товарно-денежных отношений и развитием процесса первичного распределения стоимости валового внутреннего продукта (ВВП) (возмещающая стоимость израсходованных средств производства (*c*), выплачивая работникам заработную плату (*v*) и получая прибавочный продукт (*m*)).

Возникновение государственных финансов является новым историческим этапом в развитии финансов, его следует рассматривать как перераспределительный процесс уже созданного в материальном производстве прибавочного продукта, без которого невозможны никакие иные перераспределительные процессы.

Государство уже на заре своего становления выполняло ряд общественно-политических и экономических функций, таких как охрана границ и общественного порядка, постройка и содержание общественных зданий, ведение войн и обеспечение дипломатических миссий и т.п. Понятно, что для выполнения данных функций были необходимы определенные ресурсы. Эти ресурсы государство аккумулировало в форме сборов (налогов), первоначально взимаемых в натуральной, а позднее в денежной форме.

Финансы в эпоху свободной конкуренции по сравнению с предыдущими эпохами приобретают качественно новые закономерности. Усиливается необходимость осуществления государством экономической функции, связанной с перераспределением ресурсов и направлением их на

обеспечение наиболее эффективной структуры общественного производства и развитием непродуцированной инфраструктуры.

Исторический характер финансов позволяет сделать вывод, что любое государство создает систему формирования и использования фондов, необходимых как для реализации своих функций, так и для целей расширенного воспроизводства. Методы и формы образования и использования фондов могут существенно отличаться друг от друга. Однако источники образования фондов всегда ограничены, и не одно правительство не может изобрести новые источники доходов для покрытия своих нужд. Наличие государства, функционирование государственных органов управления требуют концентрации определенной части национального дохода (НД) и создания централизованного денежного фонда.

Таким образом, историческими условиями возникновения финансов являются, во-первых, развитие товарно-денежных отношений; во-вторых наличие процесса первичного распределения созданного ВВП; в-третьих, существование государства и его фискальной политики, направленной на удовлетворение потребностей в ресурсах для осуществления своих функций.

Общей предпосылкой созревания этих условий можно считать достаточно высокий уровень развития производительных сил, повышение эффективности производства, рост доходов населения.

Однако этих исторических особенностей недостаточно для определения сущности финансов, их содержания, установления их границ в системе экономических отношений.

1.2. Сущность финансов, их место в системе экономических отношений

Современная наука обычно ассоциирует финансы с теми процессами, которые в общественной жизни проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются движением денежных средств. Идет ли речь о распределении прибыли и формировании фондов внутрипроизводственного назначения на предприятиях или о перечислении налоговых платежей в бюджет – во всех этих и подобных им финансовых операциях происходит движение денежных средств. Однако это движение само по себе не раскрывает сущности финансов. Для ее постижения необходимо выявить те общие свойства, которые характеризуют внутреннюю природу всех финансовых явлений.

В отечественной экономической литературе освещается множество трактовок финансов. Общей исходной базой для них является стоимость в денежной форме. Стоимость в товарной форме не является непосредственным носителем финансовых отношений.

Обязательным условием существования финансов являются деньги. Для появления финансов необходимы высокий уровень развития денежного хозяйства, постоянный оборот денег в больших размерах, четкое формирование и использование функций денег. Поэтому важным признаком финансов является их денежный характер, но отождествлять финансы и деньги нельзя. Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги – это всеобщий эквивалент, с помощью которого прежде всего измеряются затраты труда ассоциированных производителей, а финансы – экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП, орудие контроля за образованием и использованием денежных средств.

Следует заметить также, что не все денежные отношения являются финансовыми. Финансы – часть денежных отношений. Реальное движение денежных средств происходит на второй и третьей стадиях воспроизводственного процесса – в распределении и обмене. Однако характер движения стоимости (в денежной форме) на этих стадиях различен, что не позволяет относить их к сфере функционирования финансов.

На второй стадии движения стоимость в денежной форме осуществляется обособленно от движения товаров и характеризуется ее отчуждением (переходом из рук одних владельцев в руки других) или целевым обособлением каждой части стоимости (в рамках одного владельца). На третьей стадии распределения стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму, т.е. совершаются акты купли-продажи. Отчуждения самой стоимости здесь не происходит; она лишь меняет свою форму – с денежной на товарную.

Таким образом, на второй стадии воспроизводства имеет место одностороннее (без встречного эквивалента) движение денежной формы стоимости; на третьей – двустороннее (встречное) движение стоимости, одна из которых находится в денежной форме, а другая – в товарной.

На третьей стадии воспроизводственного процесса постоянно совершаемые обменные операции обслуживаются двумя категориями: во-первых, деньгами как всеобщим эквивалентом, выступающим посредником обменных актов (Т – Д и Д – Т); во-вторых, ценой, на основе которой происходит количественное соизмерение обменивающихся стоимостей, находящихся в разных формах – товарной

и денежной. Никакого иного общественного инструмента здесь больше не требуется. Следовательно, в обмене нет места финансам.

Областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, на которой происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и по субъектам хозяйствования, каждый из которых должен получить свою долю в произведенном продукте. Поэтому важным признаком финансов как экономической категории является распределительный характер финансовых отношений.

Однако и этого признака недостаточно для полной характеристики сущности финансов, так как распределительными категориями являются также кредит, цена, заработная плата.

В отличие от других распределительных категорий распределение стоимости с помощью финансов сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы, выступая материальными носителями финансовых отношений, позволяют выделить финансы из всей совокупности категорий, участвующих в стоимостном распределении. Ни одна из них, кроме финансов, не характеризуется таким материальным носителем. Отсюда важным специфическим признаком финансов, отличающим их от других распределительных категорий, является то, что финансовые отношения всегда связаны с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов.

Важным фактором, характеризующим финансы, является то, что использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения, хотя возможна и нефондовая форма их использования. В теоретическом аспекте денежный фонд – обособившаяся часть денежных средств экономического субъекта, получившая целевое назначение и относительно самостоятельное функционирование. Денежные фонды составляют только часть денежных средств, находящихся в обороте экономического субъекта. Фондовая форма использования финансовых ресурсов объективно предопределена потребностями расширенного воспроизводства и обладает преимуществами по сравнению с нефондовой формой: позволяет точнее увязать удовлетворение любой потребности с экономическими возможностями общества; обеспечивает концентрацию финансовых ресурсов на основных направлениях развития общественного производства; дает возможность полнее увязать общественные, коллективные и личные интересы.

Еще одной характеристикой финансов является двойственный характер данной категории. С одной стороны, будучи частью производственных отношений, финансы относятся к экономическому базису. Формирование чистого дохода как части совокупного продукта, отражающей финансовые отношения, – явление объективное, ибо без него немыслимо расширенное воспроизводство. С другой стороны, распределение (и перераспределение) чистого дохода носит субъективный характер и зависит от понимания властными структурами государства экономических законов развития общества, что может замедлить или ускорить развитие экономики.

Взаимодействие базиса и надстройки обуславливает исторический процесс развития общества. Надстройка играет роль не только средства защиты базиса, но и активной силы исторических преобразований, обладающей определенной самостоятельностью по отношению к породившему ее экономическому строю.

Несмотря на то, что финансы во многом зависят от политики, проводимой государством, основные сущностные характеристики финансов не могут кардинально меняться со сменой общественно-экономической формации. Экономические и политические условия оказывают воздействие на качественное содержание финансов. В то же время единая абстрактная общность во всех формациях, выражающая денежные формы движения ВВП, остается неизменной и определяет место финансов в общей системе производственных отношений.

Итак, к общим признакам финансов, позволяющим определить сущность и место финансов в системе экономических отношений, относятся:

- исторический характер финансовых отношений;
- финансы – это денежные отношения;
- выражение распределительных и перераспределительных отношений воспроизводства;
- связь с образованием и использованием финансовых ресурсов различных экономических субъектов;
- единая абстрактная общность финансов во всех формациях;
- двойственный характер финансов, относящихся одновременно к экономическому базису и к надстройке общества;
- активное регулирующее воздействие государства на развитие финансов.

Исследование экономической сущности финансов выявление специфических черт этой категории позволяет дать следующее определение: **Финансы** – это совокупность денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости ВВП и НДС в связи с формированием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств и их использованием на расширенное воспроизводство, удовлетворение общегосударственных и социальных потребностей.

1.3. Функции финансов, механизм их действия

Функция есть «внешнее проявление свойства какого-либо объекта в данной системе отношений». Применительно к экономической категории функции означают проявление их сущности в действии, специфические способы выражения присущих категории свойств. Функции показывают, каким образом реализуется общественное назначение этой категории.

Сущность финансов проявляется в их функциях. Многие исследователи признают наличие у финансов только двух функций – распределительной и контрольной.

Финансы являются объективно обусловленным инструментом стоимостного распределения, их общественное назначение состоит в том, чтобы распределять стоимость ВВП и НДС между разными экономическими субъектами и государством. Следовательно, первой функцией финансов является *распределительная*.

Объектом действия распределительной функции финансов выступают стоимость ВВП, НДС. Именно с помощью этой функции осуществляется первичное распределение вновь созданной стоимости и формирование на ее основе первичных доходов и накоплений: прибыли, начислений на социальное страхование, амортизационного фонда и др.

С помощью распределительной функции проявляется сущность финансов как особой сферы распределительных отношений. Именно через эту функцию реализуется общественное назначение финансов – обеспечение каждого субъекта хозяйствования и государства необходимыми финансовыми ресурсами.

Первичное распределение средств начинается с обособления элементов стоимости по их целевому назначению с образованием фонда возмещения; фонда заработной платы (фонда потребления) и фонда накопления. Здесь же происходит распределение общественного продукта по формам собственности. При этом субъектами распределения выступают предприятия и организации, физические лица, государство, в распоряжении которых формируются денежные фонды целевого назначения.

В результате вторичного распределения и перераспределения ВВП, НДС формируются бюджет и внебюджетные фонды, из которых на последующих этапах распределительного процесса осуществляется финансирование организаций непродуцирующей сферы, отраслей экономики и др.

Таким образом, финансы участвуют в первичном распределении стоимости общественного продукта и в перераспределении. С их помощью распределительный процесс протекает во всех формах общественной жизни: в материальном производстве, сферах обращения и потребления. Финансовый метод распределения охватывает разные уровни управления экономикой: федеральный, региональный, местный. Финансовому распределению присуща многоступенчатость, порождающая разные виды распределения – внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное.

Итак, общественное назначение распределительной функции финансов состоит, во-первых, в распределении стоимости ВВП в денежной форме в целях обеспечения расширенного воспроизводства; во-вторых, в создании финансовой основы функционирования государства и всей экономической системы любой общественно-экономической формации.

В результате реализации распределительной функции финансов обеспечивается:

- возмещение стоимости потребленных средств производства;
- образование различных форм доходов и накоплений;
- формирование фондов целевого назначения;
- формирование финансовых ресурсов непродуцирующей сферы;
- внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное перераспределение НДС, ВВП.

Специфика распределительной функции финансов проявляется в следующем:

- распределение посредством финансов не сопровождается сменой форм стоимости. Объектом финансового распределения является стоимость, финансы не касаются материально-вещественной стороны распределения;

- финансовые операции не всегда сопровождаются сменой собственника средств (переходом стоимости из одних рук в другие). Это относится прежде всего к внутрихозяйственному распределению, в процессе которого не возникает отчуждение средств, не происходит смена собственника. При распределении внутри государственного сектора – владелец средств меняется, собственник не меняется.

Внутреннее свойство служить средством контроля за процессами стоимостного распределения и перераспределения ВВП и НД есть сущность другой функции финансов – контрольной. Будучи инструментом формирования и использования денежных доходов и фондов, финансы объективно отражают ход распределительного процесса.

Контрольная функция финансов – это внутренне присущая им способность объективно отражать и тем самым контролировать состояние экономики, воздействовать на деятельность хозяйствующих субъектов. Финансы, являясь своего рода «зеркалом», детально отражающим посредством своих финансовых категорий (прибыли, рентабельности, фондоотдачи, оборачиваемости средств, финансовой устойчивости и др.) состояние экономики предприятий, отрасли и всего народного хозяйства, тем самым реализуют присущую им контрольную функцию.

Благодаря этому свойству финансы способны постоянно «сигнализировать» о том, как складываются пропорции в распределении ВВП, НД, обеспечивая непрерывность производственного процесса, своевременность расчетов.

Контрольная функция обусловлена нормативным характером денежных отношений. Распределение финансовых ресурсов предполагает предварительное планирование, определение конкретных объектов, объемы и сроки осуществления, целевое использование ресурсов и закрепление в нормативных актах. Нормативные акты регламентируют условия распределения доходов и прибыли, направляемых на расширенное воспроизводство, условия платежей в бюджеты, финансирования из бюджета и др. Именно контроль за соблюдением нормативных актов, выражающих суть распределительной функции финансов, отражает, в свою очередь, содержание контрольной функции финансов. В этом состоит диалектическая и неразрывная взаимосвязь двух функций финансов. То есть контрольная функция действует не изолированно, а в тесном единстве с распределительной. Специфика контрольной функции заключается в том, что она не имеет самостоятельного значения в отрыве от распределительной функции.

Таким образом, финансы выполняют две основные функции: распределительную и контрольную, осуществляемые ими одновременно. Каждая финансовая операция означает распределение или перераспределение части ВВП или НД и контроль за этими процессами.

Одновременное действие обеих функций позволяет полностью проявиться экономической сущности финансов.

Потенциальное свойство финансов быть инструментом контроля широко применяется в процессе как формирования, так и использования денежных фондов. Это выражается непосредственно в контрольной деятельности соответствующих органов за составлением и исполнением бюджетов всех уровней, обоснованностью финансовых планов предприятий, связано с выявлением и мобилизацией внутрихозяйственных резервов роста доходов и накоплений, с проведением режима экономии в расходовании всех видов ресурсов.

Функции финансов реализуются через финансовый механизм, представляющий собой часть хозяйственного механизма. Финансовый механизм включает совокупность организационных форм финансовых отношений, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство.

Следует отметить, что в экономической литературе не существует единого мнения ни по количеству функций, ни по их содержанию. В современной финансовой литературе можно встретить и другие трактовки экономической природы и функций финансов. При изложении данного вопроса авторы учебно-методического комплекса придерживаются классического подхода в понимании сущности и функций финансов.

1.4. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями

В процессе стоимостного распределения обнаруживается взаимосвязь финансов с другими категориями, имеющими распределительный характер, такими как заработная плата, цена, кредит. При этом важным является определение последовательности, в которой эти категории вступают в распределительный процесс, и специфики их функционирования.

Как было отмечено ранее, исходным моментом появления финансовых отношений является процесс первичного распределения стоимости по целевому назначению средств на составные элементы в соответствии с формулой:

$$w = v + c + m.$$

Прежде чем начнется процесс распределения с участием финансов и ВВП станет объектом распределения, необходима подготовительная работа по формированию определенных пропорций распределения в соответствии с факторами производства. Данная работа выполняется такой экономической категорией, как цена, благодаря которой общественный продукт получает денежное выражение.

Таким образом, цена – исходная основа стоимостного распределения. Цена, с одной стороны, подготавливает условия для функционирования финансов и предопределяет пропорции будущего распределения; а с другой – сама является инструментом распределения. В результате отклонения цены от стоимости либо средства накапливаются у хозяйствующего субъекта, и тогда увеличиваются суммы налогов, либо общественный продукт разрастается, что приводит к высвобождению ресурсов, которые перемещаются в отрасли с наиболее высокой нормой прибыли.

Финансы, опираясь на пропорции, сложившиеся под влиянием цены, являются инструментом, реализующим эти пропорции, в то же время видоизменяя их, приспособляя к существующим потребностям (к пропорциям потребления), – в этом проявляется взаимодействие данных категорий.

Отличия финансового распределения от ценового заключаются в следующем:

- финансовое распределение отличается от ценового тем, что объектом ценового распределения выступает только часть стоимости общественного продукта, (та часть, где цена отклоняется от стоимости). Распределение финансовым методом распространяется на всю стоимость общественного продукта;
- по отношению к ценовому финансовое распределение является вторичным;
- ценовое распределение занимается только распределением, а финансовое – распределением и перераспределением;
- ценовое распределение на поверхности общественных явлений незаметно, оно скрыто в общей массе выручки. Финансовое распределение просматривается четко.

Следом за ценой внутри финансового распределения начинает функционировать заработная плата. Заработная плата как экономическая категория выражает денежные отношения, возникающие в процессе распределения вновь созданной стоимости путем формирования доходов работников в зависимости от количества и качества затраченного ими труда.

Различия экономических категорий заработной платы и финансов:

- финансы создают условия для формирования фонда заработной платы (ФЗП) и других фондов оплаты труда. Заработная плата готовит условия для последующего удовлетворения потребностей;
- границы финансового распределения значительно шире; заработная плата касается только компенсации затрат;
- финансы участвуют в одностороннем движении стоимости, заработная плата – во встречном ее движении (эквивалентный обмен);
- с помощью финансов формируется множество денежных фондов, в совокупности представляющих финансовые ресурсы, а с помощью заработной платы – фонд заработной платы и премиальный фонд, составляющие фонд оплаты труда (ФОТ), в состав которого включаются и натуральные выплаты;
- с помощью заработной платы распределяется часть общественного продукта (v , и частично m , с помощью финансов – вся стоимость).

Взаимосвязь этих категорий прослеживается в процессе формирования финансовых ресурсов и ФОТ. Финансы способствуют формированию ФОТ, поскольку источником его формирования являются финансовые ресурсы, в то же время задолженность по заработной плате (нормальная переходящая задолженность по заработной плате, возникающая вследствие несовпадения времени начисления и момента выплаты) становится источником финансовых ресурсов (точнее, оборотных средств). Обе вышеназванные категории создают предпосылки для воспроизводства рабочей силы, во взаимодействии стимулируют воспроизводственный процесс.

Кредит завершает распределительный процесс.

Между финансами и кредитом много общих черт, вместе с тем эти категории существенно различаются как по источникам и условиям формирования фондов, так и по методам воздействия на общественное производство.

Отличия состоят в следующем:

- с помощью кредита происходит перемещение денежных средств между экономическими субъектами, а с помощью финансов – как между субъектами, так и в рамках каждого из них;
- посредством финансов создаются финансовые ресурсы, находящиеся постоянно в обороте предприятия. Кредитная форма формирования финансовых ресурсов используется для покрытия временной потребности субъектов хозяйствования в денежных средствах;
- средства банка выдаются на определенный срок, на определенных условиях (речь идет о специфических чертах кредита – возвратности, платности). Средства при финансировании выдаются на определенные цели; безвозмездно; безвозвратно.

Взаимосвязь данных категорий обнаруживается при формировании фондов. Кредитные ресурсы формируются в результате того, что появляется несоответствие в наличии собственных средств и их потребностью. Кредит, пополняя финансовые ресурсы, позволяет происходить процессу расширенного воспроизводства. Постоянно происходит переливание кредитных ресурсов в финансовые ресурсы, и наоборот. При недостатке у предприятий финансовых ресурсов для расширенного производства привлекаются банковские кредиты. Так проявляется участие кредита в формировании финансовых ресурсов предприятий. И наоборот, при наличии свободных денежных средств у экономических субъектов они хранят их на счетах в кредитных учреждениях, что способствует формированию кредитных ресурсов. Связь этих двух категорий проявляется также и при уплате процентов за пользование кредитом, составляющих доход банка. Формирование дохода опосредуется финансовыми отношениями.

Контрольные вопросы

1. Назовите исторические условия появления и развития финансов.
2. Перечислите основные признаки финансов, раскрывающие их сущность.
3. Раскройте содержание распределительной функции финансов.
4. Что является объектом действия распределительной функции финансов?
5. В чем состоит специфика контрольной функции финансов?
6. В чем выражается сходство категорий: финансы, цена, заработная плата, кредит?
7. В чем состоят различия процессов распределения ВВП и НД с помощью вышеназванных категорий?
8. Как проявляется взаимосвязь финансов и заработной платы, финансов и кредита. Приведите примеры.

Тема 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

2.1. Понятие финансовой системы, принципы ее построения

Дальнейшим развитием и конкретизацией понятия «финансы» является термин «финансовая система».

Финансы обслуживают многообразные потребности общества, охватывают своим воздействием всю экономику страны и всю сферу социальной деятельности. При всей качественной однородности финансовых отношений они тем не менее различаются между собой, имеют специфические особенности формирования и использования денежных фондов. Учитывая отличия различных групп финансовых отношений внутри целого и их взаимосвязь, можно определить финансовую систему как совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с образованием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Основными принципами выделения сфер и звеньев финансовой системы являются:

- наличие собственной финансовой базы, образуемой первичными доходами субъектов экономических отношений;
- специфическое назначение, особый характер деятельности субъекта, его роль в общественном производстве;
- состав, назначение, порядок формирования и использования фондов денежных средств данного субъекта;
- единство и взаимодействие всех элементов, предопределяемые общностью источника первичных доходов (ВВП), финансовой политики, нацеленной на согласование интересов субъектов экономических отношений; взаимосвязанностью их финансовых планов и балансов.

Таким образом, вся совокупность взаимодействующих элементов – сфер, звеньев – составляет целостное образование, несмотря на их относительную обособленность и специфичность форм и

методов мобилизации финансовых ресурсов и их использования. Взаимосвязь и взаимозависимость составных звеньев финансовой системы обусловлены единой сущностью финансов.

В соответствии с изложенными принципами в общей совокупности финансовых отношений могут быть выделены три крупные сферы: финансы организаций; государственные финансы; финансы населения.

Каждая сфера финансовых отношений имеет определенную специфику в формировании доходов и играет особую роль в общественном производстве.

2.2. Основы организации финансов в различных сферах деятельности

Государственным финансам принадлежит ведущая роль в обеспечении определенных темпов развития всех отраслей народного хозяйства, в перераспределении финансовых ресурсов между отраслями экономики и регионами страны, между производственной и непроизводственной сферами, а также между формами собственности, отдельными группами и слоями населения. Они формируются за счет налогов, пошлин, доходов от управления государственным имуществом и от эксплуатации государственной собственности, государственных займов, различных отчислений, других обязательных платежей. За их счет осуществляются социальные расходы и выплаты (пособия, пенсии и т.п.), государственное прямое финансирование (бюджетное финансирование, госзаказы и т.п.) и государственное кредитование.

Эффективное использование финансовых ресурсов возможно лишь на основе активной финансовой политики государства. Через финансовый механизм государство воздействует на формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов, фондов накопления и потребления, используя для этого налоги, расходы, государственный кредит.

Государственные финансы (финансы властных структур) можно определить как систему денежных отношений по формированию централизованных фондов денежных средств и использованию их на удовлетворение общегосударственных потребностей.

В соответствии с Конституцией РФ местное самоуправление отделено от государственного.

Государственные и муниципальные финансы показывают формирование доходов и расходов органов государственной власти – федеральной, субъектов РФ, местного самоуправления для решения задач соответствующего уровня. Критерием структурирования звеньев государственных и муниципальных финансов является уровень управления:

- федеральный уровень;
- уровень субъектов федерации;
- уровень местного самоуправления.

Государственные финансы каждого уровня включают бюджет, внебюджетные фонды, кредит и финансы государственных и муниципальных предприятий соответствующего уровня подчиненности.

Общность государственных и муниципальных финансов состоит в единстве их доходных источников и в тесном взаимодействии при достижении сбалансированности бюджетов разных уровней.

Таким образом, централизованные финансы включают в себя следующие звенья, являющиеся относительно обособленными и обладающие определенной спецификой в методах мобилизации доходов и использовании денежных фондов:

- государственный бюджет;
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит.

Главным звеном государственных финансов в РФ является федеральный бюджет. Его роль как централизованного фонда денежных средств государства велика, так как через него перераспределяется более половины созданного национального дохода страны.

Федеральный бюджет включает доходы и расходы, органически связанные с макроэкономическими показателями, объемом налогов и задачами финансовой политики государства.

Федеральный бюджет как финансовый план государства взаимосвязан с финансами коммерческих и некоммерческих организаций, денежными доходами и расходами населения.

Крупным звеном финансовой системы РФ являются внебюджетные фонды. К числу внебюджетных фондов, имеющих социальную направленность, относятся: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

По своему экономическому содержанию внебюджетные фонды представляют собой форму перераспределения и использования финансовых ресурсов.

Необходимость использования средств внебюджетных фондов наряду с государственным бюджетом связана с ограниченностью бюджетных ресурсов, а формирование подобных фондов позволяет привлечь дополнительные финансовые ресурсы, которые используются на конкретные мероприятия в рамках деятельности фондов.

Внебюджетные фонды создаются федеральными и региональными органами государственной власти и органами местного самоуправления для аккумуляции в них денежных средств, расходуемых по строго целевому назначению. Порядок их образования и использования регламентируется соответствующим законодательством.

Так, средства *Пенсионного фонда РФ* формируются за счет страховых взносов, дотаций из федерального бюджета и ресурсов, получаемых от собственных инвестиций фонда. Средства Пенсионного фонда используются на выплату пенсий по возрасту, инвалидности, в связи с потерей кормильца, за выслугу лет, пособий на детей.

Фонд социального страхования РФ предназначен для целевого финансирования выплат социальных пособий и компенсаций (все виды социальной помощи семьям, имеющим детей, социальная помощь в период временной нетрудоспособности работника и в отпускной период и т.д.).

Фонд обязательного медицинского страхования РФ – база развития относительно новой формы социального страхования в отечественной практике. Обязательное медицинское страхование гарантирует оказание медицинской помощи гражданам в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования. Источниками финансирования фонда обязательного медицинского страхования наряду с бюджетными средствами служат обязательные страховые взносы работодателей.

Государственный кредит выделяется в самостоятельное звено государственных финансов, так как ему присущи специфические формы финансово-кредитных отношений по привлечению средств в централизованные фонды государства, посредством которого осуществляется формирование дополнительных финансовых ресурсов государства за счет мобилизации временно свободных денежных средств населения, организаций и иностранных государств.

Государственный кредит представляет собой особую форму денежных отношений между государством, физическими и юридическими лицами, иностранными правительствами. При этом государство выступает главным образом в качестве заемщика средств, а также кредитора и гаранта.

Необходимость государственного кредита связана с опережающим ростом государственных расходов над возможностями расширения собственной доходной базы, что позволяет обеспечить покрытие запланированных расходов бюджета в условиях его дефицита.

От государственных финансов перейдем к более предметному рассмотрению сферы финансов организаций, так как именно они являются основой финансовой системы РФ. *Финансы организаций* – это денежные отношения, складывающиеся в сфере производства и реализации продукции, оказания услуг. Они обеспечивают планомерное образование доходов и накоплений, их распределение и использование.

Как было отмечено, финансы организаций непосредственно участвуют в процессе материального производства, где создается большая часть национального дохода – важного источником формирования централизованных и децентрализованных денежных фондов.

Сфера финансов организаций может быть представлена в виде двух взаимосвязанных подсфер:

- финансы предприятий материального производства;
- финансы организаций непромышленной сферы.

Специфические особенности финансов материального производства заключаются в том, что они:

- непосредственно связаны с процессом производства и формированием первичных доходов;
- создают условия для непрерывного кругооборота производственных фондов, являющихся материальной основой процесса производства;
- осуществляют процесс распределения и перераспределения ВВП, НД на всех уровнях: общегосударственном, на уровне предприятий, на уровне производственных коллективов;
- связаны со сферой обращения, играют важную роль в обеспечении сбалансированности материальных и денежных потоков. От степени обеспеченности такой сбалансированности во многом зависят стабильность рубля, состояние платежно-расчетной дисциплины и денежного обращения;
- связаны с формированием конечных доходов экономических субъектов, предназначенных для потребления и накопления (фонды производственного назначения, потребительского назначения, резервные фонды).

Таким образом, непосредственная связь финансов организаций материальной сферы со всеми фазами воспроизводственного процесса (производством, распределением, обменом, потреблением) обуславливает их высокую потенциальную активность и широкую возможность воздействия их на все стороны хозяйствования. Они являются важным инструментом экономического стимулирования, контроля и управления экономикой страны.

Специфика финансов непроизводственной сферы состоит в следующем:

- процесс оказания услуг имеет неоднородный характер;
- связаны с процессами перераспределения, поэтому сфера этих отношений ограничена рамками величины НДС;
- услуги нематериальны по своей природе, они не могут накапливаться и отчуждаются по мере создания, т.е. отсутствует фаза обмена, что определяет особый порядок движения денежных средств: отсутствуют производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция на складе;
- кругооборот фондов непроизводственного назначения является материальной основой функционирования организаций непроизводственной сферы;
- характерным является концентрация умственного труда. Поэтому требуется специфический механизм для стимулирования и повышения результативности труда. Основным объектом финансовых отношений является фонд заработной платы;
- большинство учреждений находятся в подчинении местных органов власти. В этой связи финансовые отношения опосредуют движение фондов на двух уровнях: ведомственном, территориальном, что находит отражение в финансовых планах.

Разграничение сферы финансов организаций на отдельные звенья обусловлено различиями в характере деятельности экономического субъекта.

Деление организаций на коммерческие и некоммерческие определено в законодательном порядке Гражданским кодексом РФ.

Коммерческие организации – это организации, цель и основная деятельность которых сводится к получению прибыли. Коммерческие организации функционируют как юридические лица, а также как частные и индивидуальные (семейные) предприятия.

Преобладающая часть финансовых ресурсов в условиях рыночного хозяйства сконцентрирована у коммерческих организаций, поэтому от устойчивости их финансового положения зависит стабильность финансовой страны в целом. Финансовые ресурсы предприятий, функционирующих на коммерческой основе, состоят в основном из собственных средств (денежные доходы и накопления), а также из привлеченных и заемных. В зависимости от организационно-правовой формы предприятия источниками его финансовых ресурсов могут быть бюджетные средства, долевые средства учредителей, паевые взносы членов кооперативов, средства акционеров.

Финансы некоммерческих организаций – это доходы и расходы тех юридических лиц, которые не ставят своей целью получение (и соответственно распределение) прибыли. Отсутствие такой цели, однако, не означает, что данная категория организаций на практике никогда прибыль не получает. Они могут получать прибыль от реализации своей продукции и услуг, но это – не их цель.

К числу этих организаций относятся потребительские кооперативы, учреждения (культуры, образования, здравоохранения), благотворительные и религиозные организации, различные добровольные союзы, функционирующие за счет сбора взносов и др.

В зависимости от отраслевой принадлежности в первой подсфере (финансы организаций материального производства) можно выделить следующие подзвенья: финансы предприятий промышленности; финансы предприятий сельского хозяйства и агропромышленного сектора; финансы предприятий транспорта, связи и т.д.

Отраслевые особенности финансов материального производства определяются следующими факторами:

- характером производства;
- технологией разных отраслей;
- длительностью производственного цикла;
- зависимостью от природно-климатических условий и др.

Соответственно отраслевая специфика финансов отражается:

- на скорости оборота финансовых ресурсов и продолжительности оборота оборотных средств;
- на составе формируемых и используемых фондов денежных фондов (структуре производственных фондов и оборотных средств);

- на структуре затрат (материалоемкие производства, фондоемкие отрасли, различный уровень нарастания затрат);
- на взаимоотношениях с бюджетом и внебюджетными фондами.

В непроизводственной сфере по отраслевой принадлежности различают такие подзвенья, как: финансы образования; финансы культуры и искусства; финансы здравоохранения и физической культуры; финансы ЖКХ и бытового обслуживания и т.д.

Относительно новая сфера, выделившаяся в самостоятельный блок финансовых отношений в РФ, – финансы населения (домохозяйств).

Финансы населения (домохозяйств) связаны с формированием и использованием денежных доходов населения.

К основным финансовым поступлениям домохозяйств относятся:

- доходы от предпринимательской деятельности, участия в прибылях предприятий, операций с личным имуществом, кредитно-финансовых операций;
- оплата труда наемных работников, премии, надбавки к зарплате, социальные и другие выплаты, осуществляемые работодателем;
- государственные выплаты: заработная плата в бюджетных учреждениях, пенсии, пособия, стипендии и другие социальные платежи.

Роль перечисленных доходных источников с развитием рыночных отношений существенно меняется. Растет доля от предпринимательской деятельности, уменьшается доля социальных выплат.

Совокупность финансовых ведомств, осуществляющих управляющее воздействие на различные виды финансовых отношений, представляет собой аппарат управления финансовой системой. Структура финансового аппарата, особые полномочия органов управления будут рассматриваться в следующем разделе учебно-методического комплекса.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте определение финансовой системы.
2. Дайте характеристику принципов построения элементов (сфер и звеньев) финансовой системы РФ.
3. В чем состоит специфика государственных финансов, их роль и значение?
4. Перечислите основные звенья государственных финансов, дайте краткую их характеристику.
5. В чем заключается специфика финансов материального производства?
6. В чем состоят специфические особенности финансов организаций непроизводственной сферы?
7. Особенности формирования финансов предприятий, функционирующих на коммерческой основе.
8. Назовите признак, положенный в основу разграничения сферы финансов организаций на отдельные звенья.
9. Как влияет отраслевая принадлежность организаций различных сфер деятельности на организацию финансов?
10. Как Вы можете объяснить появление в структуре финансовой системы РФ относительно новой сферы финансовых отношений – финансов населения (домохозяйств).

Раздел 2

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Тема 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ И ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

3.1. Определение финансовой политики, ее содержание и значение, основные принципы и задачи

Государству, как и любому другому участнику общественных отношений, присущи свои специфические функции, реализацию которых оно осуществляет путем формирования экономической политики и ее стержневой основы – финансовой политики.

Финансовая политика как часть (подсистема) экономической политики государства представляет собой особую сферу его деятельности, направленную на мобилизацию финансовых ресурсов, рациональное распределение и использование которых служит средством для осуществления государством своих функций.

В процессе реализации финансовой политики создаются и активно функционируют различные финансовые институты и используются финансовые инструменты.

Финансовые инструменты и финансовые институты – едины. Это единство проявляется в том, что любой финансовый инструмент (будь то бюджет, льготы, фонды и т.д.) используется в финансовой жизни страны лишь при условии, если технология его практического использования формируется в государственно-финансовых институтах (Министерство финансов, Министерство налоговой службы, Министерство экономики, Федеральная комиссия по валютному контролю, Пенсионный фонд и т.д.).

Финансовая политика проявляется в системе форм и методов мобилизации финансовых ресурсов, их распределения между регионами страны, отраслями экономики, социальными группами населения; финансовом законодательстве; структуре доходов и расходов.

Методы проведения финансовой политики в каждой конкретной стране зависят от:

- исторических условий;
- национальных традиций;
- уровня экономического развития.

Развитие экономики и финансов в РФ в настоящее время происходит под объективным влиянием следующих факторов:

1) возросшая степень собираемости налогов (в 1999 г. она составила менее 80%, в 2004 г. – около 95%) положительно сказывается на кредитоспособности страны и возможности государства расплачиваться полностью и в срок по своим долгам;

2) полное исполнение бюджетного плана повышает способность финансовой системы реализовать намеченные цели экономической политики, что проявляется, в частности, в сокращении задолженности бюджета по заработной плате, росте трудовых пенсий;

3) сокращение объемов внутреннего и внешнего долга;

4) в результате поддержания на протяжении ряда лет профицитного состояния бюджета государства стало возможным сформировать Стабилизационный фонд, предназначенный для обслуживания государственного долга, растет, при этом рассматривается возможность использования его средств и в качестве инвестиций в народное хозяйство;

5) возросший уровень средней рентабельности предприятий в основных отраслях экономики (7–8% на период 1999 г., 18–19% в 2004 г.) и сокращение доли убыточных предприятий привели к тому, что прибыль, получаемая от осуществления финансово-хозяйственной деятельности, вновь начинает выполнять свою стимулирующую функцию;

6) все вышеперечисленные факторы оказывают значительное влияние на рост инвестиционной активности со стороны как внутренних, так и внешних субъектов российской экономики.

Возможные пути обеспечения дальнейшего экономического роста и призвана определять финансовая политика. Главным субъектом финансовой политики является государство. Оно разрабатывает стратегию основных направлений финансового развития общества на перспективу, определяет задачи на предстоящий период, средства и пути их достижения.

Содержание финансовой политики предопределяет финансовые отношения, выступая их основой, которые заключаются в отношениях между государством и хозяйствующими субъектами по поводу формирования финансовых ресурсов и их использования.

Теория и практика хозяйствования выработали научно обоснованные требования, предъявляемые к финансовой политике, а именно:

- научный подход к выработке финансовой политики, который предполагает ее соответствие закономерностям экономического развития общества, постоянный учет выводов финансовой теории;
- учет специфики конкретных исторических условий, особенностей внутреннего положения и международной обстановки, реальных экономических и финансовых возможностей государства;
- тщательное изучение опыта предшествующего хозяйственного и финансового строительства, новых тенденций и прогрессивных явлений, мирового опыта, что позволяет в короткие сроки и с меньшими потерями решить задачи, стоящие перед государством;
- обеспечение тесной взаимосвязи между основными частями экономической политики;
- повышение эффективности использования финансовых ресурсов как результат действенности финансовой политики, в противном случае происходит распыление средств, сокращение источников финансирования потребностей государства;
- прогнозирование результатов и последствий проведения мероприятий финансового характера;
- наличие обширной и достоверной информации о финансовом потенциале, объективных возможностях государства, о состоянии дел в экономике и др.

Результативность финансовой политики тем выше, чем больше она учитывает потребность общественного развития, интересы всех слоев общества, конкретно-исторические условия.

Основными целями финансовой политики государства являются:

- наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей государства;
- изыскание резервов и обеспечение благоприятных условий для развития малого бизнеса и предпринимательской деятельности;
- определение рациональных форм изъятия доходов предприятия в пользу государства;
- определение степени участия населения в формировании финансовых ресурсов.

Кроме того, финансовая политика способствует обеспечению финансовыми ресурсами целевых программ, сосредоточению средств на ключевых направлениях развития экономики, стимулированию роста эффективности производства, а также развитию экономических связей со всеми странами мира и созданию совместных предприятий.

Финансовая политика включает в себя такие самостоятельные части, как:

- *налоговая политика*, главное назначение которой – реализация интересов государства путем изъятия части валового общественного продукта на общегосударственные нужды, мобилизации этих средств и перераспределения через бюджет. Свое назначение налоги реализуют в едином бюджетном процессе, выполняя фискальную и стимулирующую функции. Первая заключается в изъятии части доходов населения и хозяйствующих субъектов для формирования доходной базы бюджетного фонда; вторая выражается через экономические рычаги воздействия на усиление мотивации к труду, экономное расходование финансовых ресурсов, финансовую поддержку реформирования экономики, а также оказывает влияние на воспроизводственный процесс, стимулируя или сдерживая темпы его развития;

- *бюджетная политика*, которая связана с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению. Расходы бюджета находятся в тесной взаимосвязи с его доходами, причем многообразие их видов обуславливает активное участие государства в осуществлении экономических и социальных преобразований. Конкретные виды и уровень расходов связаны с действием ряда факторов: природой и функциями государства, уровнем социально-экономического развития страны, формами предоставления бюджетных средств и т.д. Сочетание обозначенных факторов на каждом из этапов развития общества порождает такую систему расходов, которая соответствует потребностям экономики, типу и уровню управления ею;

- *денежно-кредитная политика*, целевые ориентиры которой сводятся к повышению роли денежно-кредитной сферы в стимулировании заинтересованности хозяйствующих субъектов в

эффективном использовании заемных средств и формировании цивилизованного рынка. Стабилизация финансово-кредитных отношений призвана обеспечить более гибкий подход к предоставлению кредитных ресурсов, формированию банковских резервов, что позволит сократить перелив денег из сферы безналичного оборота в наличный, повысить степень конвертируемости российского рубля;

- *инвестиционная политика* представляет собой комплекс мероприятий по созданию условий для привлечения отечественных и иностранных инвестиций прежде всего в реальный сектор экономики. Как составная часть финансовой политики она реализуется на разных уровнях государственного управления и управления финансами хозяйствующих субъектов. Главная задача инвестиционной политики заключается в создании условий для того, чтобы инвесторам было выгодно вкладывать финансовые ресурсы в экономику России, чтобы сократились, а в конечном итоге, и сошли на нет объемы «беглого капитала»;

- *социальная финансовая политика* связана прежде всего с решением задач финансового обеспечения прав граждан России, обозначенных в Конституции РФ. Она охватывает пенсионную политику, иммиграционную политику, политику финансовой помощи отдельным социальным группам населения и др.

На данном этапе развития российской экономики финансовая политика отражает качественно новый подход к функционированию хозяйства с учетом перестройки его на фундамент рыночных отношений, что обуславливает необходимость реформирования налоговой, бюджетной и кредитной систем с целью создания действенного механизма реализации целей, поставленных перед государством.

Основными направлениями (задачами) финансовой политики РФ на современном этапе являются:

- борьба с инфляцией;
- поддержание профицитного состояния бюджета;
- обеспечение темпов экономического роста;
- повышение социальной защиты населения;
- преобразование межбюджетных отношений и развитие налоговой системы;
- упорядочение денежного обращения.

В зависимости от характера поставленных задач и длительности периода финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия ориентирована на длительный период развития и предусматривает решение крупномасштабных задач.

Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития государства и связана с изменением форм и методов организации финансовых отношений исходя из его текущих потребностей.

Финансовая стратегия и тактика тесно связаны между собой. В качестве финансовой стратегии следует рассматривать финансовое оздоровление экономики и динамичный рост ВВП, повышение конкурентоспособности продукции, что, в свою очередь, можно достигнуть через снижение темпов инфляции, укрепление национальной денежной единицы обеспечение социальных гарантий граждан.

Анализируя основные тенденции современной финансовой политики, можно выделить ее стратегические направления на перспективу:

- обеспечение экономического роста путем повышения эффективности финансового регулирования различных сфер экономики (внешней торговли, инвестиционного и фондового рынка, рынка труда и т.д.);
- укрепление национальной денежной единицы путем увеличения ее товарного и ресурсного обеспечения;
- создание надежных финансовых, банковских и кредитных институтов, обеспечивающих эффективное регулирование денежного оборота;
- реализация мер по укреплению и повышению степени доверия субъектов экономики к финансовым институтам, в частности к банкам, в целях увеличения масштабов рынка ссудного капитала;
- обеспечение сбалансированности государственного бюджета путем повышения качества процесса его разработки и исполнения;
- проведение рациональной налоговой политики, направленной на финансовое оздоровление экономики, в частности, улучшение финансового положения предприятий и увеличение собственных доходных источников бюджетов различных уровней;
- модернизация платежно-расчетной системы с целью эффективной организации сферы безналичных расчетов и предотвращения неплатежей;

- налаживание работы фондового рынка;
- создание объективных предпосылок для усиления инвестиционной активности;
- интеграция Российской Федерации в мировое сообщество посредством создания финансовой системы, основанной на международных стандартах, чего можно достичь путем разработки и принятия законопроектов в области финансов, определяющих правила организации управления финансами.

3.2. Понятие финансового механизма, его составные части, звенья и элементы

Свое практическое воплощение финансовая политика в лице государства реализует через финансовый механизм, его рычаги и стимулы.

Финансовый механизм представляет собой совокупность форм и методов, инструментов и рычагов воздействия на экономическое развитие общества в процессе осуществления распределительных и перераспределительных финансовых отношений.

Функционирование финансового механизма происходит в процессе формирования, распределения и использования разнообразных фондов денежных средств.

Учитывая наличие различных сфер и звеньев финансовых отношений, можно выделить финансовый механизм коммерческих предприятий и хозяйственных операций; финансовый механизм некоммерческих организаций и учреждений; страховой финансовый механизм; механизм функционирования государственных финансов.

В соответствии с территориальным делением РФ следует отдельно выделить финансовый механизм федеральных, региональных и местных органов власти.

Во всех случаях каждая из этих трех сфер с точки зрения воздействия на общественное воспроизводство содержит определенные функциональные звенья: мобилизация ресурсов; финансирование; стимулирование, которые имеют количественную и качественную определенность.

Количественная определенность проявляется в сумме ресурсов, выделяемых на те или иные цели, что является первоосновой функционирования финансового механизма, так как без соответствующих ассигнований невозможно решение задач по развитию общества. При этом важно и то, каким образом осуществляется формирование предоставленных ресурсов, в каких формах и по каким каналам происходило их движение, на каких условиях они выделялись и использовались. Это характеризует качественную определенность действия финансового механизма.

Финансовый механизм функционирует посредством использования двух методов финансового воздействия на развитие общества, таких как финансовое обеспечение и финансовое регулирование. Их приоритетность определяется направлениями финансовой политики. При этом, чем выше уровень развития общества и его народного хозяйства, тем более значительна роль финансового регулирования.

Финансовое обеспечение реализуется посредством установления системы, которая может осуществляться в нескольких формах: самофинансирование, кредитование и государственное финансирование.

Самофинансирование базируется на использовании финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, а при их недостатке используются кредитные ресурсы или заемные средства в форме выпуска ценных бумаг.

Кредитование представляет собой способ финансового обеспечения воспроизводственного процесса за счет банковских ссуд, предоставляемых на условиях срочности, платности и возвратности.

Государственное финансирование производится в основном на безвозвратной основе путем предоставления средств бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов.

Все эти формы финансового обеспечения функционирования экономики применяются в обществе одновременно посредством установления оптимального для данного этапа развития соотношения между ними. При этом назначение финансового механизма заключается в установлении количественных параметров финансового обеспечения и способов их определения.

Финансовое регулирование как метод финансового воздействия связано с регламентированием распределительных отношений в обществе, отраслях народного хозяйства, на предприятиях, опираясь на систему обоснованных финансовых регуляторов.

Таковыми финансовыми регуляторами являются в первую очередь налоги, которые обеспечивают изъятие и перераспределение части созданного валового внутреннего продукта и формирование централизованных фондов денежных ресурсов государства.

Кроме того, в качестве финансовых регуляторов могут выступать условия формирования прибыли, условия кредитования через изменение учетной ставки, использование системы специальных налоговых льгот, регулирование ценами, таможенными пошлинами, уровнем заработной платы и другими инструментами финансовой политики.

Совокупность финансовых регуляторов является основой современной финансовой политики. Ее эффективность в каждый конкретный момент зависит от степени компетенции государства в обеспечении комплексного использования финансовых рычагов и стимулов.

Финансовые рычаги представляют собой целостную систему показателей, используемых при организации и регулировании финансовых отношений.

Участвуя в формировании и использовании фондов денежных ресурсов, финансовые рычаги должны воздействовать на экономическую деятельность хозяйствующих органов, стимулировать экономический рост, повышение производительности труда, улучшение качества продукции, выполнять задачи, связанные с организацией производства в условиях рыночной экономики. Воздействие финансовых рычагов на развитие общественного производства зависит от функций, которыми они наделены, и от реализации этих функций на практике. Так, налоги, при правильном их применении приносят ощутимую пользу государству, а при ошибочном – непоправимый вред. То есть технический момент, в частности в налоговой, а в целом и в любой другой практике, играет очень важную роль, что обуславливает необходимость применения научно обоснованного подхода как при разработке финансовых рычагов, так и в процессе их применения.

Важное значение при организации любого вида деятельности имеет система финансовых стимулов, также оказывающая воздействие на общественное производство.

Целью финансового стимулирования является увеличение средств, направляемых на мероприятия, связанные с развитием производства, необходимостью удовлетворения социальных потребностей населения, природоохранными действиями, благотворительными целями, расширением производства отдельных видов продукции (работ, услуг). При сокрытии же доходов или уплате их с опозданием применяются разного рода санкции как экономического, так и административного характера, вплоть до уголовной ответственности.

В составе финансовых стимулов развития экономики и роста ее эффективности можно выделить: систему бюджетных стимулов, выступающих в форме льгот по налогам, полного или частичного освобождения от уплаты отдельных видов налогов; систему бюджетного финансирования, которая состоит в поддержке высокоэффективных или социально значимых проектов путем предоставления бюджетных ассигнований; финансовые льготы и санкции.

Финансовое обеспечение и финансовое регулирование взаимосвязаны и взаимозависимы, но функционируют они относительно самостоятельно.

Эффективное функционирование финансового механизма обеспечивается через согласование всех его составляющих элементов, к числу которых относятся:

- 1) *правовое регулирование*, которое заключается в разработке и принятии законодательных актов по организации финансовой деятельности органами государственной власти (Налоговый и Бюджетный кодексы, инструкции и нормативные материалы министерств и ведомств и т.д.);
- 2) *финансовое планирование*, объектом которого является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а результатом – составление различных видов финансовых планов и прогнозов, бизнес-планов;
- 3) *управление финансами*, которое осуществляется специальным аппаратом с помощью особых приемов и методов, в том числе стимулов, имеющих две стороны – поощрение и санкции.

Функционирование того или иного элемента финансового механизма осуществляется с использованием финансовых показателей, норм и нормативов, регулирующих и регламентирующих финансовые отношения.

Финансовые показатели – это плановые, отчетные или расчетные данные, которые характеризуют процесс образования, распределения и использования денежных доходов и фондов.

На микроуровне – это прибыль, рентабельность, фондоемкость и др.

На макроуровне – ВВП, ВВП, НДС, доходы и расходы государственного бюджета и т.д.

Финансовые нормы и нормативы – финансовые показатели, отражающие минимальные, средние или максимальные величины, которые регулируют процесс образования, распределения и использования денежных доходов и фондов. Они используются для экономического обоснования экономических процессов и делятся на:

- утвержденные (налоговая ставка);

- расчетные (норматив оборотных средств, который рассчитывается предприятием самостоятельно);
- единые (отчисления во внебюджетные фонды);
- дифференцированные (прогрессивная шкала подоходного налога);
- могут быть единые в целом, но дифференцированные в частности (налог на прибыль для большинства плательщиков – 30%, но есть льготы для малых предприятий).

Нормы и нормативы устанавливаются либо в абсолютной величине, либо в относительной.

В целом создание и использование соответствующего финансового механизма обеспечивает наиболее полную увязку его элементов с интересами государства и отдельных его членов.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается воздействие финансовой политики на экономику?
2. Какие факторы оказывают влияние на формирование того или иного варианта финансовой политики?
3. На каких требованиях строится формирование финансовой политики?
4. Какие цели преследует государство в процессе реализации финансовой политики?
5. Определите составные части финансовой политики и охарактеризуйте особенности и назначение каждой из них?
6. Что представляют собой финансовая стратегия и тактика, в чем их отличие?
7. Каковы основные черты финансовой политики, реализуемой в период с 1992 по 2000 г.?
8. Каковы стратегические направления финансовой политики РФ?
9. Какую роль играет финансовый механизм в системе экономических методов управления?
10. Какие методы финансового воздействия на развитие общества применяются на практике в настоящее время?
11. Что представляет собой система финансовых рычагов и стимулов, в чем заключается необходимость их применения?

Тема 4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

4.1. Общие понятия об управлении финансами

Процесс перераспределения финансовых ресурсов в рамках финансовой системы всегда направлен на достижение определенных целей. Он предполагает организацию некоторой схемы управления. В наиболее общем виде управление представляет собой целенаправленное влияние (воздействие) субъекта управления на объект управления.

В качестве объектов управления финансами выступают различные виды финансовых отношений, в том числе специфических, которые предопределяются социальным строем государства, раскладом политических сил в стране и другими факторами, влияющими на перераспределительные процессы. В качестве субъектов управления в государственных, муниципальных финансах, в финансах хозяйствующих субъектов выступают специальные службы, называемые финансовым аппаратом.

Финансовые взаимоотношения государства с хозяйствующими субъектами и домохозяйствами опосредуются прежде всего через налоговую систему, регламентацию кредитных отношений, регулирование финансового рынка, систему государственной поддержки, систему пенсионного обеспечения, механизм регулирования доходов работающего населения и т.д.

Управление финансами в современной рыночной экономике представляет собой взаимосвязанный комплекс мер, инструментов, а также финансовых институтов, обеспечивающих стабильное и эффективное функционирование финансовой системы в целом и ее отдельных звеньев, способствующих развитию реального сектора экономики и решению назревших социальных проблем.

То есть, другими словами, управление финансами это действия государства, направленные на выработку, реализацию и совершенствование финансовой политики.

Намеченная финансовая политика может быть успешно реализована только при научной организации процесса управления финансами.

По своему содержанию процесс управления финансами – это создание, применение, проверка соблюдения, изучение, анализ и совершенствование форм финансовых отношений, предназначенных для реализации целей и задач, намеченных финансовой политикой. Формы финансовых отношений – это законодательно оформленные в виде нормативных актов объективные финансовые отношения (например, финансовые отношения государства с предприятиями организованы в формах различных налогов, положений о государственном финансировании и т.п.). Из содержания процесса управления финансами видно, что финансы могут быть как объектом, так и субъектом управления.

Объектом управления финансы являются тогда, когда осуществляются такие стадии управления, как создание, проверка соблюдения, изучение, анализ и совершенствование форм финансовых отношений.

Субъектом управления финансы являются тогда, когда происходит стадия практического применения выработанных форм финансовых отношений.

Целью управления финансами является обеспечение:

- относительного баланса экономических интересов государства и всех членов общества;
- бездефицитного государственного бюджета;
- устойчивости национальной валюты.

Можно выделить следующие элементы управления финансами:

- финансовое планирование, назначение которого сводится к разработке системы финансовых планов экономического и социального развития страны, регионов и отдельных хозяйствующих субъектов и соответствующих финансовых отношений на основе научного обоснования процесса движения финансовых ресурсов на определенный период;

- прогнозирование, имеющее концептуальное значение, так как на его основе разрабатываются и формируются возможные сценарии формирования финансовых ресурсов страны и их эффективного использования с учетом концепций развития финансовых отношений, в результате чего определяются конкретные программы по решению наиболее острых социальных и экономических проблем;

- финансовое регулирование, направленное на формирование и поддержание конкурентной среды, стимулирующей экономическое развитие и ограничение монополизации рынка;

- финансовый контроль, сущность которого сводится к обеспечению выполнения всеми хозяйствующими субъектами законодательно-правовых норм действующего законодательства, выявлению и предотвращению возможных нарушений и разработке предложений по совершенствованию нормативной, правовой и законодательной базы с целью обеспечения устойчивого функционирования финансовой системы;

- финансовое законодательство, которое служит нормативно-правовым обеспечением финансовой политики и мер по ее реализации;

- система методов мобилизации финансовых ресурсов, обеспечивающая совершенствование и развитие рациональных форм изъятия части доходов, получаемых субъектами экономики для реализации целей государства.

4.2. Организация управления финансами, органы, его осуществляющие, и их функции

Организация процесса управления финансами включает в себя три основные стадии.

При реализации первой стадии осуществляется выработка (создание) форм финансовых отношений, их совершенствование – финансовое право, положения которого направлены на создание определенного финансового механизма.

Различают два основных метода организации форм финансовых отношений: наделение форм финансовых отношений финансовыми стимулами, которые представляют собой возможность той или иной формы финансовых отношений материально воздействовать на деятельность субъектов экономики с целью заинтересовать их в наилучших результатах своей работы (примером подобного финансового стимулирования могут служить предоставляемые налоговые льготы); наделение форм финансовых отношений нормативами (тарифы, ставки), обеспечивающими реальность и результативность мер финансового воздействия на экономические процессы.

Вторая стадия заключается в практическом применении (реализации) форм финансовых отношений – финансовая деятельность, включающая в себя составление и исполнение финансовых планов и прогнозов с целью определения источников и оптимального объема денежных доходов, их рационального распределения и использования и выявления возможностей увеличения доходов и сокращения расходов.

На третьей стадии управления финансами проводится финансовый контроль, осуществляемый специально уполномоченными органами, главной функциональной задачей которых является не только проверка соблюдения установленных форм и методов финансовых отношений, но и подготовка обоснований для их совершенствования, в результате изучения их эффективности.

Субъективная деятельность в области организации процесса управления финансами может приводить как к положительным, так и к отрицательным последствиям в экономике страны. И те, и другие важно выявлять на ранней стадии их проявления, дабы расширить круг влияния положительных и восполнить потери, вызванные существованием отрицательных результатов финансового

воздействия на ход экономических процессов. Поэтому очень важным в процессе управления финансами является создание системы специальных органов, в компетенцию которых и входит решение подобных вопросов.

На общегосударственном уровне аппарат управления финансовой системой включает следующие органы:

- профильные Комитеты по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной думы и Совет Федерации;
- Министерство финансов РФ и службы, находящиеся в его ведении;
- Счетную палату РФ;
- Центральный банк РФ;
- Исполнительные дирекции внебюджетных фондов социального назначения.

Центральным органом, осуществляющим оперативное управление и реализацию финансовой политики, является Министерство финансов РФ и его органы на местах. Оно обеспечивает единство финансовой, денежно-кредитной и валютной политик в РФ, координирует деятельность других федеральных органов исполнительной власти.

В результате проведения в 2004 г. Президентом РФ административной реформы в ведении Министерства финансов РФ к настоящему моменту находятся следующие службы:

- Федеральная налоговая служба;
- Федеральная служба страхового надзора;
- Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- Федеральное казначейство (федеральная служба).

Основные задачи Министерства финансов РФ:

- разработка и реализация единой государственной финансовой политики в РФ;
- концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ;
- разработка проекта и исполнение федерального бюджета;
- составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;
- осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов;
- обеспечение устойчивости государственных финансов и осуществление мер по развитию финансового рынка.

Министерство финансов РФ в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет следующие полномочия:

1) вносит в Правительство РФ проекты федеральных законов, нормативных правовых актов и другие документы, по которым требуется решение Правительства РФ, по вопросам, относящимся к сфере ведения Министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности Министерства;

2) принимает следующие нормативные правовые акты:

- порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы РФ и консолидированного бюджета РФ;
- порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- порядок применения бюджетной классификации РФ;
- формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;
- формы документов, необходимых при перемещении товаров через таможенные границы РФ;
- порядок ведения государственной долговой книги РФ и передачи Министерству финансов РФ информации из государственной долговой книги субъекта РФ и муниципальной долговой книги;
- порядок формирования государственного регистрационного номера, присваиваемого выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг, и иных долговых обязательств;
- порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;
- порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и реализуемые из него;
- акт о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении;

- акты по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- формы и сроки представления отчетности о лотереях;
- требования финансовой устойчивости страховщиков, а также формы учета и отчетности страховщиков;
- нормативные правовые акты по другим вопросам в сфере деятельности Министерства и подведомственных Министерству федеральных служб, за исключением вопросов, правовое регулирование которых в соответствии с законодательством РФ осуществляется исключительно федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента и Правительства РФ;

3) осуществляет:

- составление проекта федерального бюджета;
- утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;
- управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда РФ;
- методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов;
- методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора;
- заключение от имени РФ договоров о предоставлении государственных гарантий РФ и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;
- управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации;
- ведение государственной долговой книги РФ и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов РФ и муниципальных образований;
- выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;
- государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг;
- обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах утвержденного лимита средств;
- в установленном порядке ведение переговоров и подписание от имени Правительства РФ многосторонних соглашений с должниками и кредиторами в рамках Парижского клуба;
- организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней РФ;
- сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов;
- организацию перечисления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований;
- согласование решений Пенсионного фонда РФ об объемах и структуре размещения средств страховых взносов;

4) проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Министерства, а также на проведение научно-исследовательских работ для иных государственных нужд в установленной сфере деятельности;

5) обобщает практику применения законодательства РФ и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности;

6) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Министерства и реализацию возложенных на Министерство функций;

7) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены законодательством РФ.

Структурными подразделениями Министерства финансов Российской Федерации являются департаменты по основным направлениям деятельности Министерства. В состав департаментов включаются отделы.

Рассмотрим задачи и основы функционирования федеральных служб, находящихся в ведении Министерства финансов.

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства России о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, а также за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции и за соблюдением валютного законодательства РФ в пределах компетенции налоговых органов.

Единую централизованную систему налоговых органов составляют 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, инспекции Службы межрайонного уровня (далее – налоговые органы).

Федеральная налоговая служба осуществляет следующие полномочия:

1) осуществляет контроль и надзор за:

- соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов, сборов и иных обязательных платежей;

- представлением деклараций об объемах производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;

- фактическими объемами производства и реализации этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;

- 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;

- проведением лотерей, в том числе за целевым использованием выручки от проведения лотерей;

2) выдает в установленном порядке лицензии (разрешения) на:

- производство, хранение и оборот этилового спирта, спиртосодержащей продукции, производство, розлив, хранение, закупку и оптовую реализацию алкогольной продукции;

- производство, хранение и поставку спиртосодержащей непищевой продукции;

- производство табачных изделий;

- учреждение акцизных складов;

- осуществление деятельности по изготовлению защищенной от подделок полиграфической продукции, в том числе бланков ценных бумаг, а также торговли указанной продукцией;

- проведение всероссийских лотерей;

3) осуществляет:

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

- установку и пломбирование контрольных спиртоизмеряющих приборов на предприятиях и в организациях по производству этилового спирта из сырья всех видов;

4) регистрирует в установленном порядке:

- договоры коммерческой концессии;

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

5) ведет в установленном порядке:

- учет всех налогоплательщиков;

- государственный сводный реестр выданных, приостановленных и аннулированных лицензий;

- Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и Единый государственный реестр налогоплательщиков;

- единый государственный реестр лотерей, государственный реестр всероссийских лотерей;

6) бесплатно информирует (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также предоставляет формы налоговой отчетности и разъясняет порядок их заполнения;

7) осуществляет в установленном законодательством РФ порядке возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов, а также пеней и штрафов;

8) принимает в установленном законодательством РФ порядке решения об изменении сроков уплаты налогов, сборов и пеней;

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

10) представляет в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) интересы РФ по обязательным платежам и (или) денежным обязательствам;

11) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на нее функций;

12) обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

13) организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы в установленный законодательством РФ срок;

14) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены законодательством РФ.

Федеральная служба страхового надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела).

Федеральная служба страхового надзора осуществляет следующие полномочия:

1) осуществляет контроль и надзор за:

- соблюдением субъектами страхового дела законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах;

- выполнением иными юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства в пределах компетенции Службы;

- предоставлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензий, сведений о прекращении их деятельности или ликвидации;

- достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности;

- обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;

- составом и структурой активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;

- выдачей страховщиками банковских гарантий;

- соблюдением страховыми организациями требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, относящейся к компетенции Службы;

2) принимает решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектам страхового дела, за исключением страховых актуариев;

3) проводит аттестацию страховых актуариев;

4) ведет единый государственный реестр субъектов страхового дела и реестр объединений субъектов страхового дела;

5) получает, обрабатывает и анализирует отчетность и иные сведения, предоставляемые субъектами страхового дела;

6) выдает в соответствии с законодательством РФ предписания субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;

7) обращается в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела – юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

8) обобщает практику страхового надзора, разрабатывает и представляет в установленном порядке предложения по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора;

9) осуществляет расчет размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и выдает разрешения на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхования, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

10) дает согласие на замену страховщика по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

11) публикует в печатном органе информационные материалы по правоприменительной практике, справочные и иные материалы, а также единый государственный реестр субъектов страхового дела, реестр объединений субъектов страхового дела, информацию о приостановлении, ограничении, возобновлении действия или отзыве лицензии;

12) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на нее функций;

13) обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

14) организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы в установленный законодательством РФ срок;

15) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены законодательством РФ.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет следующие полномочия:

1) осуществляет контроль и надзор за:

- использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;

- соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства России, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений;

- соблюдением требований бюджетного законодательства РФ получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций;

- исполнением органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления законодательства России о финансово-бюджетном контроле и надзоре;

2) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на Службу функций;

3) осуществляет прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством РФ срок;

4) осуществляет в рамках своей компетенции производство по делам об административных правонарушениях в соответствии с законодательством РФ;

5) представляет в установленном порядке в судебных органах права и законные интересы России по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;

6) обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе деятельности Службы информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи, и иной конфиденциальной информации;

7) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены законодательством РФ.

Федеральная служба по финансовому мониторингу является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет следующие полномочия:

1) осуществляет контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;

2) осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ;

3) осуществляет проверку в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получает необходимые разъяснения по представленной информации;

4) получает, в том числе по запросам, от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления и Центрального банка РФ информацию по вопросам, отнесенным к сфере ведения Службы (за исключением информации о частной жизни граждан);

5) ведет учет организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

6) формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и вносит в него изменения;

7) издает в соответствии с федеральными законами постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

8) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9) принимает в пределах компетенции, установленной законодательством РФ, решения о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в РФ;

10) координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти в установленной сфере деятельности;

11) взаимодействует с Центральным банком РФ по вопросам установленной сферы деятельности;

12) взаимодействует в соответствии с международными договорами РФ с компетентными органами иностранных государств в установленной сфере деятельности и осуществляет с ними информационный обмен;

13) направляет информацию в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также представляет соответствующую информацию по запросам правоохранительных органов в соответствии с федеральными законами;

14) представляет Россию в международных организациях по вопросам установленной сферы деятельности и участвует в установленном порядке в деятельности этих организаций;

15) создает единую информационную систему в установленной сфере деятельности;

16) обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе деятельности Службы информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи и иной конфиденциальной информации;

17) разрабатывает предложения о принятии межведомственных планов и программ в установленной сфере деятельности и готовит отчеты о принятых мерах;

18) участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества, подготовке и заключении международных договоров Российской Федерации, в том числе межведомственного характера, по вопросам установленной сферы деятельности;

19) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на Службу функций;

20) обеспечивает своевременное и полное рассмотрение письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством РФ срок;

21) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены законодательством РФ.

Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством России правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральное казначейство осуществляет следующие полномочия:

1) доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и 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 РФ, устанавливает режимы счетов федерального бюджета;

4) открывает и ведет лицевые счета главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

5) ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

6) ведет учет показателей сводной бюджетной росписи федерального бюджета, лимитов бюджетных обязательств и их изменений;

7) составляет и представляет в Министерство финансов РФ оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета России;

8) получает в установленном порядке от главных распорядителей средств федерального бюджета, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов и органов местного самоуправления материалы, необходимые для составления отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета России;

9) осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы РФ в соответствии с законодательством РФ;

10) осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета;

11) осуществляет управление операциями на едином счете федерального бюджета;

12) осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ;

13) обеспечивает проведение кассовых выплат из бюджетов бюджетной системы РФ от имени и по поручению соответствующих органов, осуществляющих сбор доходов бюджетов, или получателей средств указанных бюджетов, лицевые счета которых в установленном порядке открыты в Федеральном казначействе;

14) осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета;

15) осуществляет подтверждение денежных обязательств федерального бюджета и совершает разрешительную надпись на право осуществления расходов федерального бюджета в рамках выделенных лимитов бюджетных обязательств;

16) обобщает практику применения законодательства РФ в установленной сфере деятельности и вносит в Министерство финансов РФ предложения по его совершенствованию;

17) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Федерального казначейства и реализацию возложенных на него функций;

18) обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

19) обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;

20) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены законодательством РФ.

В организационном плане общим в функционировании всех вышеперечисленных служб, находящихся в ведении Министерства финансов РФ, является то, что:

- они осуществляют свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями;
- они не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, а также управление государственным имуществом и оказание платных услуг;
- их возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ;
- руководитель каждой из служб несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Службу задач и функций;
- руководитель каждой из служб имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности по его представлению Министром финансов РФ, если иное не установлено законом.

Финансирование расходов на содержание центрального аппарата, территориальных органов всех служб, находящихся в ведении Министерства финансов РФ, осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете.

Каждая из федеральных служб является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба России и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ.

Счетная палата РФ – орган государственного финансового контроля, образуемый Федеральным собранием Российской Федерации и ему подотчетный.

Основными задачами Счетной палаты являются:

1) организация и осуществления контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам и целевому назначению;

2) определение эффективности и целесообразности расходования государственных средств и использования федеральной собственности;

3) финансовая экспертиза проектов федеральных 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 федеральных внебюджетных фондов;

4) регулярное предоставление Совету Федерации и Государственной думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатов проводимых контрольных мероприятий.

Система Центрального банка РФ является важным органом реализации денежно-кредитной и финансовой политики, контролирующим деятельность других кредитных институтов (коммерческих банков).

4.3. Финансовый менеджмент на предприятии

Любое предприятие – центр относительно автономных решений. Эти решения имеют различную природу и масштабы в зависимости от того, идет ли речь о достижении долгосрочных целей, их конкретизации в стратегии предприятия или о кратковременной адаптации к условиям внешней среды, рыночной конъюнктуры. Но в любом случае сделанный выбор и принятые решения будут иметь финансовые последствия, которые необходимо прогнозировать. Именно прогнозируемые финансовые последствия способны оказаться критерием выбора тех или иных вариантов поведения предприятия.

Таким образом, самостоятельное функционирование хозяйствующих субъектов в условиях рынка требует от них значительного расширения сферы управления и самоуправления, увеличивает объем и усложняет характер управленческих мероприятий. Существенно возрастает и ответственность за своевременность и качество принимаемых решений. И в результате все большее значение приобретает

финансовый менеджмент, обеспечивающий устойчивое управление финансово-хозяйственной деятельностью в условиях динамично меняющейся среды.

Финансовый менеджмент на предприятии представляет собой динамически изменяющиеся в пространстве и времени, связанные между собой управленческие действия, направленные на выявление проблем, поиск и организацию выполнения принятых решений.

В качестве своей ключевой задачи финансовый менеджмент имеет эффективное достижение целей предприятия, исключая неэффективные затраты времени, ресурсов и талантов. В соответствии с поставленной целью в процессе управления деятельностью предприятия устанавливаются промежуточные задачи по активизации работников всех подразделений предприятия по контролю за движением и использованием всех его ресурсов. Для этого производится глубокий анализ проблем во всех сферах и областях деятельности предприятия и выделяются те, которые требуют наибольшего внимания и усилий, так как являются главными факторами достижения желаемых результатов.

Также задачами финансового менеджмента в условиях перехода на рыночные отношения является эффективное управление ресурсами предприятий различных форм собственности, а именно:

- изыскание источников финансовых ресурсов для развития предприятия;
- предложение наиболее эффективного пути использования ресурсов;
- обеспечение финансовыми ресурсами предприятия в любой момент и в нужном объеме.

Цели и задачи финансового менеджмента являются отправным моментом для определения объема и видов управленческих работ, которые обеспечивают их достижение. Другими словами, финансовый менеджмент реализуется через выполнение ряда управленческих действий, имеющих название функций управления, которые являются составными частями любого процесса управления вне зависимости от особенностей (размера, назначения, формы собственности, сферы деятельности и т.д.) того или иного предприятия.

К общим функциям финансового менеджмента относятся:

- *планирование* – это вид управленческой деятельности, связанной с составлением планов деятельности предприятия. Планы содержат перечень того, что должно быть сделано, определяют последовательность, ресурсы и время выполнения работ, необходимые для достижения поставленных целей. То есть объектами финансового планирования на предприятиях являются финансовые ресурсы и финансовые отношения, опосредующие их движение. Соответственно планирование включает:

- установление целей и задач;
- разработку стратегии, программ и планов для достижения целей;
- определение необходимых ресурсов и их распределение по целям и задачам;
- доведение планов до сведения всех, кто должен участвовать в их выполнении и несет ответственность за их реализацию;
- составление прогнозов, показывающих возможные направления будущего развития предприятия, рассматриваемого в тесном взаимодействии с окружающей средой;

- *организовывание*, задачей которой является формирование структуры организации, а также обеспечение всем необходимым для ее нормальной работы – персоналом, материалами, оборудованием, зданиями, денежными средствами и т.д. Организовать – значит разделить на части и делегировать выполнение общей управленческой задачи путем распределения ответственности и полномочий, а также установления взаимосвязей между различными видами работ;

- *мотивация* – это деятельность, имеющая целью активизировать людей, работающих на предприятии, и побудить их к эффективному труду для выполнения целей, определенных планом.

Действия по мотивации включают экономическое и моральное стимулирование и создание условий для проявления творческого потенциала работников;

- *контроль* – это управленческая деятельность, задачей которой является количественная и качественная оценка и учет результатов работы предприятия. В ней выделяют два основных направления: контроль за выполнением работ, намеченных планом, и принятие мер по коррекции всех значительных отклонений от плана.

Главные инструменты выполнения этой функции – наблюдение, проверка всех сторон деятельности, учет и анализ. Эффективно поставленный контроль должен иметь стратегическую направленность, ориентироваться на результаты, быть своевременным и достаточно простым;

- *координация* – это функция процесса управления на предприятии, обеспечивающая его бесперебойность и непрерывность. Главная задача координации – достижение согласованности в работе всех звеньев организации путем установления рациональных связей (коммуникаций) между ними. Характер этих связей может быть различным, так как зависит от координируемых процессов. Поэтому

для выполнения этой функции могут использоваться как всевозможные документальные источники (отчеты, докладные, аналитические материалы), так и результаты обсуждения возникающих проблем на совещаниях и собраниях.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается необходимость управления финансами, и какова его цель?
2. Каковы основные составляющие процесса управления финансами?
3. Какие органы участвуют в управлении финансами, и каковы их функции?
4. В чем заключается сущность финансового менеджмента на предприятиях?
5. Какие основные задачи решаются посредством осуществления финансового менеджмента?
6. Через какие функции реализуется финансовый менеджмент на предприятиях, их характеристика?

Тема 5. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

5.1. Содержание финансового планирования, его особенности и задачи

Планирование и прогнозирование – важнейшие элементы сознательного управления экономическими и социальными процессами.

Обоснование финансовых показателей, намечаемых финансовых операций, как и результативность многих хозяйственных решений, достигается в процессе финансового планирования и прогнозирования, которые являются частью экономического и социального планирования.

Эти два понятия нередко отождествляются, но фактически финансовое прогнозирование должно предшествовать планированию и осуществлять оценку множества вариантов.

Финансовое прогнозирование – это прежде всего предвидение финансового положения на тот или иной период времени. В теории и на практике выделяют среднесрочное (5–10 лет) и долгосрочное (более 10 лет) финансовое прогнозирование.

Главная цель финансового прогнозирования – определение реально возможного объема финансовых ресурсов и потребности в них 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 субъектами финансовой системы.

Посредством финансового планирования конкретизируются намечаемые прогнозы, определяются конкретные пути, показатели, взаимоувязанные задачи, последовательность их реализации, а также методы, содействующие достижению выбранной цели.

Таким образом, финансовое планирование – это научный процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений. В более глубоком смысле финансовое планирование – это совокупность мероприятий, связанных с планомерным образованием и использованием фондов денежных средств.

Его объектом в основном выступает финансовая деятельность государства или любого хозяйствующего субъекта, иногда круг или отдельные финансовые операции.

В период становления и развития финансового планирования в СССР был сделан акцент на поиске источников финансирования, решающих заданий народно-хозяйственных планов. Кроме того, финансовое планирование как важный рычаг административно-командной системы умело использовалось для укрепления господствующей роли государства в экономике, централизации в его руках значительной доли материальных и финансовых ресурсов, при этом большинство финансовых заданий носили директивный характер. При этом зависимость финансовых возможностей от финансовых результатов деятельности, размер доходов были весьма низкими.

Это отрицательно сказалось на развитии общественных процессов, их регулировании с учетом реальных возможностей, а также на результативности принимаемых решений и конечных результатов.

Рыночные отношения также базируются на финансовом планировании, но рынок коренным образом изменяет его характер, содержание и назначение, так как на макроуровне возникает объективная потребность в финансовом планировании как в научной основе принятия решений в области развития экономики и социальной сферы всей страны, отдельных регионов, отраслей. При этом важное значение придается их финансовому обеспечению, т.е. определению источников финансирования, прогнозирования объема и структуры расходов и конечных результатов. Таким

образом, финансовое планирование и прогнозирование становятся важным элементом государственного регулирования общественных процессов. С их помощью прогнозируется и впоследствии реализуется финансовая политика государства в конкретном периоде.

В условиях рынка возрастает значимость финансового планирования и на микроуровне, так как любой шаг предприятий и предпринимателей сопряжен с риском, приносит доходы или потери и должен быть предварительно рассчитан, обоснован в разных вариантах, прежде чем будет принято решение.

Главным назначением внутрифирменного финансового планирования является расчет потребности в денежных средствах, объема и структуры затрат, определение эффективности любых хозяйственных и финансовых операций и итогов всей работы субъекта.

Вообще основными задачами финансового планирования как на макро-, так и на микроуровне являются:

- 1) определение объемов и источников формирования фондов и финансовых ресурсов;
- 2) определение направлений использования финансовых ресурсов;
- 3) выявление материальных, трудовых и финансовых резервов;
- 4) осуществление контроля за целевым использованием средств.

Из единой системы планирования финансовое планирование выделяют отличительные особенности, связанные с объектами, сферами планирования, его целью и характером, а также с формой основных показателей, а именно:

- объектом финансового планирования всегда выступает финансовая деятельность субъектов хозяйствования на любом уровне управления;
- сфера его действия охватывает в основном перераспределительные процессы, осуществляемые посредством финансов при образовании, распределении и использовании фондов денежных средств;
- финансовое планирование обращено к стоимостной стороне воспроизводства и его основной целью является обоснование финансовых возможностей обеспечения намечаемых проектов и их эффективности;
- финансовые показатели, задания, планы всегда рассчитываются в стоимостной форме и являются производными от натуральных показателей (например, прибыль предприятия, зависит от ряда факторов: какую продукцию произвели, в каком объеме и кому продали).

Организация финансового планирования, отвечающая объективным требованиям, предполагает учет его основных принципов, к числу которых относятся:

- *объективная необходимость использования финансового планирования* как первоначальной стадии управления финансами на всех уровнях хозяйствования;
- *принцип эффективности*, который отражает качественную сторону данного процесса и ориентирует его на получение положительных финансовых результатов, на достижение должного экономического и социального эффекта;
- *принцип комплексности и единства цели*, который предполагает согласование производственных и финансовых заданий и планов на разных уровнях управления. При этом требуется сочетание общегосударственных, коллективных и личных экономических интересов участников воспроизводства. Только при соблюдении этого принципа в сочетании с другими возможно определить эффективную, разумную финансовую политику государства и любого самостоятельного субъекта;
- *принцип научности* – научная обоснованность финансовых планов означает не только их реальность, но и предполагает выбор лучших решений с учетом долгосрочной выгоды.

Важно отметить, что процесс финансового планирования следует рассматривать как систему творческого анализа, обобщения и взаимоувязки финансовых показателей. Сведение планирования, например, к разработке формальной модели деятельности экономического субъекта и на ее основе определения системы плановых финансовых показателей, что зачастую и происходит на практике, можно рассматривать лишь как рабочую схему финансового планирования. Следует иметь в виду, что в процессе финансового планирования должны учитываться многие неформализуемые факторы, которые повышают жизнеспособность финансового обеспечения функционирования того или иного субъекта.

5.2. Методы финансового планирования

Активное воздействие финансового планирования на повышение эффективности общественного производства и любого хозяйствующего субъекта во многом зависит от методов обоснования и взаимной увязки финансовых заданий.

В действующей практике финансового планирования применяются в основном следующие методы:

- *метод экономического анализа* (метод экстраполяции, коэффициентный метод) заключается в планировании финансовых показателей на основе установления их динамики за ряд прошлых лет. Недостаток этого метода в том, что такой порядок не стимулирует выявления внутривозможных резервов, режим экономии, так как перевыполнение плановых заданий влекло за собой автоматическое завышение показателей в каждом новом периоде;

- реальность финансовых расчетов повышается при применении *нормативного метода*, однако для этого требуется мощная нормативная база: многочисленные научно обоснованные нормы и нормативы. Многие развитые страны в практике финансового планирования широко используют финансовые долгосрочные нормативы, с помощью которых регулируют финансовые взаимоотношения субъектов хозяйствования с государством. К ним прежде всего относятся ставки налоговых и других обязательных платежей в бюджет, внебюджетные фонды и другие финансовые институты. Это придает устойчивый характер отношениям, определенность, позволяет государству и отдельным товаропроизводителям реально оценивать свои финансовые возможности;

- возможности более обоснованного предвидения эффективности намеченных заданий дает *метод экспертных оценок*, основанный на привлечении компетентных организаций и лиц к процессу планирования;

- *программно-целевой метод* сводится к тому, что для реализации конкретных намеченных целей и задач необходимо составить программу действий, направленных на получение требуемого объема финансовых ресурсов;

- *метод экономико-математических моделей движения финансовых ресурсов* позволяет в процессе моделирования финансового обеспечения намечаемого проекта, объема и структуры расходов в разных ситуациях, вариантах и соответственно предполагаемого эффекта выбрать тот вариант прогноза или плана, который наиболее полно отвечает поставленной цели;

- основным способом согласования отдельных разделов финансовых планов является *балансовый метод*. Он используется для взаимной увязки расходов с источниками их покрытия, согласованности стоимостных и натуральных пропорций и разных показателей.

Методы сбалансированности финансовых планов должны базироваться на рациональных формах движения финансовых ресурсов, содействующих достижению высокого экономического и социального эффекта.

Реальность и обоснованность финансовых заданий, отдельных показателей находит конкретное выражение в составлении и исполнении финансовых планов.

5.3. Система финансовых планов

Как было отмечено, основным продуктом финансового планирования являются финансовые планы.

Многообразие задач, решаемых звеньями финансовой системы, отдельными ведомствами, предприятиями, организациями в области финансов, вызывает существенные различия в образовании, распределении фондов денежных средств и опосредующих их финансовых отношениях. Это, естественно, находит отражение в разработке многочисленных финансовых планов, отличающихся по форме и содержанию.

Взаимосвязанные между собой во времени и пространстве многочисленные финансовые планы составляют систему финансовых планов, которая развивается и совершенствуется в соответствии с требованиями каждого этапа экономического развития.

Все финансовые планы, объединенные в определенную систему, подразделяются на две основные группы:

- централизованные (общегосударственные);
- децентрализованные.

Централизованные финансовые планы содержат следующие существенные признаки:

- их объект – общегосударственные ресурсы, формируемые и распределяемые на макроуровне;
- охват – сфера финансовой деятельности государства, соответственно и его финансовые взаимоотношения с участниками воспроизводственного процесса;

- основная цель – обоснование финансовой политики государства на конкретный период, базирующейся на определении его финансовых возможностей удовлетворения общегосударственных потребностей. Их основные задания намечают доходы и расходы всех централизованных фондов денежных средств, создаваемых на макроуровне, определяют источники, пути их формирования и исполнения;

- по форме они всегда являются сводными.

Важнейшим централизованным финансовым планом, распространенным во всех странах мира, является бюджет (федеральный, субъектов Федерации, органов местного самоуправления), в котором находит количественное выражение форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Он разрабатывается в форме баланса, в котором планируются все доходы и расходы на текущий период в соответствии с программой экономического и социального развития страны, ее регионов. При этом особое внимание уделяется полной аккумуляции источников поступлений, рациональному распределению бюджетных ассигнований и бездефицитному сбалансированию бюджета.

К числу централизованных финансовых планов относятся и финансовые планы всех внебюджетных фондов, представляющие собой стоимостные балансы, определяющие все поступления на текущий год и расходы. Движение денежных средств внебюджетных фондов отражается в сметах доходов и расходов.

Баланс финансовых ресурсов – это совокупность всех доходов и расходов Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов на определенной территории. Баланс финансовых ресурсов составляется на основе отчетного баланса финансовых ресурсов за предыдущий год в соответствии с прогнозом социально-экономического развития соответствующей территории и является основой для составления проектов бюджета.

Баланс денежных доходов и расходов населения отражает движение денежных ресурсов населения в наличной и безналичной формах. Денежные доходы населения имеют следующие источники:

- заработная плата и надбавки к заработной плате, премии, средства на командировочные расходы, выплаты социального характера, осуществляемые работодателем наемным работникам;
- доходы от предпринимательской деятельности, участия в прибылях предприятий, операций с личным имуществом и от операций в кредитно-финансовой сфере;
- социальные трансферты (государственные пенсии, пособия, стипендии и т.д.).

Расходы включают такие виды, как:

- потребительские расходы;
- налоги, обязательные платежи и добровольные взносы;
- денежные накопления и сбережения.

Баланс денежных доходов и расходов населения используется для планирования наличного денежного оборота, розничного товарооборота, налоговых поступлений, кредитных ресурсов. Он составляется как на федеральном, так и на региональном уровне. На федеральном уровне он разрабатывается Министерством экономического развития и торговли РФ при участии Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ и других финансовых органов.

Количество децентрализованных финансовых планов значительно больше и разнообразней по форме и содержанию. Это финансовые планы многочисленных, разных по своей деятельности, типу организации, методам управления и финансирования предприятий, учреждений, организаций и ведомств. Они различаются по:

- форме собственности (финансовые планы государственных, арендных, кооперативных предприятий, акционерных обществ, иностранных и совместных предприятий, частных фирм и общественных организаций);
- отраслевым особенностям (финансовые планы промышленных, сельскохозяйственных предприятий и т.д.);
- специфике производства (финансовые планы предприятий материалоемкого, фондоемкого, трудоемкого производства);
- сфере деятельности (финансовые планы торговых, закупочных, посреднических предприятий и т.д.);
- типу и размеру предприятия (финансовые планы малых, средних и крупных предприятий);
- виду предприятий (планы объединений, концернов, холдингов).

Предприятия и организации, работающие на коммерческой основе, независимо от формы собственности составляют финансовые планы в виде баланса.

Баланс состоит из двух частей:

I. Доходы и поступления (прибыль, выручка от реализации имущества, доходы от выпуска акций и облигаций, амортизационные отчисления).

II. Расходы и отчисления (на капитальные вложения, капитальный ремонт, на покрытие убытка, на содержание зданий, сооружений и объектов социально-культурной сферы и т.д.).

Кроме того, баланс содержит два балансирующих раздела:

1. Кредитные отношения предприятия:

- доходы (получение ссуды);
- расходы (погашение ссуды и процентов за пользование ею).

2. Отношения с бюджетом:

- налоги и отчисления в государственные и местные бюджеты;
- ассигнования из бюджета (только для казенных предприятий).

Финансовые планы бюджетных учреждений носят название приходно-расходных смет, которые состоят из трех разделов:

I. Общая сумма по статьям и источникам финансирования;

- из государственного бюджета;
- доходы самой бюджетной организации.

II. Оперативно-производственные показатели деятельности (например для школ – количество классов).

III. Расчеты и обоснования по статьям сметы.

Общественные организации составляют финансовые планы, где в доходной части отражаются членские взносы и поступления от проведения платных мероприятий, а в расходной – расходы на функциональную деятельность.

При переходе к рыночной экономике возросло значение и внутрифирменного финансового планирования как решающего условия эффективного управления деятельностью предприятий, в связи с чем предприятия, фирмы стали переходить на общемировые стандарты в финансовом планировании, а именно к разработке бизнес-плана, в котором важное место принадлежит финансовому обеспечению всех намеченных мероприятий. Финансовый бизнес-план включает ряд таблиц и балансов: прогноз реализации продукции, таблицу доходов и затрат, баланс доходов и денежных расходов.

Все виды финансовых планов в зависимости от периода их действия подразделяются на:

- перспективные (определяют движение денежных средств на значительный период с учетом долгосрочных вложений и выгоды);
- текущие – это задания на текущий год, которые детализируются на более короткие периоды времени;
- оперативные – в настоящее время им отводится решающее место, особенно в условиях инфляции (их срок, как правило, менее года), они содержат в себе кратковременные прогнозы поступления доходов, возможности покрытия текущих платежей и т.п.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается экономическая сущность процесса финансового планирования?
2. Какие изменения в процесс финансового планирования внесли рыночные реформы, почему это было необходимо?
3. Какие признаки выделяют финансовое планирование из единой системы планирования?
4. На каких принципах строится организация финансового планирования?
5. Решению каких задач призван служить процесс финансового планирования?
6. С помощью каких методов практически осуществляется финансовое планирование?
7. Что является продуктом (результатом) финансового планирования?
8. Что представляет собой система финансовых планов, какие виды планов она в себя включает?
9. Охарактеризуйте отличительные черты централизованных финансовых планов?
10. Какие разновидности децентрализованных финансовых планов применяются в действующей практике?

Тема 6. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

6.1. Становление и развитие финансового контроля, его сущность и необходимость

Государственный контроль в России как отдельный независимый элемент в составе государственного управления ведет свою официальную историю со времени издания высочайшего царского манифеста – 28 января 1811 г. Но фактически учреждения с функциями государственного контроля появились намного раньше, и первые исторические сведения о них относятся ко второй половине XVII в. Например, в 1654 г. был образован Счетный приказ для проверки раздачи полкового жалования во время войны.

Может быть признана контрольным органом и Ближняя канцелярия, учрежденная Петром I в 1699 г. Круг вопросов, находящихся в ее ведении, не ограничивался лишь финансовой областью, он охватывал более широкую сферу административных действий.

В 1810 г. Государственный совет рассматривает предложение Особенного комитета, возглавляемого Н.П.Румянцевым, об образовании министерств и принимает решение учредить три различные и независимые части в семи управлениях Сената. Первая часть – Министр финансов, который ведал доходами и управляет ими; вторая – Государственный казначей, который управляет движением финансов; третья – Государственный контролер, который проводит ревизию счетов и проверяет не только министерства вообще, но особенно Министра финансов и Государственного казначея. Спустя полгода, в январе 1811 г. было образовано специальное ведомство под управлением Государственного контролера. Именно с этого момента и начинается история Государственного контроля – как самостоятельного учреждения в системе других органов управления страной.

После 1917 г. в России стали возникать органы рабочего контроля. Наряду с этим по решению Совета народных комиссаров (СНК) от 5 декабря 1917 г. был создан Народный комиссариат государственного контроля, который в соответствии с правилами, утвержденными СНК республики, должен был проводить предварительную и фактическую ревизию хозяйственной и финансовой деятельности всех ведомств.

В 1940 г. был образован союзно-республиканский Народный комиссариат государственного контроля, позднее этот комиссариат в зависимости от политической ситуации менял названия – Комитет партийно-государственного контроля, Комитет народного контроля и др.

В октябре 1937 г. в составе Наркомфина СССР начинает создаваться специальное Контрольно-ревизионное управление, которое имело право производить документальные ревизии всех ведомств, организаций, учреждений и предприятий. Совнарком предоставил КРУ право «давать руководителям ревизуемых учреждений и организаций обязательные для них указания об устранении выявленных при производстве ревизий нарушений финансовой дисциплины».

Помимо контрольно-ревизионного аппарата Министерства финансов функциями контроля были наделены также органы Госбанка, Госкомстата, Госкомцен, самих финансовых органов. Кроме того, существовал ведомственный контрольно-ревизионный аппарат и общественный контроль.

Таким образом, централизованные и регламентированные административные методы, которые на протяжении многих лет преобладали в управлении народным хозяйством, создали систему контроля, сердцевиной которой являлось стремление министерств и ведомств (и в целом государства) диктовать решения сверху, контролировать любой шаг предприятий и организаций, что определило направленность контроля на то, чтобы проводить как можно больше различных проверок и обследований.

Необходимость контроля как особой функции обусловлена природой общественного труда. Контроль как социальная функция существует в системе хозяйственного и государственного управления независимо от общественно-политического строя.

Для определения основных проблем контроля большое значение имеет четкое формулирование его экономической сущности, роли и места в системе хозяйственного управления. Сущность контроля можно определить как систему наблюдения и проверки процесса функционирования и фактического состояния управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности управленческих решений и результатов их выполнения, выявления отклонений от требований этих решений, устранения неблагоприятных ситуаций и сигнализации о них компетентным органам.

В реальной действительности нет «контроля вообще», есть контроль конкретного содержания и формы: административный, технический, хозяйственный, финансовый и др.

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы

контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной организации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях экономики.

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Она определяет назначение и содержание финансового контроля. Его направленность и содержание изменяются в зависимости от уровня развития производительных сил и производственных отношений общества. Так, расширение хозяйственных прав предприятий, их самостоятельности в осуществлении финансовой деятельности, появление различных организационно-правовых форм предпринимательства значительно обогащают содержание финансового контроля.

Финансовый контроль – это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Финансовый контроль, как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

Непосредственным предметом проверок выступают финансовые (стоимостные) показатели – прибыль, доходы, НДС, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и фонды. Эти показатели имеют синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности объединений, предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартер). При этом исходят из положения о невозможности исключения прямой или опосредованной взаимосвязи формирования и использования финансовых ресурсов, фондов денежных средств с любыми видами деятельности или бездействия. Контролю подлежат не только плохо работающие организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового национального продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль.

Перед финансовым контролем стоят задачи: содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства; обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом; выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности; содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности; обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов, в том числе и в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам; содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе и по валютным операциям и т.д.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и в экономических мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины. Экономические меры воздействия проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению.

Поскольку от выбранного метода учета выручки в немалой степени зависят размеры финансовых результатов от реализации продукции, важной задачей финансового контроля (бухгалтерского, аудиторского и налогового) является наблюдение за стабильностью применения в течение отчетного года всех элементов принятой предприятием учетной политики, зафиксированных в соответствующем документе (приказе).

Организация финансового контроля осуществляется в соответствии с принципами:

- 1) всеобщности;
- 2) универсальности (заключается в однотичности приемов контроля);
- 3) гласности;
- 4) достоверности, т.е. контроль должен опираться на правдивые данные о составлении финансового документа;
- 5) действенности, т.е. по результатам проверки должны приниматься определенные решения.

6.2. Виды финансового контроля

Финансовый контроль решает сложные и многообразные задачи на разных уровнях управления. Он классифицируется следующим образом.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают:

- государственный;
- внутрихозяйственный;
- общественный;
- независимый (аудиторский) финансовый контроль.

Главная задача *государственного финансового контроля* заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства посредством обеспечения соблюдения финансового законодательства, финансовой дисциплины.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений. Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений.

Общественный финансовый контроль выполняют группы, специалисты на добровольной и безвозмездной основах.

Независимый финансовый контроль осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы.

По формам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный финансовый контроль осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятия, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительных документов и так далее. Таким образом, он способствует предотвращению неправильного, нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также отрицательных финансовых результатов деятельности хозяйствующих органов в целом. Еще на стадии составления финансовых планов (прогнозов) и смет доходов и расходов с его помощью могут быть выявлены дополнительные ресурсы, что особенно важно в условиях усиления ответственности предприятий за свое финансовое состояние. Эта форма финансового контроля позволяет предупредить нарушение законов и нормативных актов. Осуществляется он и при проверке обоснованности расчетов прибыли, потребности в условиях финансирования капитальных вложений и т.п.

Текущий финансовый контроль проводится в процессе исполнения финансовых планов, в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций, когда проверяется соблюдение норм и нормативов расходования товарно-материальных ценностей и денежных средств, соответствие отпуска средств выполнению планов расходов, использованию ранее выданных ресурсов. Эта форма финансового контроля предполагает системный факторный анализ деятельности предприятий и организаций в целях выявления полноты и своевременности расчетов с бюджетом. Важное значение текущий финансовый контроль имеет в изыскании внутрихозяйственных резервов роста накоплений. Он производится повседневно финансовыми службами для исключения нарушений финансовой дисциплины в процессе исполнения финансовых планов предприятий, при открытии кредитов финансовыми органами, проверке документации по совершаемым операциям бухгалтерами предприятий.

Последующий финансовый контроль осуществляется после завершения отчетного периода и финансового года в целом. Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, смет бюджетных учреждений. Оценка проведенных мероприятий производится в результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности операций на основе

первичных бухгалтерских документов, конечных финансовых результатов. Этот вид финансового контроля тесно взаимосвязан с предварительным контролем, базирующимся на нем.

По методам проведения контроля, т.е. приемам и способам его проведения различают проверки, обследования, анализ, ревизии.

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий.

Обследование охватывает отдельные стороны деятельности предприятий, организаций и учреждений, но в отличие от проверок – по более широкому кругу показателей, и определяет финансовое положение хозяйствующих субъектов, перспективы их развития, необходимость реорганизации или переориентации производства. Проводятся опросы, анкетирование.

Анализ как метод финансового контроля должен быть системным и пофакторным. Он проводится по периодической или годовой отчетности. Выявляются уровень выполнения плана, соблюдение норм расходования средств, финансовая дисциплина и т.д.

Надзор – это контроль за осуществлением финансовых операций в целях их приведения в соответствие с нормами и требованиями действующего законодательства.

Наблюдение (мониторинг) – это систематический контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием. Наблюдение может быть установлено кредитной организацией, но с согласия субъекта, введено арбитражным судом при установлении признаков финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта.

Ревизия выступает одним из важнейших методов финансового контроля и представляет проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия, организации за отчетный период.

В зависимости от объекта различают ревизии полные, частичные, тематические и комплексные. При этом они могут быть плановые и внеплановые. По степени охвата данных в процессе ревизии осуществляются сплошные проверки, когда контролируются все документы и материальные ценности, и выборочные, суть которых заключается в контроле части документов.

По характеру материала, на основе которого проводятся ревизии, они подразделяются на документальные (проверка подлинности отчетных документов и записей в учетных регистрах) и фактические (проверка наличия денежных средств и материальных ценностей в натуре).

Для проведения любого вида ревизии составляется программа, в которой указываются цель, объект, тема и основные вопросы ревизии.

В зависимости от целей ревизии применяются различные приемы ее проведения: сопоставление плановых и отчетных данных, проверка наличных денег, документальные и встречные проверки, инвентаризация товарно-материальных ценностей, экспертизы и лабораторные анализы и т.п.

К объектам ревизии относят те процессы и явления, которые связаны с хозяйственной деятельностью предприятия. Различают следующие виды ревизий:

- ведомственные ревизии – проводятся работниками вышестоящей организации (обычно один раз в год, в соответствии с планом документальных ревизий);
- внеплановые ревизии и проверки – проводятся по специальным заданиям вышестоящих организаций или по требованию суда, прокуратуры и др.;
- плановые ревизии – проводятся в соответствии с планом ревизионной работы вышестоящей организации (не реже одного раза в год);
- вневедомственные ревизии и проверки – проводятся органами других министерств и ведомств, Министерством финансов. Такие ревизии могут быть как полными, так и частичными;
- полные ревизии – предусматривают контроль всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- неполные (частичные) ревизии – проверяют лишь отдельные отрасли деятельности хозяйства или отдельные виды хозяйственных операций, например, ревизия затрат, выхода продукции, товарно-материальных ценностей;
- сплошные ревизии – проверка финансово-хозяйственной деятельности путем изучения и анализа всех бухгалтерских документов и учетных записей за ревизируемый период;
- выборочные ревизии – проверяют какую-то часть бухгалтерских документов, которая определяется после общей проверки данного вида хозяйственных операций;
- сквозные ревизии – охватывают ряд хозяйств, входящих в состав одной и той же организации;
- тематические ревизии – проверка ряда хозяйств по отдельным специальным вопросам (темам).

Целью такой ревизии является получение общей характеристики состояния дел по данному вопросу;

- комплексные ревизии – глубокое изучение широкого круга вопросов, характеризующих хозяйственную деятельность предприятия. Такие ревизии обычно проводят бригады, в которые, кроме бухгалтера-ревизора, входят работники плановых отделов, отдела кадров и другие специалисты. Поэтому данный вид ревизии признают наиболее эффективным способом проверки финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия;

- комбинированные (смешные) ревизии – это сочетание различных их видов, например, полная ревизия может быть сплошной и выборочной;

- дополнительные ревизии – проводят в тех случаях, когда имеются данные о том, что при проведении ревизии не полностью вскрыты факты нарушений финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- повторные ревизии – используются для усиления контроля за качеством ревизионной работы и в процессе их поведения проверяется, как предприятие ликвидирует недостатки, выявленные плановой ревизией.

По результатам проведенной ревизии составляется акт, на основе которого разрабатываются мероприятия, направленные на устранение выявленных недостатков производственно-хозяйственной деятельности предприятия и по мобилизации внутрипроизводственных резервов.

Следовательно, финансовый контроль изучает и анализирует определенные факты потерь и нерационального использования ресурсов, незаконного расходования средств и условий, способствовавших этим явлениям.

6.3. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их функции и задачи

Субъектами финансового контроля являются особые органы и организации, наделенные контрольными функциями.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют законодательные органы власти, исполнительные органы управления, финансовые, налоговые и кредитные учреждения, страховые организации, госкомитеты, министерства и ведомства, отделы местных Советов народных депутатов, финансовые службы предприятий, организаций, учреждений, ревизионные комиссии в общественных объединениях и кооперативах.

Законодательные органы страны осуществляют контроль при рассмотрении и утверждении государственного прогноза экономического и социального развития народного хозяйства, госбюджета, отчетов по его исполнению. Контролируется законность и эффективность использования государственных средств, целесообразность осуществляемых расходов. Производится финансовый контроль законодательными органами через комитеты и комиссии, в частности, через плановые и бюджетно-финансовые комиссии.

При законодательных органах создаются также Контрольные палаты. В РФ это Контрольно-счетная палата. В ее ведении находятся такие вопросы, как контроль за:

- 1) источниками поступления бюджетных ресурсов, их экономным использованием, пресечение расточительства;
- 2) эффективностью использования государственной собственности, работы государственных предприятий, разгосударствлением и приватизацией государственной собственности;
- 3) использованием средств специальных фондов (пенсионного, занятости, социального страхования);
- 4) источниками денежных доходов общественных организаций, включая различные партии, за использованием этих средств соответственно уставным целям.

Финансовые органы, возглавляемые Министерством финансов РФ, контролируют процессы мобилизации и использования средств бюджетных фондов. Поэтому этот вид финансового контроля называется бюджетным. Бюджетный контроль способствует разработке оптимальной финансовой и бюджетной политики, обеспечивающей максимальный прирост поступлений в госбюджет и развитие экономики.

Кредитные учреждения проводят контроль при выдаче, проверке обеспеченности и взыскании ссуд.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется финансово-экономическими структурными подразделениями и ревизионными комиссиями организаций. Как правило, на предприятиях и в организациях финансовый контроль выполняется главными (старшими) бухгалтерами, работниками финансовых отделов. Положение о статусе этих органов определяется внутренними нормативно-правовыми актами. Органы внутреннего финансового контроля проводят

анализ эффективности и целесообразности затрат, производимых организациями, оценку ее финансового состояния.

Инспекции Федеральной налоговой службы РФ (ФНС РФ) – это органы оперативного финансового контроля.

В настоящее время инспекции ФНС (налоговые органы) находятся в ведении Министерства финансов РФ и образуют вертикальную структуру, подчиненную руководителю Федеральной налоговой службы Российской Федерации, назначаемому на должность и освобождаемому от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ. Тем самым инспекции ФНС РФ при осуществлении своих функций независимы от местных органов власти и управления, хотя и обеспечивают исполнение решений последних, изданных в пределах их компетенции.

Основными задачами налоговых органов являются:

- обеспечение своевременного и полного учета плательщиков налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- контроль за своевременностью представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением платежей в бюджет, а также проверка достоверности этих документов в части правильности определения прибыли, дохода, иных объектов обложения и исчисления налогов;
- осуществление контроля за соблюдением налогового законодательства и законодательных актов о предпринимательской деятельности.

Свои контрольные функции налоговые органы осуществляют в отношении: предприятий всех организационно-правовых форм, любых учреждений и организаций, включая те из них, которые отличаются особым режимом работы, а также физических лиц.

Во многих странах налоговые органы имеют в своем составе аппараты, использующие так называемые негласные (оперативные) методы получения информации о деятельности подконтрольных предприятий и граждан. В нашей стране сейчас налоговые инспекции нередко прибегают к помощи сотрудников органов внутренних дел, специализирующихся в области борьбы с экономическими правонарушениями.

Инспекции ФНС РФ имеют право:

- 1) получать в организациях различных форм собственности необходимые документы и сведения, за исключением тех, которые составляют коммерческую тайну, определяемую законодательством;
- 2) контролировать соблюдение законодательства о предпринимательстве граждан;
- 3) обследовать все помещения, используемые для извлечения доходов;
- 4) приостанавливать операции граждан и предприятий в случае непредставления документов;
- 5) изымать документы, свидетельствующие о сокрытии доходов;
- 6) применять санкции и штрафы;
- 7) предъявлять в суд и арбитраж иски о ликвидации предприятий, признании сделок недействительными.

Вместе с тем налоговые органы обязаны не разглашать сведения о размерах вкладов предприятий и граждан. Граждане и предприятия могут подать в суд или арбитраж жалобы на действия государственных налоговых органов.

Налоговые органы не вправе принуждать предпринимателей к внесению платежей в государственные или муниципальные фонды, формируемые на добровольной основе. На практике распространены случаи, когда местные власти заставляют предприятия уплачивать определенные суммы по внебюджетным фондам, предназначенные для финансирования тех или иных территориальных программ. Поэтому, если платеж не адресован государственному или муниципальному бюджету либо иному государственному фонду, а также носит недобровольный характер, подкрепляемый мерами юридической ответственности, его нельзя рассматривать как объект налогового контроля.

Следовательно, государственные налоговые органы наделены полномочиями, с одной стороны, по выявлению нарушений налогового и хозяйственного законодательства в деятельности предпринимателей, а с другой – по реагированию на выявленные нарушения. Основной формой установления отклонений от требований закона служит проверка, осуществляемая должностными лицами налоговой службы.

Полномочия налоговых органов прежде всего связывают с применением к виновным налогоплательщикам предусмотренных законом принудительных мер, к числу которых можно отнести следующие.

1. Меры оперативно-финансового воздействия, которые направлены на пресечение и предотвращение наиболее грубых нарушений законодательства о налогах и других обязательных платежах государству. К этим мерам относят:

- приостановление операций юридических и физических лиц по расчетным и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях;
- взыскание в бюджет недоимок по налогам и остальным обязательным платежам государству.

2. Финансовые санкции представляют собой принудительные меры по взысканию в доход государства с юридических и физических лиц, виновных в нарушении налогового законодательства, денежных штрафов и иных дополнительных сумм, определенных законом. Основаниями применения финансовых санкций признаются:

- сокрытие или занижение прибыли (дохода), а также сокрытие иного объекта налогообложения;
- отсутствие учета прибыли (дохода) или ведение этого учета с нарушением установленного порядка;
- непредставление либо несвоевременное представление отчетных документов, требующихся для исчисления и уплаты обязательных платежей государству.

С виновных в указанных выше нарушениях налоговые инспекции взыскивают всю сумму сокрытой или заниженной прибыли (дохода) за время уклонения и штраф в размере той же суммы, а при повторном нарушении – штраф в двойном размере.

Полноценная системы налоговых органов, соответствующая условиям рыночной экономики и правового государства, находится в России на стадии становления. В этот период особенно важно заложить прочный правовой фундамент взаимоотношений налоговых органов с предпринимателями, предполагающий строгое соблюдение законов каждой из сторон, обоюдное уважение и взаимную ответственность.

Развитие товарно-денежных отношений порождает разнообразие форм собственности, способствует появлению финансового рынка, что определяет направления дальнейшего развития и возникновение новых форм и средств финансового контроля. Аудиторство – новая в нашей стране организационная форма контроля за финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий и организаций. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы – это независимые организации, призванные способствовать повышению качества контроля, его объективности.

6.4. Сравнительная характеристика внутрифирменного и внешнего финансового контроля

В результате принципиальных изменений производственных отношений вместе с социалистической системой организации экономических отношений была сломана и система контроля, ответственности. Появилась потребность в новой системе контроля, которая бы соответствовала возникшим условиям и реалиям.

В результате либерализации внешнеэкономической деятельности в конце 80-х годов в России резко возросло количество предприятий с участием иностранного капитала. Следом за западными инвесторами в Россию пришли и иностранные аудиторские фирмы, цель которых – помочь своим клиентам освоиться в условиях нового, только зарождающегося российского рынка, создать для них уже привычную рабочую среду.

Чтобы иметь возможность оценить текущее положение дел, а также планировать продолжение бизнеса в России, иностранным инвесторам необходимо подтверждение независимыми компетентными третьими лицами достоверности бухгалтерских данных, а также преобразование этих данных в форму, соответствующую международным стандартам учета.

Предприятия в соответствии с российским законодательством проверяются банками, налоговыми органами, пенсионными и другими внебюджетными фондами. Но все эти организации при проверках рассматривают только отдельные участки из всей совокупности бухгалтерских данных, соответствующие специфике их работы. Поэтому возникает объективная необходимость привлечения услуг специализированных аудиторских фирм, задача которых – оценка, контроль и анализ системы бухгалтерского учета предприятия в целом, подтверждение достоверности всей совокупности данных бухгалтерского учета и проверка этих данных на соответствие требованиям российского законодательства.

Все предприятия во взаимоотношениях с государством выступают как налогоплательщики. Поэтому для них аудит необходим, чтобы убедиться, что налоги платятся ими строго в соответствии с российским законодательством.

Имея в виду многочисленные противоречия налогового законодательства, фирмы просят аудиторов помочь им воспользоваться этими противоречиями в целях снижения налоговых платежей. Особенно эффективными могут быть рекомендации аудиторов, знакомых со спецификой работы предприятия.

Суммы долгов, уже точно установленные и подтвержденные аудиторами, могут быть основой для контроля за возвратом этих долгов.

Заинтересованность администрации предприятия в оценке достоверности данных независимыми аудиторами может показаться сомнительной, так как у некоторых руководителей и главных бухгалтеров имеется мнение о том, что управляющее звено прекрасно ориентируется в своих внутренних делах и без проведения аудита может принимать решения, основываясь на собственных знаниях специфики своего предприятия.

Если же руководство предприятия действительно заинтересовано в его успешной деятельности в системе рыночных отношений, ему необходимо иметь достоверную непредвзятую оценку своей финансово-коммерческой деятельности, данную высококвалифицированным профессионалом. Эта оценка, выраженная в виде мнения независимого аудитора, дает возможность администрации предприятия взглянуть на производственный процесс, а также на управление им с иной, но также профессиональной, точки зрения. Это может оказаться очень полезным при выборе направлений совершенствования процесса управления и повышения эффективности производственной деятельности предприятия.

Таким образом, широкое развитие горизонтальных хозяйственных связей между предприятиями, в том числе на международном уровне, коммерческих структур в банковском и страховом деле обуславливают значительное повышение требований к объективности и обоснованности оценки финансового состояния как самого хозяйственного органа, так и его контрагентов. Одной из предпосылок решения этой задачи выступает функционирование института аудиторства.

Аудитор – не государственный служащий, а независимый бухгалтер-ревизор, высококвалифицированный специалист в области финансов, учета и контроля. Аудиторы объединены в Ассоциацию аудиторов, которая призвана способствовать подготовке и переподготовке кадров, а также контролировать высокое качество знаний и профессиональных навыков аудиторов.

Выделяют два вида аудита – внешний и внутрифирменный.

Структура внутреннего контроля предприятия или фирмы включает три элемента: условия проведения контроля, систему бухгалтерского учета и процедуры контроля. Каждый элемент подразумевает наличие правил, процедур, методики и документации, разработанных для защиты своих средств, выдачи надежной информации по финансам, повышения эффективности работы и соблюдения определенных требований. В сочетании все перечисленные элементы структуры внутреннего контроля обеспечивают предприятию снижение нежелательного риска в деловой и финансовой деятельности, а также в бухгалтерском учете.

Мероприятия и процедуры, имеющие отношение к системе внутреннего контроля, как уже было сказано, могут быть разделены на три категории:

- *условия проведения контроля* включают взаимоотношения, компетентность, осведомленность и действия персонала предприятия, его управленческого звена, поскольку они влияют на ведение деловых операций. Условия проведения контроля представляют собой процесс совокупного влияния различных факторов на эффективность мероприятий и процедур, имеющих отношение к конкретной структуре контроля. Например, одним из аспектов условий проведения проверки являются усилия управленческого звена по совершенствованию работы предприятия;

- *система бухгалтерского учета* включает процедуры определения, сбора, классификации, анализа и документирования сделок предприятия. Например, частью системы проверки финансовой деятельности является способ документирования и переноса в бухгалтерскую книгу контрольных счетов информации по сделкам на закупки;

- *процедуры контроля* представляют собой мероприятия и процедуры сверх тех, которые являются частью системы контроля и бухгалтерского учета. Они установлены для того, чтобы была уверенность, что цели, поставленные предприятием и касающиеся обработки информации по сделкам, сохранения соответствующих данных в архиве и защиты активов, будут достигнуты.

Цели контроля – обеспечение полноты, точности и закономерности отражения данных – тесно связаны с целями аудиторской проверки.

Между целями контроля и аудита существует тесная связь.

Внутрифирменный аудит осуществляется внутрифирменной службой аудита, функционирующей как на уровне центрального руководства фирмы, так и на уровне филиалов, дочерних компаний и т.п.

Внутрифирменный аудит направлен на повышение эффективности управленческих решений по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия в целях максимизации рентабельности и прибыли. В его задачи входит: проверка соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета при подготовке ежегодной отчетности; проработка рекомендаций внешних аудиторов; консультирование руководства фирмы по всем вопросам финансовой стратегии предприятия; проверка своевременности, надежности и точности финансовой информации, подготовленной для руководства филиалами центральных органов; анализ адекватности и эффективности мероприятий по обеспечению сохранности активов; выявление резервов экономии ликвидных средств; определение эффективности финансово-хозяйственной деятельности фирмы и филиала и т.п.

За проведение внутривозможного аудита отвечает само предприятие или один из его отделов. Внутренний аудит имеет много общего с действующим у нас внутривозможным финансовым контролем, но имеет и значительные отличия. Аудиторский контроль внутри предприятия должен осуществлять не главбух, а специальный профессиональный аудиторский орган, руководитель которого подчиняется директору предприятия или годовому собранию акционеров. В целом внутренний аудит представляет собой контроль за формированием затрат по местам их возникновения и центром ответственности с выявлением конкретных причин отклонений от нормативной информации, определением экстенсивных и интенсивных факторов, недостатков и резервов финансово-хозяйственной деятельности. В зарубежных странах специалисты, занимающиеся внутренним аудиторским контролем, рассматриваются как консультанты по вопросам управлением и экономической политики предприятия. Такие специалисты проверяют наличие и правильность оформления всех бухгалтерских документов, выполнение всех приказов и планов, сопоставляют их с данными по достигнутым результатам; проводят анализ информации для разработки материалов по усовершенствованию структуры предприятия.

Обязанности аудиторской службы внутри предприятия разнообразны.

1. Она составляет план контроля за осуществлением хозяйственных операций, который включает в себя прогноз спроса и предложения. Прибыли, сметы затрат, программы ввода основных фондов и формирования источников финансирования.

2. Аудиторская служба контролирует деятельность производственных подразделений, выявляет отклонения фактических затрат от нормативных, дает заключение о причинах упущений в работе.

3. В настоящее время в зарубежных странах перед внутренними аудиторскими службами стоят задачи по выработке предложений по поводу усовершенствования управленческой деятельности.

Однако, несмотря на имеющиеся различия, основная задача как внешнего, та и внутреннего аудита заключается в проверке достоверности учета и отчетности в соответствии с международными стандартами по ведению бухгалтерского учета, а также в предоставлении заключения о реальности баланса и других форм отчетности.

Проверка отчетности производится с целью установления фактов включения в издержки затрат, не связанных с производством, а также неправильного исчисления прибыли и, следовательно, налога на прибыль.

Аудит после принятия решений включает в себя: сравнение фактических результатов с прогнозируемыми в заявке на средства и объяснение наблюдаемых расхождений.

Постаудиторская проверка преследует несколько целей:

1. Улучшить прогнозы. Когда лица, участвующие в принятии решения систематически сравнивают свои прогнозы с фактическими результатами, со временем улучшается качество их оценок будущего. Наблюдаются и устраняются осознанные и неосознанные отношения, осуществляется поиск новых методов прогнозирования. Люди просто стремятся делать все лучшим образом, включая и прогнозирование, если они знают, что их действия находятся под контролем.

2. Улучшить работу. Дела делают люди, и они могут работать с большей или меньшей отдачей. Если издержки выше прогнозируемых уровней, продажи ниже ожидаемых и так далее, то руководители производства будут добиваться улучшения работы и приведения результатов в соответствие с прогнозами.

Из-за трудностей прогнозирования на перспективу многие фирмы стремятся снизить важность постаудита. Однако наблюдение за предпринимателями и правительственными структурами

показывает, что наилучшим образом работающими и самыми успешными организациями являются те, которые делают большой упор на постаудит, в связи с чем он рассматривается как один из самых важных элементов в успешной системе ведения дел на производстве. Постаудит помогает достичь наилучших результатов от каждого проекта.

Внешние аудиторы вынуждены использовать в своей работе результаты внутреннего аудита, несмотря на то, что по отношению к внешней среде его деятельность не отвечает независимости контроля. По этой причине весьма важное значение во время проведения внешней аудиторской проверки придается проверке функционирования служб внутреннего контроля.

Несмотря на более высокую эффективность работы внешнего независимого аудита, он не может охватить проверками все хозяйственные структуры, особенно сферу мелкого и среднего бизнеса. Эту проблему решает выделение из структур хозяйственных единиц такого важного информационного звена, как бухгалтерия, которая может выполнять свою работу на основе контрактов с хозяйственными единицами.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными налоговыми и другими органами, предприятиями, другими пользователями – банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами и т.д. Основной их задачей является установление достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков в деятельности хозяйственных органов, улучшению финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций.

Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможность избежания взыскания штрафных санкций; консультирование по вопросам организации учета и управления, составление отчетности, проблемам налогообложения; проверку правильности и эффективности внутрифирменного финансового контроля и аудита.

В целом область аудиторских услуг весьма значительна. К ней можно отнести также: постановку и организацию бухгалтерского учета, подготовку документов, необходимых при создании совместных предприятий или акционерных обществ; посредничество в заключении торговых сделок; предварительный и последующий контроль за заключенными договорами и контрактами; содействие отечественным и иностранным партнерам при переговорах о сотрудничестве, учредительстве; разъяснение вопросов финансово-банковского, налогового, страхового и других видов законодательства и т.д. Из перечня услуг четко прослеживается превентивный характер контрольной деятельности аудиторских фирм, состоящий в предотвращении каких-либо финансово-хозяйственных нарушений и неудач.

На основе проверки и анализа финансового состояния аудиторы должны в официальной форме засвидетельствовать обоснованное мнение о конечных результатах деятельности контролируемых экономических объектов за определенный период. При этом они, как правило, берут обязательство проведенные проверки оформлять аудиторским заключением, к которому прилагаются документальные результаты проведения исследований, анализов, экспертиз, в совокупности дающих ясное представление о том, на основании каких данных сформулировано мнение аудиторов. Аудиторы вправе, исходя из результатов проверки, составлять заключение о надежности проверяемого субъекта как кредитора и как заемщика.

Аудиторское обслуживание гарантирует, как правило, конфиденциальность и сохранение коммерческой тайны. Вместе с тем в отдельных случаях законодательством предусмотрено обязательное извещение правоохранительных органов о выявленных фактах злоупотреблений, в результате которых нанесен вред предприятию, стране.

Главное отличие института аудиторства от других форм организации финансового контроля – его полная, в том числе экономическая, независимость от государственных и ведомственных управленческих структур.

В нашей стране аудиторство как принципиально новая форма организации финансового контроля только начинает делать свои первые шаги.

Конкуренция между аудиторскими фирмами заставляет их очень активно бороться за качество своих услуг, внимательно относиться к своему престижу. Возлагаемая юридическая ответственность за результаты проверок не позволяет аудиторам выдавать необъективную информацию, предопределяет необходимость страхования аудиторов и аудиторской деятельности. В 1991 г. в России

была создана Аудиторская палата. Деятельность ее направлена на более активное, упорядоченное становление и дальнейшее развитие института аудиторов, повышение качества их работы, в том числе и посредством адаптации к международным правилам и требованиям.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте основные этапы становления и развития финансового контроля в России.
2. Какими факторами обусловлена необходимость финансового контроля?
3. В чем заключается экономическая сущность финансового контроля?
4. Какова цель осуществления финансового контроля?
5. Что является объектами финансового контроля?
6. Какие задачи призван решать финансовый контроль?
7. По каким признакам можно классифицировать финансовый контроль?
8. В чем заключаются основные отличия методов финансового контроля?
9. Какие виды ревизий осуществляются в процессе финансового контроля?
10. Какие органы осуществляют финансовый контроль, решение каких задач входит в их компетенцию?

Раздел 3

СОДЕРЖАНИЕ И СПЕЦИФИКА ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

Тема 7. ПОНЯТИЕ О БЮДЖЕТЕ И БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЕ

7.1. Социально-экономическая сущность и значение бюджета

Необходимость использования бюджета связана с необходимостью распределения ВВП и НДС между сферами общественной деятельности, секторами и подразделениями экономики, отраслями народного хозяйства, а также с необходимостью концентрации в руках государства значительной части валового внутреннего продукта, что требуется для выполнения задач и функций государства.

Термин «бюджет» может употребляться в нескольких значениях:

- бюджет как экономическая категория представляет собой систему денежных отношений, связанных с перераспределением ВВП, в процессе которого образуются и используются на общегосударственные потребности централизованные денежные фонды;
- бюджет как один из видов финансовых планов, имеющий силу закона;
- бюджет как форма образования и использования централизованного денежного фонда.

Бюджет – это специфическая финансовая категория, которая выражает отношения государства с юридическими и физическими лицами. Специфичность заключается в том, что обязательным участником бюджетных отношений является государство.

Большинство экономистов наделяют бюджет тремя основными функциями – распределительной, контрольной и регулирующей.

Суть распределительной функции заключается в том, что посредством бюджета осуществляется перераспределение ВВП и НДС. На второй стадии воспроизводственного процесса – распределении – происходит формирование бюджета и его использование для удовлетворения общегосударственных потребностей. Через бюджет распределяется не менее 1/3 ВВП. Некоторые экономисты, отрицая существование распределительной функции, предлагают взамен ее две другие – образование бюджета и использование бюджета.

Объективность контрольной функции финансов обусловлена стоимостной формой движения ВВП. В связи с тем, что бюджетные отношения, являясь частью финансовых, имеют денежную форму выражения, т.е. измеряются количественно, появляется возможность осуществления контроля за процессами формирования и использования централизованных денежных фондов. Благодаря этой функции общество узнает о том, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в распоряжение государства, насколько эффективно и экономно они там используются. В составе государственного управления контроль за поступлением и расходованием средств бюджетов осуществляют такие органы, как Министерство финансов с подведомственными ему федеральными службами, специальные комитеты и комиссии Федерального собрания, Министерство экономического развития и торговли и др.

Регулирующая функция финансов проявляется в том, что с помощью бюджета органы власти и управления регулируют хозяйственную жизнь страны и экономические отношения, направляя бюджетные средства на поддержку или развитие отраслей и регионов. Таким образом, посредством бюджета, государство способно целенаправленно усиливать или сдерживать темпы производства, ускорять или ослаблять рост капиталов и частных сбережений, изменять структуру спроса и потребления.

7.2. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ

Бюджетное устройство представляет собой организацию бюджетной системы и принципы ее построения. Бюджетное устройство определяется типом государственного устройства – это федеративные (15% в мире: США, Мексика, Швейцария, Германия, Россия) и унитарные (Великобритания, Франция, Италия).

Бюджетная система федеративных стран имеет три уровня:

- федеральный бюджет;
- бюджеты членов федерации;
- местные бюджеты.

У унитарных государств бюджетная система имеет два уровня:

- бюджет центрального правительства;
- местные бюджеты.

Бюджетная система РФ (в соответствии с Бюджетным кодексом) – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регламентируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная система РФ имеет следующий состав:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- местные бюджеты.

Состав бюджетов субъектов РФ:

- республиканские бюджеты республик в составе РФ (21 республика);
- краевые бюджеты краев РФ (6 краев);
- областные бюджеты областей РФ (49 областей);
- окружные бюджеты автономных округов РФ (10 округов);
- областной бюджет еврейской автономной области РФ;
- городские бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга.

Состав местных бюджетов:

- бюджеты муниципальных районов;
- бюджеты городских округов;
- бюджеты внутригородских муниципальных образований городов Москвы и Санкт-Петербурга;
- бюджеты городских и сельских поселений.

Консолидированный бюджет РФ представляет собой свод бюджетов всех уровней (рис. 7.1) и составляется с целью комплексного анализа состояния государственных финансов.

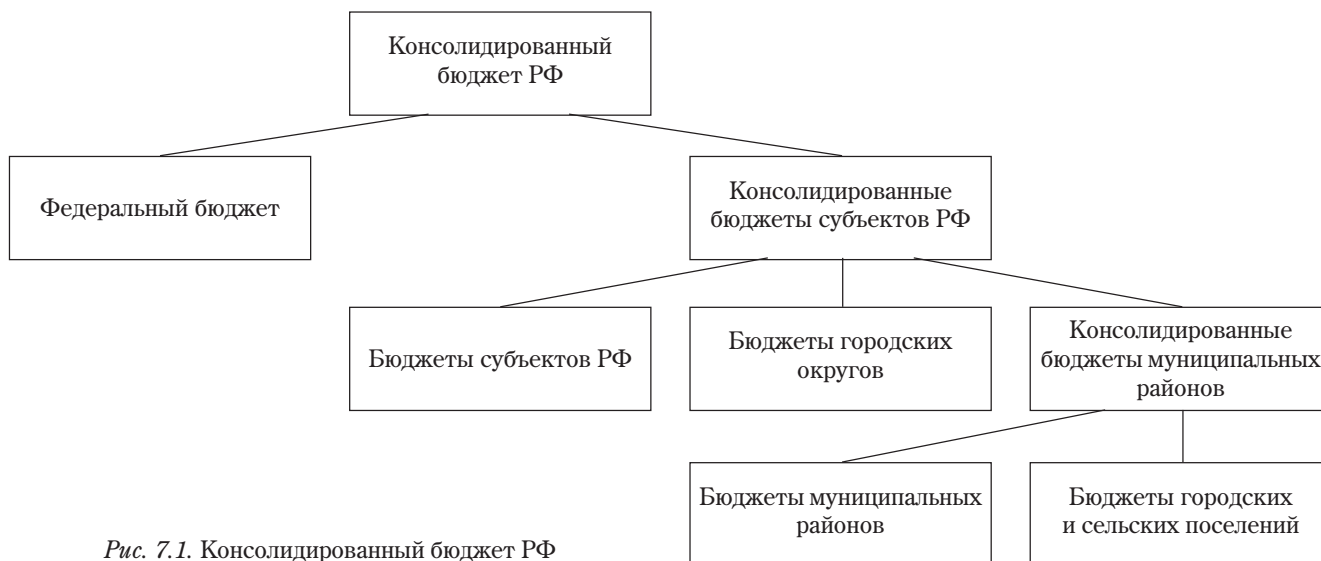


Рис. 7.1. Консолидированный бюджет РФ

Бюджетная система РФ функционирует на следующих принципах:

- *принцип единства бюджетной системы РФ* означает единство бюджетного законодательства РФ, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы РФ, санкций за нарушение бюджетного законодательства РФ, единый порядок формирования доходов и осуществления расходов бюджетов, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов и бюджетных учреждений;

- *принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ* – закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы РФ, а также определение полномочий органов государственной власти и органов местного самоуправления по формированию доходов, установлению и исполнению расходных обязательств;

- *принцип самостоятельности бюджетов* – право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств; на соответствующем уровне бюджетной системы самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;

- *принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ и муниципальных образований* – определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов региональных и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными бюджетным кодексом;

- *принцип полноты* – все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, предусмотренные налоговым и бюджетным законодательством, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме;

- *принцип сбалансированности бюджета* – объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета;

- *принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств* – при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств;

- *принцип общего (совокупного) покрытия расходов* – все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Доходы бюджета и поступления из источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, средств целевых иностранных кредитов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

- *принцип гласности* – обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полнота представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных органов государственной власти, органов местного самоуправления;

- *принцип достоверности бюджета* – надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;

- *принцип адресности и целевого характера бюджетных средств* означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

7.3. Проблемы сбалансированности бюджета

В зависимости от особенностей экономического развития государства можно выделить три состояния бюджета: дефицит – превышение расходной части бюджета над доходной; баланс – равенство доходной и расходной частей и профицит – доходы бюджета превышают его расходы.

По поводу роли и значения дефицита государственного бюджета в развитии экономики существуют противоречивые мнения.

Сторонники концепции систематического дефицита считают, что он не является деструктивным фактом и не представляет опасности для национальной экономики. Это объясняется тем, что все расходы, в том числе превышающие доходы, осуществляются на территории данного государства и способствуют росту благосостояния страны. Дефицит бюджета означает увеличение доходов хозяйствующих субъектов и населения (получателей бюджетных средств), что способствует росту покупательной способности и расширению национального производства, а это, в свою очередь, приводит к росту налоговых доходов бюджета.

Экономисты противоположного толка (неоклассического направления) высказывают опасения по поводу бюджетного дефицита. Так как для покрытия дефицита бюджета используются такие источники, как эмиссия денег, ценных бумаг и кредиты, это приводит к расстройству денежно-

кредитной системы, инфляции и девальвации национальной валюты, росту внутреннего и внешнего долга государства. В конечном итоге долги будут погашаться за счет введения новых налогов и повышения ставок уже существующих, что означает перекладывание долгового бремени на будущие поколения. Несмотря на это, для большинства промышленно развитых стран характерно формирование бюджета с дефицитом.

В экономической теории выделяется несколько признаков классификации бюджетного дефицита.

1. В зависимости от причины возникновения:
 - чрезвычайный дефицит, в основе которого лежат чрезвычайные обстоятельства – войны, стихийные бедствия и т.п.;
 - кризисный дефицит, обусловленный кризисом в экономике;
 - межбюджетный дефицит, характерный для территориальных бюджетов и возникающий в результате уменьшения доходов или увеличения расходов вследствие решений принимаемых органами власти другого уровня.
2. В зависимости от экономического содержания и направления воздействия:
 - активный дефицит, посредством управления которым можно стимулировать или дестимулировать социально-экономическое развитие государства в целом или отдельных территорий;
 - пассивный дефицит.
3. По характеру возникновения:
 - случайный (кассовый) дефицит возникает из-за кассовых (временных) разрывов в поступлении и расходовании средств;
 - действительный дефицит, который связан с постоянным наращиванием расходов бюджета и реальным отставанием от них доходов.
4. По отношению к плану:
 - плановый;
 - внеплановый, который возникает из-за непредвиденного сокращения объема поступлений доходов и увеличения расходов.
5. По продолжительности:
 - хронический, возникающий ежегодно на протяжении длительного времени;
 - временный, продолжительность которого может быть равна нескольким месяцам.
6. В зависимости от связи с размером государственного долга:
 - первичный, рассчитанный как разница между доходами и расходами бюджета без учета процентных выплат по долгу;
 - вторичный дефицит, рассчитанный с учетом расходов на обслуживание долга.

Классификация видов дефицита бюджета, анализ его причин, оптимизация структуры источников финансирования дают возможность разрабатывать систему мероприятий по прогнозированию и сокращению дефицита, по реформированию бюджетной и налоговой систем, межбюджетных отношений, направленных на стабилизацию финансового положения в стране.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицитов бюджетов являются:

1) внутренние источники (разрешены для использования всем уровням управления) в следующих формах:

- кредиты, полученные от кредитных организаций в валюте РФ;
- государственные и муниципальные займы, осуществляемые в национальной валюте путем выпуска ценных бумаг;
- бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- поступления от продажи имущества, находящегося в государственной собственности;
- сумма превышения доходов над расходами по государственным запасам и резервам;
- изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета;

2) внешние источники (разрешено использовать только органам власти РФ, в исключительных случаях органам власти субъектов РФ) в следующих формах:

- государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций, предоставленные в иностранной валюте, привлеченные РФ.

Кроме того, Правительство РФ может применять меры фискального характера для обеспечения сбалансированности бюджета, выражением которых может быть сокращение расходов и (или) увеличение доходов бюджета.

Присутствие в экономике страны бюджетного дефицита приводит к таким макроэкономическим последствиям, как:

- усиление дифференциации доходов населения, следствием чего является рост социальной напряженности в обществе;
- наращивание размеров государственного долга;
- недофинансирование отраслей народного хозяйства;
- нарастание инфляционных процессов.

Теория дефицитного финансирования требует сосредоточение дефицита в бюджете развития. В этом случае рост дефицитного финансирования вызывает инвестиционный, инновационный и предпринимательский рост. Это приводит к наращиванию производственного потенциала страны, а следовательно, и к расширению доходной базы бюджетов разных уровней. Если же рост бюджетных расходов происходит в связи с необходимостью поддержания текущих потребностей населения, то с увеличением государственного долга его бремя перекладывается на будущее поколение.

Существуют разные точки зрения по поводу регулирования бюджетного дефицита. Можно выделить три основные концепции.

Представители первой считают, что бюджет должен балансироваться ежегодно, т.е. каждый финансовый год должно существовать равенство между доходами и расходами. Однако такое состояние бюджета ограничивает возможности бюджетно-налогового регулирования, которое заключается в сознательном изменении расходов и налогообложения в зависимости от состояния экономики, что приводит либо к дефициту бюджета, либо к его излишку.

Сторонники второй концепции полагают, что бюджет должен балансироваться в ходе экономического цикла, а не ежегодно. Правительство в периоды спадов производства увеличивает расходы, что ведет к росту дефицита. Зато в период экономического подъема оно сокращает расходы, что увеличивает излишек доходов. В результате по окончании промышленного цикла излишек доходов покрывает дефицит, который образовался в результате спада производства. Проблема заключается в том, что спад производства и его подъем могут быть разной длительности и глубины. Если спад длительный, а подъем короткий, бюджетный дефицит останется.

Третья концепция – концепция функциональных финансов. Ее представители утверждают, что главной целью государственных финансов является обеспечение макроэкономического равновесия, даже если это приведет к дефициту государственного бюджета. По их мнению, во-первых, макроэкономическое равновесие вызовет экономический рост, а он – увеличение национального дохода, значит, и налоговых поступлений в бюджет; во-вторых, правительство всегда может повысить налоги, выпустить дополнительное количество денег и, следовательно, устранить дефицит; в-третьих, бюджетный дефицит не сказывается негативно на развитии экономики.

Вопрос величины бюджетного дефицита для каждой страны весьма индивидуален, он является следствием финансовой и бюджетной политики ее правительства. Если правительство, увеличивая объем дефицита своего бюджета, ставит задачу именно таким путем развивать экономику и стимулировать инвестиционную активность, то при этом бюджетный дефицит в будущем может полностью оправдать себя, потому что инвестиции не только обеспечивают дальнейший рост экономики, но одновременно означают создание новых рабочих мест, расширение налоговой базы государства и соответственно позволяют решить и другие социальные вопросы, поэтому погоня за профицитом, начавшаяся в РФ с 1999 г., вряд ли объяснима с позиции финансовой теории.

Профицит федерального бюджета с 2004 г. в соответствии с законодательством должен быть направлен на формирование Стабилизационного фонда.

Стабилизационный фонд – часть средств федерального бюджета, образующаяся за счет превышения цены на нефть над базовой (20 долл. США за один баррель), подлежащая обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой.

Источниками формирования Стабилизационного фонда являются дополнительные доходы федерального бюджета, полученные в виде вывозной таможенной пошлины на нефть и налога на добычу полезных ископаемых.

Размер фонда не должен превышать 500 млрд руб.

Средства, образующиеся при превышении допустимого размера Стабилизационного фонда, могут быть направлены на досрочное погашение государственного долга РФ и на другие цели, определяемые Правительством РФ.

7.4. Состав межбюджетных отношений в РФ

Межбюджетные отношения – это отношения между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления при осуществлении бюджетного процесса.

Межбюджетные отношения реализуются в любом государстве, имеющем административно-территориальное деление, но развиваться они могут на основе разных принципов. Унитарным бюджетным системам соответствует высокий уровень централизации бюджетных средств, отсутствие или незначительный объем бюджетных прав нижестоящих органов власти. Федеративным бюджетным системам присуща высокая степень самостоятельности территориальных бюджетов при соблюдении единства общегосударственных интересов.

Эффективность межбюджетных отношений зависит от оптимального сочетания различных методов и форм бюджетного регулирования, которое осуществляется с помощью горизонтального и вертикального бюджетного выравнивания.

В процессе вертикального бюджетного выравнивания устраняются несоответствия между расходными функциями бюджетов всех уровней и их доходными возможностями, т.е. достигается сбалансированность всех звеньев бюджетной системы по вертикали. Распределению доходных источников должно предшествовать четкое разграничение расходных полномочий между органами власти.

При горизонтальном выравнивании происходит территориальное перераспределение бюджетных средств от обеспеченных регионов к менее обеспеченным, которое осуществляется через финансовую помощь. Сочетание вертикального бюджетного выравнивания с горизонтальной сбалансированностью позволяет обеспечить примерно равный уровень потребления предоставляемых бюджетных услуг на всей территории государства.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ межбюджетные отношения называются межбюджетными трансфертами. Формами межбюджетных трансфертов являются:

- дотация – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основе;
- субвенция – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов;
- субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на условиях долевого финансирования целевых расходов;
- бюджетный кредит – форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств бюджету другого уровня на возвратной и возмездной основах.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ формами межбюджетных трансфертов, предоставляемых из федерального бюджета, являются:

- 1) дотации, предоставленные из федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ, в целях выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов РФ. Объем дотаций определяется в зависимости от размера налоговых доходов консолидированного бюджета субъекта РФ на душу населения;
- 2) субсидии бюджетам субъектов РФ, предназначенные для долевого финансирования инвестиционных программ, приоритетных социально значимых расходов;
- 3) субвенции бюджетам субъектов РФ из Федерального фонда компенсаций;
- 4) финансовая помощь бюджетам отдельных муниципальных образований;
- 5) бюджетные кредиты бюджетам субъектов РФ.

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание термина «бюджет».
2. Какие функции выполняет бюджет, в чем они заключаются?
3. В чем заключается необходимость использования бюджета для государства и общества в целом?
4. Назовите состав бюджетной системы РФ.
5. В соответствии с какими принципами функционирует бюджетная система РФ?

6. Перечислите источники финансирования дефицита бюджета.
7. Назовите возможные причины возникновения несбалансированности бюджета.
8. В чем состоит суть концепций регулирования сбалансированности бюджета?
9. Какие основные формы межбюджетных отношений характерны для бюджетной системы РФ?
10. В чем состоит суть горизонтального и вертикального бюджетного выравнивания?

Тема 8. ДОХОДЫ БЮДЖЕТА, ИХ СОСТАВ И ОСОБЕННОСТИ

8.1. Общая характеристика доходов

Доходы бюджетной системы представляют собой экономические отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу формирования бюджетов всех уровней власти. В соответствии с Бюджетным кодексом доходы бюджета – это денежные средства, поступающие безвозвратно и в безвозмездном порядке, в соответствии с законодательством РФ, в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Основным источником формирования бюджетных доходов является национальный доход, выраженный в форме прибыли организаций, заработной платы работников отраслей материального производства и непромышленной сферы, ссудного процента кредитных организаций, доходов собственников имущества.

Классификация бюджетных доходов:

1. В зависимости от уровня управления:

- доходы федерального бюджета;
- доходы бюджетов субъектов РФ;
- доходы местных бюджетов.

2. По финансовому содержанию:

- налоговые доходы – это предусмотренные налоговым законодательством РФ налоги и сборы, а также пени и штрафы, связанные с взиманием налогов;
- неналоговые доходы – это доходы от продажи или использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями; доходы в виде финансовой помощи, полученные от бюджетов других уровней; часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий.

3. В зависимости от назначения:

- общие, т.е. доходы, которые поступают на единый счет и расходуются по всем направлениям;
- целевые, т.е. доходы, которые используются лишь на определенные цели. Например, доходы целевых бюджетных фондов, субвенции и субсидии.

8.2. Налоги, их роль в современных условиях

Налоги – самая древняя финансовая категория. Появившись 5 тыс. лет назад в рабовладельческих странах Древнего Востока, налоги носили натуральный характер. С развитием товарно-денежных отношений появились денежные налоги. Постепенно денежные налоги стали преобладающей формой обязательных платежей. Без налогов не может обходиться ни одно государство. Они играют важную роль в формировании его финансовых ресурсов. Доля налогов центральных бюджетов в большинстве стран составляет 80–90%.

Налоги (в соответствии с Налоговым кодексом РФ) – обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Другими словами, налоги – это обязательные и безвозмездные взносы, которые осуществляются плательщиками в установленном законодательством порядке.

Налоги выполняют две функции:

- 1) фискальную (денежную), т.е. с помощью налогов пополняются доходы бюджета государства;
- 2) регулируемую, т.е. с помощью налогов (путем предоставления льгот и использования дифференцированной шкалы обложения) можно развивать или приостанавливать развитие некоторых отраслей, тем самым регулируя распределение ВВП.

Воздействие налогов на экономику проявляется через участие государства в распределении и перераспределении ВВП и НДС. Налоги призваны быть важнейшим инструментом сглаживания экономических циклонов, а также должны стимулировать инвестиции в приоритетные отрасли, направления развития хозяйства страны, сферы производства, обеспечивать финансирование общественных благ, предоставляемых государством населению. Снижение налоговых ставок должно приводить к росту производительности труда и увеличению выпуска продукции, потребительского спроса, вследствие роста необлагаемого дохода.

8.3. Элементы и понятия налогообложения

Налог считается установленным, если определены следующие элементы налогообложения.

Субъект налогообложения (налогоплательщик) – это организации и физические лица, на которых в соответствии с законом возлагаются обязанности уплачивать налоги и сборы.

Объект налога – это предмет обложения. Сюда относятся имущество, прибыль или доход, операции по реализации товаров и др.

Налоговая база – это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Налоговый период – это календарный или иной период времени, по окончании которого применяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащего уплате (месяц, квартал, год).

Единица обложения – это единица измерения объекта, на которую устанавливается налоговая ставка. Единица может быть и в денежной, и в натуральной форме.

Источник налога – это источник субъекта, из которого уплачивается налог. По некоторым налогам источник и объект налогообложения совпадают.

Налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Различают два вида ставок: твердые и долевы. Твердые устанавливаются в абсолютных размерах (в рублях на 1 лошадиную силу или на 1 гектар земли), как правило, твердая налоговая ставка применяется, если налоговая база измеряется в физической величине. Долевые налоговые ставки выражаются в процентах и бывают следующих видов:

- пропорциональные – один и тот же процент, вне зависимости от величины налоговой базы (налог на прибыль);
- прогрессивные – основываются на простой прогрессии, т.е. в зависимости от увеличения или снижения дохода ставка налога соответственно увеличивается или уменьшается (налог на имущество физических лиц);
- регрессивные, т.е. при увеличении дохода налоговая ставка уменьшается (единый социальный налог).

Налоговые льготы – это полное или частичное освобождение от налогов в соответствии с законодательством. Существуют следующие виды льгот:

- не облагаемый минимум;
- изъятие из налоговой базы некоторых объектов налогообложения;
- освобождение от уплаты налогов некоторых категорий налогоплательщиков.

Помимо обязательных элементов, система налогообложения связана со следующими понятиями:

1. *Носитель налога* – это фактический плательщик налога, т.е. лицо, которое уплачивает налог из своих собственных доходов. В большинстве случаев субъект и носитель налогов совпадают, исключение составляют косвенное налогообложение, при котором субъектом является организация, которая непосредственно уплачивает налоги и подает отчетность в налоговые органы, а носителем является конечный потребитель.

2. *Налоговая квота* – это доля налога в совокупном доходе налогоплательщика.

3. *Налоговый порог* – это расчетная величина предельной налоговой квоты, когда дальнейшее увеличение доли налога в доходах приводит к разорению налогоплательщика. Размер налоговой квоты отражается на суммах бюджетных доходов. Эту зависимость выявил во второй половине XX в. Лаффер. Он доказал, что снижение налоговой нагрузки стимулирует предпринимательскую деятельность, а необоснованное увеличение налогового бремени является первопричиной развития теневого сектора экономики и приводит к снижению деловой активности.

4. *Налоговая декларация* – это заявление налогоплательщика о полученных в отчетном году доходах.

8.4. Классификация налогов и принципы налогообложения

Все налоги, взимаемые на территории государства, можно классифицировать в соответствии со следующими признаками:

1. По методам взимания:

- *прямые налоги*, которые взимаются непосредственно с дохода или имущества. Эти налоги связаны с результатом хозяйственной деятельности, оборотом капитала, увеличением стоимости имущества, ростом рентной составляющей. К прямым налогам относятся: налог на прибыль организаций и предприятий; земельный налог; налог на доходы физических лиц; налоги на имущество с физических и юридических лиц, владение и пользование которыми служит основанием для обложения. Прямые налоги бывают реальными и личными.

Реальными называются такие прямые налоги, которыми облагаются отдельные имущественные объекты налогоплательщика, при этом не учитывается фактический доход от имущества, составления этого имущества, положения субъекта.

Личными называются налоги, объектом обложения которых является не имущество, а учтенный доход или часть дохода налогоплательщика.

На прямые налоги возложена роль экономического регулятора доходов корпораций и граждан;

- *косвенные налоги* включаются в цену товаров (даже первой необходимости) в виде наценки и оплачиваются потребителем. В современном обществе косвенные налоги платят даже безработные, живущие на пособие. Косвенные налоги представляют собой классический пример несовпадения субъекта и носителя налогов. Юридические лица, производящие или реализующие товары и услуги, платят его законодательно. Уплаченный ими налог возвращается после реализации товара, т.е. происходит его переложение на плечи потребителей, что значительно уменьшает доходы населения.

Государство предпочитает косвенное обложение из-за его скрытности, простоты взимания. Производители товаров и услуг предпочитают систему косвенного обложения исходя из следующих соображений:

- косвенные налоги легко переложить на потребителя;
- взимаются незаметно для потребителей в цене товара;
- в основной массе ложатся на потребителей.

Недостатки косвенного обложения:

- фискальное вмешательство в производство приводит к повышению цен (к цене производства прибавляется акциз);
- пошлины на границах препятствуют развитию товарооборота.

К косвенным налогам относятся НДС, акцизы, фискальные монополии и таможенные пошлины.

2. В зависимости от назначения или целевого использования:

- общие, которые поступают на единый счет и расходуются по всем направлениям (НДС, акцизы, налог на прибыль организаций и т.д.);
- целевые (специальные) используются на определенные цели (единый социальный налог).

3. В зависимости от объекта обложения:

- налоги на доход или прибыль;
- налоги на имущество;
- налоги на реализацию и т.д.

4. В зависимости от субъекта налогообложения:

- налоги с организаций (налог на прибыль организаций, НДС);
- налоги с физических лиц (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц);
- смешанные налоги (транспортный налог, земельный налог).

5. **В зависимости от органа, который устанавливает, взимает налог и распоряжается его суммой:**

- федеральные налоги (НДС, налог на прибыль и т.д.);
- налоги субъектов РФ (налог на имущество юридических лиц и т.д.);
- местные налоги (налог на имущество физических лиц и налог на землю).

Налоговый кодекс РФ регламентирует следующие принципы налогообложения:

1) каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. При установлении налогов должна учитываться фактическая способность налогоплательщика к уплате налога, исходя из принципа справедливости, т.е. с равного дохода равный налог;

2) налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться, исходя из идеологических, политических, этнических и других различий между налогоплательщиками. Не допускается устанавливать дифференцированные ставки, льготы в зависимости от формы собственности и гражданства физических лиц;

3) налоги и сборы должны иметь экономическое обоснование и не могут быть произвольными;

4) не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство, т.е. такие налоги, которые препятствуют свободному перемещению товаров, услуг и денег в пределах РФ;

5) федеральные налоги и сборы устанавливаются, изменяются или отменяются налоговым законодательством (Налоговый кодекс). Налоги и сборы субъектов РФ и местного самоуправления устанавливаются, изменяются или отменяются законами субъектов РФ и нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления, но обязательно в соответствии с Налоговым кодексом.

8.5. Налоговая система РФ, ее состав и принципы построения

Налоговая система – это совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке.

Налоговая система строится и функционирует на следующих принципах:

1. Принцип единства налоговой политики, т.е. единый подход в вопросах налогообложения, в том числе и по предоставлению льгот и защите законных интересов налогоплательщиков.

2. Однократность налогообложения, т.е. один и тот же налогоплательщик по одному и тому же объекту может облагаться налогом одного вида только один раз в течение налогового периода.

3. Четкое разграничение прав по установлению и взиманию налогов между различными уровнями власти.

4. Приоритет норм, установленных налоговым законодательством над другими нормативно-законодательными актами.

В соответствии с государственным устройством налоговая система РФ имеет три уровня: федеральный, региональный и местный.

Федеральными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом и обязательны к уплате на всей территории РФ.

Состав федеральных налогов:

- НДС;
- акцизы;
- налог на прибыль организаций;
- налог на доходы физических лиц;
- единый социальный налог;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- налог на наследование или дарение;
- водный налог;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина.

Помимо этих налогов, Налоговым кодексом предусмотрены следующие специальные налоговые режимы, которые включаются в состав федеральных налогов:

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- упрощенная система налогообложения;
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Региональные налоги – это налоги, которые установлены Налоговым кодексом и законами субъектов РФ. Они обязательны к уплате на территории этих субъектов. При установлении региональных налогов органы власти субъектов РФ вправе изменять в порядке и в пределах, предусмотренных Налоговым кодексом, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов; устанавливать налоговые льготы.

Состав региональных налогов:

- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог.

Местные налоги – это налоги, которые установлены Налоговым кодексом и нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления. Они обязательны к уплате на территории этих муниципальных образований. При установлении местных налогов местные органы власти вправе изменять в порядке и в пределах, предусмотренных Налоговым кодексом, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов; устанавливать налоговые льготы.

Состав местных налогов:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц.

Контрольные вопросы

1. В соответствии с какими признаками классифицируются доходы бюджетной системы?
2. Что собой представляют налоги и какие функции они выполняют?
3. Перечислите элементы налогообложения.
4. В чем заключается отличие прямого налогообложения от косвенного?
5. Перечислите состав неналоговых доходов.
6. Назовите состав налоговой системы РФ.
7. Перечислите принципы налогообложения.

Тема 9. РАСХОДЫ БЮДЖЕТА, ИХ НАЗНАЧЕНИЕ И ХАРАКТЕРИСТИКА

9.1. Социально-экономическая сущность бюджетных расходов

Расходы бюджета – это экономические отношения, возникающие в связи с распределением и использованием централизованного фонда денежных средств в соответствии с функциями, выполняемыми государством.

Круг расходов, осуществляемых за счет средств государственного бюджета, устанавливается в законодательном порядке.

Через систему государственных расходов происходит перераспределение значительной части НД, что делает бюджет важнейшим инструментом государственного регулирования.

Расходная часть бюджета разнообразна, но в большинстве своем предназначена для финансирования общегосударственных программ (инвестиционных, экономических, развития производственной и социальной инфраструктуры и др.). Одновременно бюджетные ассигнования направляются в виде субсидий, кредитов, государственных гарантий и поручительств для финансовой поддержки фермерских хозяйств, малых, наукоемких предприятий, жилищного хозяйства и т.д.

Кроме того, посредством осуществления расходов на военные нужды, на содержание правоохранительных органов, аппарата управления государства обеспечивается внутренняя и внешняя безопасность граждан страны.

Хотя в рыночной экономике широко распространенной является платность социальных услуг, за счет бюджетных расходов обеспечивается государственная поддержка нетрудоспособных и наименее обеспеченных слоев населения, социальная защита граждан, развитие непромышленной инфраструктуры. В основном за счет бюджетных средств финансируется начальное и среднее образование, медицинская помощь для бедных слоев населения, противоэпидемические мероприятия, культурные и другие социальные программы.

С помощью расходования бюджетных средств государством осуществляется воздействие на воспроизводственные процессы, сглаживаются отрицательные последствия действия стихийных рыночных сил, производится финансовая поддержка некоторых отраслей, предприятий и хозяйств для выравнивания экономических условий их функционирования или более быстрого развития, а также создаются специальные фонды и резервы для предупреждения диспропорций в развитии экономики.

Другими словами, через осуществление бюджетных расходов происходит реальное воспроизведение экономической и социальной политики государства. То есть расходы государственного бюджета отражают политическую и социально-экономическую необходимость и сущность государства, поскольку неразрывно связаны с его функциями.

9.2. Состав расходов государственного бюджета

Вся совокупность бюджетных расходов в зависимости от их экономического содержания делится на текущие и капитальные расходы.

Капитальные расходы бюджетов всех уровней бюджетной системы – это часть их расходов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая в себя следующие статьи расходов:

- расходы, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой;
- средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам;
- расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта;
- иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством.

То есть при осуществлении капитальных расходов создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

Текущие расходы бюджетов – часть их расходов, обеспечивающая текущее финансирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики.

Предоставление средств государственного бюджета осуществляется в таких формах, как:

- ассигнования на содержание бюджетных учреждений;
- выделение средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам;
- трансферты населению, которые включают в себя ассигнования на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению (пенсий, пособий, стипендий и т.д.);
- ассигнования на осуществление отдельных государственных полномочий;
- ассигнования на компенсацию дополнительных расходов, возникающих в результате решений, принятых органами государственной власти и приведших к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов;
- бюджетные кредиты юридическим лицам (в том числе налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и других платежей и обязательств);
- субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам;
- инвестиции в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
- межбюджетные трансферты;
- кредиты и займы внутри страны;
- кредиты иностранным государствам;
- расходование средств на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

В общей структуре расходов государственного бюджета можно выделить пять основных групп:

1. **Расходы на социальные нужды.** В развитых странах их удельный вес в общем объеме расходов государства достаточно велик – 40–60%. Необходимость осуществления данных расходов обусловлена выполнением государством своих культурно-воспитательной и социальной функций.

Экономическая сущность расходов на социальные цели проявляется в том, что через финансирование социально-культурных мероприятий государство развивает систему образования в стране, удовлетворяет минимальные потребности населения в медицинском обслуживании, осуществляет социальную защиту граждан, повышает их культурный и образовательный уровень и, в конечном итоге, обеспечивает воспроизводство необходимой рабочей силы, т.е. они являются важным фактором формирования всесторонне развитой личности.

Расходы на социальные цели включают в себя расходы:

- на образование и профессиональную подготовку кадров (содержание вузов, общеобразовательных школ, колледжей, ПТУ, школ-интернатов, детских дошкольных учреждений и детских домов);
- на культуру и искусство (содержание библиотек, дворцов и домов культуры, клубов, музеев, театров, СМИ);
- на здравоохранение (содержание лечебных и санитарно-профилактических учреждений, больниц, родильных домов, домов матери и ребенка, учреждений судебно-медицинской экспертизы);

- на физическую культуру и спорт (содержание спорткомплексов, стадионов, дворцов спорта);
- на социальное обеспечение (выплата пенсий, пособий, финансовой и материальной помощи).

Расходы на социальные цели финансируются государством по конкретным мероприятиям и по видам затрат отдельно по каждому бюджетному учреждению. Объемы финансирования определяются на основе сметы, составляемой в бюджетном учреждении, и расчетов размеров выделяемых ассигнований, производимых в финансовых органах. В основу расчетов закладываются показатели, характеризующие результаты деятельности учреждений (количество учащихся, групп, классов, число произведенных операций, количество койко-мест, число сыгранных спектаклей, площади помещений и время функционирования в течение года). Эти показатели служат расчетными величинами, на основе которых устанавливается норма денежного расхода.

Расходы на социальные мероприятия частично финансируются из бюджета посредством государственных дотаций. Такая форма предоставления средств применяется для тех учреждений, услуги которых являются платными, но для расширения деятельности собственных ресурсов недостаточно (театры, СМИ).

2. Расходы на военные нужды. Общий уровень и размер данных расходов зависит от таких внутренних и внешних факторов, как:

- а) международная обстановка;
- б) протяженность границ;
- в) размер территории страны;
- г) состояние технической оснащенности национальной армии и флота;
- д) экономические возможности государства.

Все военные расходы государства можно разделить на прямые и косвенные.

Особенность прямых военных расходов в том, что они отражаются в специальной смете Министерства обороны РФ, которая включается в состав федерального бюджета. Прямые военные расходы – это затраты, связанные непосредственно с подготовкой и ведением военных действий.

В их состав включаются расходы:

- на содержание и обучение личного состава Вооруженных сил;
- на закупку вооружения и материально-техническое оснащение различных видов войск и их содержание;
- строительство военных объектов;
- военные НИОКР.

В состав косвенных военных расходов входят:

- затраты, связанные с гонкой вооружения, наращиванием военного потенциала государства;
- выплата пенсий и пособий ветеранам Вооруженных сил и их семьям, инвалидам войны;
- затраты, связанные с необходимостью ликвидации последствий прошлых войн;
- репарационные расходы – возмещение убытков странам в результате совершенного на них нападения.

Особое место в группе военных расходов принадлежит так называемым открытым военным расходам – затраты военного характера, но проходящие по сметам производственных ведомств (Министерства энергетики, торговли, связи, здравоохранения, транспорта).

Объем государственных расходов на оборону зависит прежде всего от степени реальной угрозы военного нападения и при благоприятной военной обстановке они приобретают тенденцию к сокращению.

3. Расходы на экономические цели. В этой группе государственных расходов можно выделить:

а) расходы, направленные на стимулирование НТП. Высокий уровень расходов государства на науку для развитых стран является естественным и необходимым, так как НТП ведет к глубинным изменениям в структуре общественного воспроизводства, возникновению новых отраслей и видов производств, повышению эффективности экономики, перераспределению занятого населения;

б) финансирование производственной и социальной инфраструктуры, которая представляет собой комплекс отраслей, обеспечивающих необходимые условия для функционирования всего общественного производства и жизнедеятельности населения. К производственной инфраструктуре относятся все виды транспорта, транспортные средства, средства связи, газо-, водо- и электро-снабжение. Эти отрасли имеют большую капиталоемкость и низкую рентабельность, что делает невыгодным их развитие на базе частной собственности. Кроме того, развитие инфраструктуры при непосредственной помощи государства дает возможность предпринимателям экономить собственные средства на вспомогательных работах, тем самым сокращать издержки и увеличивать прибыль. Таким образом, эти расходы государства оказывают стимулирующее воздействие на накопление частного

капитала и, в конечном счете, повышают конкурентоспособность национального хозяйства в целом, а также темпы роста общественного производства;

в) с 70-х годов государством стало уделяться большое внимание экономическим проблемам по охране и воспроизводству природных ресурсов. Проблема окружающей среды стала одной из острейших и все более влияющих на экономическое и социальное развитие государства, что повлекло за собой необходимость осуществления государством расходов для финансового обеспечения решения данной проблемы;

г) производя свои расходы, государство также осуществляет поддержку и стимулирование предпринимательской деятельности на своей территории. При этом используются такие способы финансирования, как выплата различных пособий, дотаций и субвенций юридическим лицам, основными из которых можно назвать:

- дотации на покрытие расходов или на поддержание цен (например, в США из федерального бюджета датируются фермерские хозяйства);
- экспортные премии, которые позволяют фирмам за счет меньших цен на экспортируемую продукцию вести борьбу за рынки сбыта и повышать конкурентоспособность национальной продукции;
- страхование экспорта;
- государственные поручительства, выступающее в виде кредита: если фирма, по которой государство выступает поручителем, обанкротится, то государство полностью возмещает все убытки, понесенные кредитором. Основная задача подобных операций – поддержать малодоходные, но важные для национальной экономики отрасли хозяйства.

Каждое государство помимо рассмотренных расходов, носящих общий характер, осуществляет свои виды расходов на экономические цели, состав и уровень которых зависят от состояния национальной экономики и поставленных перед государством задач. Например, в отдельных странах широко применяются бюджетные кредиты. Они предоставляются частным фирмам и местным органам власти, как правило, для инвестиционных целей. Бюджетные кредиты занимают промежуточное положение между кредитами коммерческих банков и бюджетными ассигнованиями. В отличие от бюджетного финансирования они выдаются на условиях возвратности и в ряде случаев – платные, но проценты за пользование ими значительно ниже, чем в банковском секторе.

4. Расходы на внешнеэкономическую и внешнеполитическую деятельность (в РФ на их долю приходится 2–3% всех бюджетных расходов). В условиях растущей интернационализации средства, выделенные на эти цели, направляются на:

- расширение внешней торговли;
- борьбу за сферы влияния;
- защиту интересов национальных фирм за рубежом.

Значительную роль при этом играют расходы на международную безопасность, к числу которых относятся: предоставление финансовой помощи в форме кредитов, в форме прямых поставок военной техники, обучения военных специалистов, строительства военных объектов.

Вторым направлением расходования этих средств являются затраты по оказанию гуманитарной помощи.

5. Расходы на управление обусловлены выполнением государством хозяйственно-организационной функции и включают в себя:

- расходы на содержание высших законодательных и исполнительных органов власти (Президент, Правительство, Федеральное собрание, Верховный и Конституционный суд);
- расходы на содержание министерств, ведомств, комитетов, дипломатических учреждений и представительств, т.е. органов управления экономикой страны;
- расходы на содержание представительных и исполнительных органов местного самоуправления;
- расходы на содержание органов защиты и обеспечения правопорядка в обществе (милиция, прокуратура, суды...).

В состав управленческих расходов входят расходы на заработную плату, командировки, содержание административных зданий, прочие (затраты на все виды связи, ВТ, канцелярские, типографские, транспортные расходы...).

Контрольные вопросы

1. В чем заключается экономическое содержание расходов бюджета?
2. По каким признакам классифицируются бюджетные расходы?

3. Какова структура расходов государства на социальные нужды?
4. Каков состав расходов государства на экономику?
5. Каков состав расходов на военные нужды?
6. Какие расходы включаются в расходы на управление?

Тема 10. ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА В РФ

10.1. Понятие бюджетного процесса, его участники и стадии

В соответствии с Бюджетным кодексом бюджетный процесс – регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и других участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также контролю за их исполнением.

Участниками бюджетного процесса являются:

- Президент РФ (ежегодно он должен представлять Федеральному собранию общие и бюджетные послания);
- органы законодательной власти (Федеральное собрание, которое состоит из Совета Федерации, Государственной думы; Советы депутатов регионального и местного уровня);
- органы исполнительной власти (финансовые, налоговые органы);
- органы денежно-кредитного регулирования (Центральный банк РФ);
- органы государственного и муниципального финансового контроля (Счетная палата РФ, контрольные органы исполнительной и законодательной власти);
- органы управления государственными внебюджетными фондами;
- главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- бюджетные учреждения, государственные и муниципальные, унитарные предприятия, другие получатели бюджетных средств, кредитные органы, которые осуществляют отдельные операции с бюджетными средствами (уполномоченные банки).

Бюджетный процесс охватывает длительный период времени (не менее двух лет) и включает в себя четыре стадии:

- 1) составление проекта бюджета;
- 2) рассмотрение и утверждение бюджета;
- 3) исполнение бюджета;
- 4) составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.

Бюджетный год – это период, в течение которого действует утвержденный бюджет, обычно он составляет 12 месяцев. В РФ он совпадает с календарным.

Льготный срок – время, которое дается для завершения финансирования отдельных объектов и закрытия финансовых счетов (обычно от 1 до 5 месяцев). В РФ до утверждения Бюджетного кодекса льготный срок составлял 1 месяц, в Бюджетном кодексе льготный срок не предусмотрен.

Счетный период – фактический период исполнения бюджета, включающий в себя бюджетный год и льготный срок.

10.2. Бюджетная классификация РФ, ее значение и состав

В каждом государстве составление проектов бюджетов, их утверждение и исполнение осуществляются в соответствии с принятой бюджетной классификацией. Она является основным методологическим документом, в соответствии с которым составляются и исполняются бюджеты всех уровней власти.

Бюджетная классификация представляет собой законодательно устанавливаемую систематизированную экономическую группировку доходов и расходов бюджетов по однородным признакам. Она отражает социально-экономическое содержание показателей, используемых в бюджетном планировании, и является обязательной для всех учреждений и организаций, составляющих и исполняющих бюджеты.

Бюджетная классификация имеет большое значение. Она приводит каждый бюджет в обозримый вид, создает условия для объединения бюджетов всех уровней в единый консолидированный бюджет, обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней, упрощает контроль за исполнением бюджетов, обеспечивает возможность синтетического и аналитического учета бюджетных доходов и расходов.

Бюджетная классификация РФ включает:

- классификацию доходов бюджетов РФ;
- функциональную классификацию расходов бюджетов РФ;
- экономическую классификацию расходов бюджетов РФ;
- ведомственную классификацию расходов федерального бюджета;
- классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ;
- классификацию источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;
- классификацию видов государственных внутренних долгов РФ и субъектов РФ, видов муниципального долга;
- классификацию видов государственных внешних долгов РФ и субъектов РФ, а также государственных внешних активов РФ.

Классификация доходов бюджетов РФ является группировкой доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и основывается на законодательных актах, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней.

Функциональная классификация расходов бюджетов РФ является группировкой расходов бюджетов и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства. Она представлена в виде разделов, подразделов, целевых статей и видов расходов. Первым уровнем функциональной классификации расходов являются разделы, определяющие расходование бюджетных средств на выполнение функций государства.

Второй уровень функциональной классификации – подразделы, конкретизирующие направление бюджетных средств на выполнение функций государства в пределах разделов.

Целевые статьи расходов бюджетов отражают финансирование расходов бюджетов по конкретным направлениям деятельности главных распорядителей средств бюджетов в пределах подразделов функциональной классификации расходов бюджетов РФ – третий уровень.

Виды расходов бюджетов образуют четвертый уровень функциональной классификации расходов бюджетов РФ и детализируют направления финансирования расходов указанных бюджетов в пределах целевых статей.

Ведомственная классификация расходов федерального бюджета является группировкой расходов федерального бюджета и отражает распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств федерального бюджета.

Перечень главных распорядителей средств федерального бюджета утверждается в структуре ведомственной классификации расходов федерального бюджета на соответствующий финансовый год.

Ведомственная классификация расходов бюджетов субъектов РФ отражает распределение бюджетных ассигнований по главным распорядителям средств бюджетов субъектов РФ и утверждается законодательными (представительными) органами субъектов РФ.

Ведомственная классификация расходов местных бюджетов отражает распределение бюджетных ассигнований по распорядителям средств местных бюджетов и утверждается решениями представительных органов местного самоуправления.

Экономическая классификация расходов бюджетов РФ является группировкой расходов бюджетов всех уровней по их экономическому содержанию. Эта структура отражает предметный признак бюджетных расходов, т.е. конкретный признак, в соответствии с которым государство выполняет свои задачи и функции.

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ является группировкой заемных средств, привлекаемых Правительством РФ, органами исполнительной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления для финансирования дефицитов соответствующих бюджетов.

Классификация источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ является группировкой заемных средств, привлекаемых Правительством РФ и органами исполнительной власти субъектов РФ для финансирования дефицитов соответствующих бюджетов.

Классификация видов государственных внутренних долгов РФ и субъектов РФ, видов муниципального долга является группировкой долговых обязательств Правительства РФ, органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Классификация видов государственных внешних долгов РФ и субъектов РФ, а также государственных внешних активов РФ является группировкой государственных внешних долговых обязательств, осуществляемых Правительством РФ и органами исполнительной власти субъектов РФ.

10.3. Составление проекта бюджета

В РФ проект федерального бюджета разрабатывается в соответствии с бюджетным посланием Президента. Там отражаются основные направления бюджетной политики на очередной финансовый год и на среднесрочную перспективу. Составление проекта бюджета – исключительная прерогатива органов исполнительной власти. Непосредственное составление проекта федерального бюджета организуется Правительством РФ, осуществляется Министерством финансов РФ и начинается не позднее, чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Первый этап формирования федерального бюджета – разработка федеральными органами исполнительной власти плана-прогноза функционирования экономики РФ на очередной финансовый год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики. К таким показателям относятся следующие:

- динамика и структура ВВП;
- прогноз инфляции;
- объемы производства продукции (товаров, работ, услуг);
- численность занятых в экономике;
- инвестиции в основной капитал по всем источникам финансирования;
- величина прожиточного минимума в расчете на душу населения;
- прибыль;
- экспорт и импорт товаров;
- проектировки основных характеристик сводного финансового баланса по территории РФ на планируемый год и другие показатели.

На основании выбранного Правительством плана-прогноза Министерство финансов осуществляет разработку основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение его расходов в соответствии с функциональной классификацией. Затем направляет бюджетные проектировки федеральным органам исполнительной власти для распределения по конкретным получателям средств федерального бюджета и уведомляет органы исполнительной власти субъектов РФ о методике формирования межбюджетных отношений.

Второй этап формирования федерального бюджета – распределение федеральными органами исполнительной власти предельных объемов бюджетного финансирования в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов и по получателям бюджетных средств. Главные распорядители представляют в Министерство финансов данные о распределении предельных объемов бюджетного финансирования; предложения о проведении структурных и организационных преобразований, с учетом адресного предоставления субвенций, субсидий и реальных возможностей федерального бюджета. Одновременно уполномоченный орган исполнительной власти формирует перечень федеральных целевых программ, подлежащих финансированию из средств федерального бюджета в очередном финансовом году. С 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство РФ рассматривает проект федерального бюджета, проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов и другие документы и материалы, характеризующие бюджетную и финансовую политику в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную думу. Когда проект одобрен, заканчивается первая стадия бюджетного процесса.

Правительство предоставляет законопроекты о федеральном бюджете с приложенными документами в законодательный орган – Государственную думу. В соответствии с бюджетным кодексом в РФ это должно произойти не позднее 15 августа. Вместе с законопроектом представляются:

- предварительные итоги социально-экономического развития РФ за истекший период текущего года;
- прогнозы социально-экономического развития России, сводного финансового баланса и консолидированного бюджета на очередной год;
- основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной год;
- проекты федеральных целевых программ, федеральных программ по развитию регионов и другие материалы и документы.

10.4. Рассмотрение и утверждение бюджета

В течение суток со дня внесения законопроекта о федеральном бюджете совет Думы или ее председатель направляют этот законопроект в комитет Государственной думы по бюджету, налогам, финансам и банкам для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов установленным требованиям. Затем, на основе этого заключения, совет Думы принимает решение о том, что проект федерального закона о федеральном бюджете принимается к рассмотрению или возвращается правительству на доработку.

Законопроект рассматривается в четырех чтениях. На рассмотрение законопроекта в первом чтении отводится 30 дней. В первом чтении рассматривают:

- концепцию и прогноз социально-экономического развития;
- основные направления бюджетной и налоговой политики;
- основные принципы и расчеты во взаимоотношениях федерального бюджета с бюджетами субъектов РФ;
- проект программы внешних заимствований, в частности, источников внешнего финансирования бюджетного дефицита;
- основные характеристики бюджета:
 - расходы федерального бюджета в целом на очередной финансовый год;
 - доходы, как в целом, так и в разрезе групп, подгрупп, статей;
 - размеры несбалансированности бюджета в абсолютном выражении и в процентах к расходной части;
 - источники покрытия дефицита.

При рассмотрении проекта в первом чтении на пленарном заседании заслушивают доклад Председателя Правительства и Председателя Счетной палаты, а также содоклады комитета по бюджету и второго профильного комитета о принятии или отклонении законопроекта. В случае принятия законопроекта в первом чтении утверждаются основные характеристики бюджета, которые в дальнейшем не пересматриваются. Если же законопроект отклоняется, то Дума может принять одно из трех решений:

- передать законопроект в согласительную комиссию, состоящую из представителей Думы и Правительства РФ. В течение 10 дней выработать согласованный вариант основных характеристик;
- вернуть на доработку. В течение 20 дней должны доработать;
- поставить вопрос о доверии Правительству.

При рассмотрении во втором чтении Государственная дума в течение 15 дней утверждает:

- расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации;
- размер фонда финансовой поддержки субъектов РФ.

Если Дума отклоняет законопроект во втором чтении, то он передается в согласительную комиссию.

Третье чтение: в течение 25 дней Дума рассматривает и утверждает:

- расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации и главным распорядителям;
- распределение средств между субъектами РФ;
- программы внешних заимствований;
- программы предоставления средств на возвратной основе.

Четвертое чтение: идет голосование в целом за законопроект (15 дней). Внесение поправок не допускается.

После принятия закона Государственной думой в течение 5 дней его передают Совету Федерации на одобрение. В случае отклонения Федерального закона «О федеральном бюджете» закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию. Затем бюджет передают Президенту, которому дается 14 дней на его подписание.

10.5. Исполнение бюджета

Исполнение бюджета начинается с 1 января или после его утверждения законодательными органами власти. Эта стадия бюджетного процесса имеет своей целью выполнение доходной и расходной частей бюджетов.

Основная задача исполнения бюджета – обеспечение полного и своевременного поступления налогов и других платежей и финансирование мероприятий в пределах утвержденных по бюджету сумм. Ответственность за исполнение федерального бюджета возложена на исполнительные органы власти – Министерство финансов и находящиеся в его ведении Федеральное казначейство, Федеральную налоговую службу; Федеральную таможенную службу и другие органы.

Исполнение бюджета связано со следующими понятиями.

Главный распорядитель бюджетных средств – это органы государственной власти РФ, имеющие право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств (министерства и ведомства).

Распорядитель бюджетных средств – это орган государственной власти или местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств.

Бюджетная роспись – это документ по квартальному или по месячному распределению доходов и расходов соответствующего бюджета. Бюджетная роспись составляется главным распорядителем бюджетных средств на основе утвержденного бюджета в соответствии с функциональной и экономической классификацией.

Лимиты бюджетных средств – это объемы выделяемых из бюджета средств на период, не превышающий трех месяцев. Лимиты устанавливаются на основе бюджетной росписи и доводятся до всех распорядителей бюджетных средств.

Существуют две системы исполнения бюджета: банковская и казначейская.

В РФ исполнение федерального бюджета осуществляется в соответствии с казначейской системой. Делается попытка перевести на казначейское исполнение территориальные бюджеты.

Принципиальное отличие казначейской системы исполнения бюджета от банковской заключается в том, что органы казначейства выступают кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств. При казначейской системе обязательства бюджетополучателей по принятию к исполнению и последующему осуществлению платежей за предоставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги от имени и по поручению их берет на себя и осуществляет казначейство, обеспечивая при этом целевое использование бюджетных средств.

В основе исполнения бюджетов всех уровней лежит принцип единства кассы, т.е. зачисление всех поступающих доходов и средств на единый бюджетный счет и осуществление с этого счета всех предусмотренных расходов и платежей.

Исполнение бюджетов осуществляется на основе отражения всех операций и средства бюджетов в системе балансовых счетов Федерального казначейства, причем осуществление операций, минуя ее, запрещено. Счета Федерального казначейства находятся в Банке России и кредитных организациях, которые ведут их на основании договоров.

Все операции, связанные с поступлением доходов бюджетов и поступлениями из источников финансирования дефицитов бюджетов, а также с санкционированием и финансированием расходов бюджетов, регистрируются органами казначейства в Главной книге казначейства. Казначейство ведет сводный реестр получателей бюджетных средств в соответствии с порядком регистрации и учета получателей бюджетных средств, установленным Министерством финансов РФ. Главная книга казначейства ведется на основе плана счетов, утвержденного Федеральным казначейством. Записи в Главной книге осуществляются по факту совершения соответствующих операций в процессе исполнения бюджетов. Данные Главной книги казначейства являются основой для формирования отчетов об исполнении бюджетов.

Если в процессе исполнения бюджета на всех уровнях управления происходит снижение объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов, применяется режим секвестра – пропорциональное сокращение расходов по всем статьям бюджетной классификации.

Стадия исполнения бюджета длится 1 год и завершается 31 декабря. Счета Федерального казначейства, используемые для исполнения бюджетов завершаемого года, подлежат закрытию в 24 часа 31 декабря.

После завершения операций по принятым бюджетным обязательствам завершившегося года остаток средств на едином счете бюджета подлежит учету в качестве остатка средств на начало очередного финансового года.

После окончания финансового года Министерством финансов составляется отчет об исполнении бюджета, который утверждается на следующий год.

Контрольные вопросы

1. Назовите стадии бюджетного процесса.
2. Перечислите участников бюджетного процесса.
3. Какие бюджетные полномочия имеют федеральные органы законодательной и исполнительной власти?
4. Какой состав имеет бюджетная классификация РФ?
5. Чем определяется ее значение в бюджетном процессе?
6. В чем заключается процесс составления проекта бюджета?
7. Дайте характеристику процедуры рассмотрения и утверждения бюджета.
8. Каковы задачи стадии исполнения бюджета?
9. Какой орган власти осуществляет кассовое исполнение федерального бюджета, в чем оно заключается?
10. В чем отличие казначейской системы исполнения бюджета от банковской?

Тема 11. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

11.1. Федеральный бюджет, его роль, состав и структура доходов и расходов

Федеральный бюджет является главным распределительным инструментом государства. Ни одно другое подразделение финансовой и бюджетной системы не осуществляет такого многовидового и многоуровневого распределения и перераспределения финансовых ресурсов как федеральный бюджет.

Значение федерального бюджета определяется тем, что он занимает центральное место в системе распределительного механизма и в системе финансовых отношений в целом, служит финансовой базой социально-экономического развития государства в целом и многих его регионов. Используется в качестве инструмента государственного регулирования экономики и стимулирования развития ее приоритетных направлений, а также является активным инструментом проведения единой финансовой политики государства.

Федеральный бюджет занимает ведущее место в бюджетной системе, его доля в общем объеме доходов и расходов бюджетной системы ежегодно увеличивается и составляет около 60%. Федеральный бюджет призван обеспечить общегосударственные потребности в финансовых ресурсах на федеральном уровне. В этих целях за ним закреплены самые крупные виды налогов, при чем федеральное правительство мобилизует в свое распоряжение такие налоги, которые в меньшей степени подвержены конъюнктурным колебаниям и более регулярно поступают в течение года. Следует отметить, что до 2005 г. большинство налогов, формирующих федеральный бюджет, являлись регулирующими, проценты отчислений по которым в нижестоящие бюджеты ежегодно пересматривались. Это не позволяло осуществлять среднесрочное и долгосрочное планирование развития территорий. В соответствии с последними изменениями бюджетного законодательства все доходы бюджетной системы закреплены за соответствующими бюджетами.

Доходы федерального бюджета формируются за счет:

- 1) налоговых доходов, к которым относятся:
 - налог на прибыль организаций по ставке, зачисляемой в федеральный бюджет (6,5%) – 100%;
 - НДС – 100%;
 - акцизы по разным видам подакцизных товаров – от 40 до 100%;
 - налог на добычу полезных ископаемых по разным видам сырья – от 40 до 100%;
 - водный налог – 100%;
 - государственная пошлина – 100% и др.;
- 2) неналоговых доходов, в том числе таких, как:
 - доходы от использования и продажи имущества, находящегося в государственной собственности РФ;
 - доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов власти РФ;
 - часть прибыли государственных унитарных предприятий;
 - таможенные пошлины и таможенные сборы – 100% и др.

На федеральный бюджет возложены обязательства по финансированию обороны и обеспечения безопасности государства; науки; содержанию федеральных органов законодательной и исполнительной власти; поддержке железнодорожного, воздушного и морского транспорта; оказанию финансовой помощи бюджетам субъектов РФ и др.

Таблица 11.1

Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета за 2002–2004 гг. (в % к итогу)

	2002 г.	2003 г.	2004 г.
<i>Доходы</i> (млрд руб.)			
1. Налоговые доходы	81,2	78,3	75,5
1.1. Налог на прибыль	9,7	7,4	6,0
1.2. НДС	36,3	39,1	36,0
1.3. Акцизы	10,4	9,4	3,4
1.4. Таможенные пошлины	15,2	13,9	19,4
1.5. Платежи за использование природных ресурсов	8,6	7,5	10,2
2. Неналоговые доходы	4,9	6,0	8,0
2.1. Доходы от имущества, находящегося в государственной собственности	2,3	3,4	6,0
2.2. Доходы от внешнеэкономической деятельности	2,2	2,3	1,8
3. Доходы целевых бюджетных фондов	0,6	0,6	0,5
4. Единый социальный налог	13,2	15,1	15,9
<i>Расходы</i> (млрд руб.)			
1. Государственное управление	2,9	2,8	3,2
2. Судебная власть	0,9	1,1	1,4
3. Международная деятельность	2,2	1,9	1,4
4. Национальная оборона	14,5	14,7	10,6
5. Правоохранительная деятельность	8,9	10,1	10,4
6. Фундаментальные исследования и содействие НТП	1,5	1,7	1,9
7. Промышленность, энергетика, строительство	2,9	2,7	2,8
8. Сельское хозяйство и рыболовство	1,3	1,3	1,2
9. Охрана окружающей среды и природных ресурсов	0,5	0,5	0,5
10. Транспорт, связь и информатика	0,3	0,2	0,2
11. Предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий	0,4	0,9	0,7
12. Образование	4,1	4,2	4,9
13. Культура, искусство и кинематография	0,5	0,6	0,6
14. СМИ	0,6	0,5	0,4
15. Здравоохранение и физическая культура	1,6	1,7	2,0
16. Социальная политика	2,2	6,4	6,7
17. Дорожное хозяйство	3,5	3,4	3,3
18. Обслуживание государственного долга	14,6	11,8	11,9
19. Финансовая помощь другим бюджетам бюджетной системы	13,6	30,5	33,9
20. Целевые бюджетные фонды	0,7	0,6	0,5

С 2005 г. в связи с изменениями в бюджетной классификации РФ структура федерального бюджета выглядит по-другому.

Таблица 11.2

Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета на 2005 г.

	В млрд руб.	В % к итогу
<i>Доходы</i> , всего		
1. Налог на прибыль организаций	259	7,8
2. Единый социальный налог	266,5	8,0
3. НДС	1120,7	33,6
4. Акцизы	84,8	2,6
5. Налоги за пользование природными ресурсами	14,5	14,5
6. Доходы от внешнеэкономической деятельности	919,1	27,6
6.1. Таможенные пошлины	867,9	26,1
6.2. Таможенные сборы	30,5	1,0
7. Доходы от использования государственного имущества	73	2,2
8. Платежи за пользование природными ресурсами	35,1	1,1
9. Доходы от оказания платных услуг или компенсации затрат государства	58,1	1,7
<i>Расходы</i> , всего		
1. Общегосударственные вопросы	460,4	15,1
2. Национальная оборона	531,1	17,4
3. Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	398,9	13,1
4. Национальная экономика	242,1	7,9
5. Жилищно-коммунальное хозяйство	8,6	0,3
6. Охрана окружающей среды	4,6	0,15
7. Образование	155,3	5,1
8. Культура, кинематография и средства массовой информации	39,2	1,3
9. Здравоохранение и спорт	85,7	2,8
10. Социальная политика	167,4	5,5
11. Межбюджетные трансферты	954,5	31,3

11.2. Состав доходов и расходов региональных бюджетов

Значение бюджетов субъектов РФ определяется тем, что они выступают финансовой базой социально-экономического развития регионов и выполняют важную роль в распределении финансовых ресурсов между местными бюджетами данного региона.

Доходы региональных бюджетов формируются за счет:

1) налоговых доходов, к которым относятся:

- налог на имущество организаций – 100%;
- налог на игорный бизнес – 100%;
- транспортный налог – 100%;
- налог на прибыль организаций по ставке, зачисляемой в региональные бюджеты (17,5%) – 100%;
- налог на доходы физических лиц – 70%;
- акцизы по разным видам подакцизных товаров – от 50 до 100%;
- налог на добычу полезных ископаемых по разным видам сырья – от 5 до 100%;
- единый налог, связанный с применением упрощенной системы налогообложения, – 90%;
- единый сельскохозяйственный налог – 30% и др.;

2) неналоговых доходов, к которым относятся:

- доходы от использования и продажи имущества, находящегося в государственной собственности субъектов РФ;
- доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов власти субъектов РФ;
- часть прибыли государственных унитарных предприятий, созданных субъектами РФ;

3) межбюджетных трансфертов, выраженных в форме дотаций, субвенций, субсидий.

На региональные бюджеты возложены обязанности по финансовому обеспечению законодательных и исполнительных органов власти субъектов РФ; обслуживанию и погашению государственного долга субъектов РФ; содержанию предприятий, учреждений и организаций, находящихся в ведении региональных органов власти; оказанию финансовой помощи местным бюджетам данного региона. Помимо оказания прямой финансовой помощи, органы власти субъектов РФ имеют право закреплять на постоянной основе за местными бюджетами часть собственных налоговых доходов.

Обеспечение сбалансированности региональных бюджетов имеет свои особенности. В отличие от федерального бюджета не допускается утверждать бюджет субъекта РФ, текущие расходы которого превышают его доходы. Размер дефицита регионального бюджета не может составлять более 15% без учета финансовой помощи из федерального бюджета.

Большинство регионов РФ являются дотационными. Законом «О федеральном бюджете на 2005 год» предусмотрено выделение дотаций на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности 67 из 89 субъектов РФ. Наиболее нуждающимися являются Республика Дагестан, Республика Саха (Якутия), Алтайский край: размер дотаций каждому из этих регионов составляет 10–12 млрд руб. Новосибирская область также относится к «нуждающимся» регионам. В 2005 г. дотации из фонда финансовой поддержки регионов составят более 3 млрд руб.

11.3. Местные бюджеты, их значение, состав доходов и расходов

Местные бюджеты являются одним из главных каналов доведения до населения конечных результатов производства. Роль местных бюджетов в социально-экономическом развитии территории определяется тем, что на их долю приходится значительная часть всех бюджетных расходов, направляемых на эти цели. Доля местных бюджетов в финансировании расходов на социальную политику составляет 45%, на образование – 66%, в том числе на среднее образование – 96%. Реформа местного самоуправления позволила сгруппировать местные бюджеты по видам и закрепить за каждым из них собственные источники доходов.

Неналоговые доходы местных бюджетов формируются за счет:

- 1) доходов от использования и реализации имущества, находящегося в муниципальной собственности;
- 2) части прибыли муниципальных унитарных предприятий;
- 3) доходов бюджетных учреждений, находящихся в ведении муниципальных органов власти;
- 4) платы за негативное воздействие на окружающую среду – 40%, для муниципальных районов и городских округов.

Состав налоговых доходов местных бюджетов, %

Источник дохода	Нормативы отчислений			Бюджет городского округа
	Консолидированный бюджет муниципального района			
	Бюджет муниципального района	Бюджеты городских и сельских поселений	Всего по консолидированному муниципальному району	
1. Земельный налог*	100%	100%	100%	100%
2. Налог на имущество физических лиц*	100%	100%	100%	100%
3. Налог на доходы физических лиц	20%	10%	30%	30%
4. Единый налог на вмененный доход	90%	0%	90%	90%
5. Единый сельскохозяйственный налог	30%	30%	60%	60%
6. Государственная пошлина (подлежащая зачислению по месту регистрации)	100%	0%	100%	100%

* Земельный налог и налог на имущество физических лиц поступает в бюджеты муниципальных районов в части, взимаемой на межселенных территориях.

Кроме налоговых и неналоговых доходов в местные бюджеты поступают межбюджетные трансферты из вышестоящих бюджетов в формах дотаций, субвенций и субсидий.

Из местных бюджетов финансируются отрасли хозяйства местного подчинения (ЖКХ, городской пассажирский транспорт, расходы по благоустройству); органы власти местного самоуправления; содержание широкого круга учреждений образования, здравоохранения, социального обеспечения, культуры и искусства (общеобразовательные школы, школы интернаты, детские дома, дошкольные учреждения, библиотеки, музеи местного подчинения, дома и дворцы культуры, поликлиники, больницы, санатории и т.д.).

Контрольные вопросы

1. Чем определяется значение федерального бюджета?
2. Каковы налоговые источники формирования федерального бюджета?
3. Перечислите состав неналоговых доходов федерального бюджета.
4. Охарактеризуйте структуру доходов федерального бюджета.
5. Назовите основные направления расходования средств федерального бюджета в 2005 году.
6. Какие доходы закреплены за региональными бюджетами?
7. Что финансируется за счет бюджетов субъектов РФ?
8. В чем заключается роль местных бюджетов?
9. Перечислите состав доходов местных бюджетов.
10. Охарактеризуйте направления расходования средств местных бюджетов.

Тема 12. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ В РФ

12.1. Значение внебюджетных фондов, их классификация

Внебюджетные фонды представляют собой одно из звеньев финансовой системы. С их помощью осуществляется перераспределение ВВП и НД в интересах органов государственной власти и реализации конституционных прав граждан.

Внебюджетные фонды, как составная часть финансовой системы РФ, обладают рядом отличительных особенностей:

- 1) они запланированы органами государственной власти и управления и имеют строго целевую направленность;
- 2) их денежные средства используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджетный план;
- 3) формируются они в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;
- 4) страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу. Как и налоги, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;

5) денежные ресурсы фондов находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;

6) расходование средств из внебюджетных фондов осуществляется по распоряжению Правительства или Правления фонда;

7) из внебюджетных фондов могут предоставляться субвенции для привлечения дополнительных средств на финансирование инвестиционных проектов и программ.

Внебюджетные фонды решают такие задачи, как:

- обеспечение дополнительными ресурсами приоритетных сфер экономики;
- расширение масштабов социальных услуг, предоставляемых населению.

К источникам формирования внебюджетных фондов относятся:

- обязательные платежи. Они могут выступать в виде налогов, страховых платежей и взносов;
- бюджетные ассигнования;
- кредиты;
- средства от аренды и продажи собственного имущества, добровольные взносы и пожертвования.

Внебюджетные фонды классифицируются по нескольким признакам:

- по срокам действия: постоянные и временные;
- по принадлежности к определенному уровню управления: федеральные, региональные, местные;
- по целевому назначению: экономические, социальные, научно-исследовательские, экологические, военно-политические.

Впервые внебюджетные фонды начали создаваться в РФ в 1991 г. Среди них ведущую роль заняли социальные внебюджетные фонды. При создании системы социальных внебюджетных фондов ставилась задача освободить бюджет от существенной доли социальных расходов, которые в рамках бюджета финансировались с большим напряжением. Одновременно с социальными создавались многочисленные иные фонды.

Впоследствии, исчерпав положительный ресурс от функционирования большего числа внебюджетных фондов и убедившись в их неэффективности и бесконтрольности использования, Правительство РФ приняло решение о консолидации их в бюджет. При этом была сохранена определенная автономность этих фондов, которые трансформировались в целевые бюджетные фонды. Социальные фонды сохранили статус внебюджетных.

В состав государственных внебюджетных фондов РФ входят Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Эти фонды аккумулируют средства для реализации важнейших социальных гарантий: государственного пенсионного обеспечения, оказания бесплатной медицинской помощи, поддержки в случае потери трудоспособности и т.п.

12.2. Пенсионный фонд РФ

Пенсионный фонд РФ образован 1 января 1992 г. Постановлением Верховного Совета РФ. Он является крупнейшим из внебюджетных фондов. Главная задача Пенсионного фонда – финансирование государственного пенсионного обеспечения граждан РФ.

Формируется фонд за счет таких источников, как:

- средства ФБ, направленные на выплату базовой части пенсии и формируемые за счет части единого социального налога;
- страховые платежи работодателей на обязательное пенсионное страхование работников;
- средства ФБ на выплату государственных пенсий;
- кредиты;
- средства федерального бюджета на покрытие дефицита бюджета фонда (на 2005 год);
- собственные средства, т.е. средства от использования или продажи собственного имущества;
- добровольные взносы и пожертвования.

Ставка единого социального налога, направляемая на пенсионное обеспечение, составляет с 2005 г. 20%.

Средства Пенсионного фонда РФ направляются на:

- выплату государственных пенсий (пенсии за выслугу лет, по старости, социальная пенсия). Право на назначение государственной пенсии имеют государственные служащие, военнослужащие и приравненные к ним лица;

- выплату трудовых пенсий (по старости, по инвалидности, по потере кормильца);
- адресную социальную помощь неработающим пенсионерам и др.

В настоящее время в РФ осуществляется реформа пенсионного обеспечения и постепенный переход от распределительной системы к накопительной. Трудовая пенсия состоит из трех частей: базовой (ее размер не зависит от стажа работы и размера оплаты труда); страховой и накопительной.

Для обеспечения финансовой устойчивости системы пенсионного страхования в среднесрочной и долгосрочной перспективах создается резерв, основой формирования которого является профицит бюджета фонда.

12.3. Фонд социального страхования

Действует с 1 января 1991 г. в соответствии с Постановлением Совета министров РСФСР от 25.12.1990 г. На основании Указа Президента РФ от 07.08.1992 г. действует как самостоятельное государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение.

Цель его создания – обеспечение государственных гарантий в системе социального страхования и улучшение материальных условий определенных групп населения.

ФСС РФ состоит из региональных отделений, 14 центральных отраслевых отделений (деятельность которых имеет межрегиональный характер) и филиалов отделений.

Средства ФСС формируются за счет:

- части единого социального налога по ставке 3,2%;
- платежей на страхование от несчастных случаев на производстве (шкала обложения дифференцирована в зависимости от видов деятельности);
- доходов от инвестирования части временно свободных средств фонда;
- средств федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим от радиации;
- добровольных взносов граждан и юридических лиц.

Средства ФСС предназначены для использования по следующим направлениям:

- выплата различных пособий (по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка и по уходу за ним по достижении 1,5 лет);
- оплата путевок санаторно-курортного лечения и отдыха работников и членов их семей;
- частичное содержание санаториев-профилакториев, санаторных и оздоровительных лагерей для детей и юношества.

Часть поступивших в фонд взносов направляется на создание централизованного резервного фонда для предоставления помощи регионам. Кроме того, фонд участвует в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников и мер по совершенствованию социального страхования.

12.4. Фонд обязательного медицинского страхования

Создан в соответствии с Законом РФ от 28.06.1991 г. «Об обязательном медицинском страховании».

Основная задача фонда – обеспечение равных возможностей для граждан РФ в получении медицинской и лекарственной помощи по программам обязательного медицинского страхования. Фонд имеет двухуровневую структуру: Федеральный фонд ОМС РФ и территориальные фонды ОМС, функционирующие на уровне субъекта РФ.

Задачи Федерального фонда ОМС (ФФОМС) следующие:

- выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов ОМС;
- разработка и реализация целевых программ в области охраны здоровья.

Средства ФФОМС формируются за счет:

- части единого социального налога по ставке 0,8%;
- средств федерального бюджета на реализацию целевых программ;
- заемных средств и др.

Задачами территориальных фондов ОМС (ТФОМС) являются:

- оплата медицинских услуг, предоставляемых гражданам в соответствии с программами ОМС;
- финансирование целевых программ в области охраны здоровья;
- улучшение материально-технического обеспечения здравоохранения и др.

Средства ТФОМСа формируются за счет:

- части единого социального налога по ставке 2%;
- платежей органов исполнительной власти субъектов РФ на ОМС неработающего населения по подушевым нормативам;
- дополнительных платежей из Пенсионного фонда РФ на обязательное медицинское страхование неработающих пенсионеров;
- средств федерального бюджета (субсидии) на ОМС детей;
- части единого налога на вмененный доход;
- части единого сельскохозяйственного налога и др.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается роль внебюджетных фондов?
2. Каковы отличия внебюджетных фондов от бюджета?
3. Перечислите возможные источники формирования внебюджетных фондов.
4. Как классифицируются внебюджетные фонды?
5. Назовите источники формирования Пенсионного фонда РФ.
6. Какие виды выплат возложены на Пенсионный фонд РФ?
7. Перечислите источники формирования Фонда социального страхования.
8. Назовите основные направления расходования средств Фонда социального страхования.
9. Какие задачи возложены на фонды обязательного медицинского страхования?
10. За счет каких источников формируются Федеральный и территориальные фонды ОМС?

Тема 13. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ

13.1. Экономическая сущность и роль государственного кредита

Подавляющее число стран испытывает недостаток собственных ресурсов для осуществления внутренних вложений на выполнение социально-экономических преобразований, укрепление обороноспособности страны, на поддержку передовых отраслей хозяйства, повышение эффективности производства, на выполнение государством своих финансовых обязательств, на социально-культурные мероприятия и на многие другие нужды. Однако для того чтобы экономика и другие сферы деятельности нормально функционировали, необходимо осуществлять расходы в значительных объемах, доходная база не всегда бывает достаточной. В результате образуется бюджетный дефицит, для покрытия которого государство активно использует практику заимствований.

Государственный кредит – это урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение в кредит, т.е. займы, денежных средств в бюджет от юридических лиц и граждан на условиях возвратности, срочности, возмездности и добровольности. Сторонами этих отношений выступают: государство и юридические и физические лица.

Необходимость использования государственного кредита для удовлетворения нужд общества обусловлена постоянным противоречием между величиной денежных средств, имеющихся в бюджете, и все возрастающими потребностями общества. Взятые займы денежные средства населения и хозяйствующих субъектов поступают в распоряжение органов государства, превращаясь в дополнительные финансовые ресурсы. Они могут быть использованы просто как планируемый бюджетный ресурс, ресурс для пополнения внебюджетных фондов на специальные цели, инвестиционный ресурс, но, как правило, государственные займы в разных формах используются особенно интенсивно для покрытия бюджетного дефицита.

Целесообразность использования государственного кредита вытекает из того, что привлечение средств в бюджет с помощью кредита дает меньше отрицательных последствий, чем эмиссия денежных знаков.

Возможность существования государственного кредита вытекает из особенностей формирования и использования доходов, получаемых физическими и юридическими лицами.

У населения и юридических лиц могут быть временно свободные денежные средства по различным причинам:

- отложенный спрос;
- накопление средств для приобретения ценных вещей или совершения крупных вложений;
- сезонности производства (неравномерное поступление доходов);
- несовпадение получения выручки от реализации продукции с расходованием средств;
- создание резервных фондов.

Государственный кредит имеет много общего с банковским кредитом:

- это формы движения ссудного капитала;
- оба имеют один и тот же источник (временно свободные денежные средства);
- оба являются способом получения доходов;
- оба строятся на условиях срочности, платности и возвратности.

Однако государственный кредит имеет и ряд особенностей:

- государственный кредит направляется на финансирование расходов и прежде всего на покрытие бюджетного дефицита, тогда как банковский кредит направляется на увеличение прибавочного капитала в обществе;

- государственный кредит используется глобально в соответствии с текущими потребностями народного хозяйства и для финансирования чрезвычайных расходов, а банковский кредит имеет строго целевое назначение;

- при государственном кредите срок возврата не строго регламентирован, отношения между участниками строятся добровольно, экономические санкции к государству-должнику не применяются. А при банковском кредите нарушение срока возврата ссуды влечет за собой экономические санкции, например, повышение процента за кредит;

- кроме того, государственный и банковские кредиты отличаются по источникам погашения: государственный кредит – за счет налогов либо новых займов; банковский – за счет прибыли, полученной в процессе производства.

Государственный кредит в экономике страны играет важную роль: вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость. Сознательно используя государственный кредит как инструмент регулирования экономики, государство может проводить ту или иную финансовую политику. А именно:

- посредством государственного кредита кредитуются и гарантируются поставки отечественных производителей за рубежом, что обеспечивает конкурентную борьбу монополий на внешних рынках;

- путем привлечения государственных займов государством компенсируются потери банков при разорении добросовестных заемщиков из малого бизнеса, что способствует поддержанию малого и среднего бизнеса;

- так как государственные займы выступают средством, обеспечивающим риск неплатежей экспортерам отечественных высокотехнологичных товаров, тем самым поощряются экспортные операции;

- за счет заемных средств могут предоставляться кредиты на развитие стратегических (обеспечение обороны и научно-технического прогресса) и социально значимых производств, что приводит к стабилизации социальной обстановки и созданию благоприятного морального климата для бизнеса;

- на заимствованные за рубежом средства правительство имеет возможность закупать товары отечественного производства, кроме того, государство может выдавать кредиты другим государствам и зарубежным фирмам, «связывая» их условием закупки товаров у отечественных производителей, обеспечивая сохранение и создание новых рабочих мест;

- значительная доля средств, привлеченных с помощью государственных займов, используется для покрытия бюджетного дефицита;

- мобилизуя временно свободные денежные средства населения и юридических лиц государственный кредит способствует правильной организации сбережений, создает условия для достижения сбалансированности доходов и расходов населения, предприятий и организаций, служит одним из рычагов нормализации денежного обращения в стране.

В кредитных отношениях государство может выступать в качестве:

- заемщика (чаще всего) – пассивный кредит;
- кредитора – активный кредит;
- гаранта – условный кредит.

13.2. Формы государственного кредита и их характеристика

Основными формами государственного кредита являются:

- 1) государственные займы;
- 2) казначейские обязательства;
- 3) обращение части вкладов населения в государственные займы через сберегательные учреждения;

- 4) заимствование средств в Центральном банке;
- 5) гарантированные (условные) займы.

Основными видами ценных бумаг по государственному кредиту являются государственные займы, государственные казначейские обязательства (КО) и государственные краткосрочные обязательства (ГКО).

В целом государственные займы могут быть классифицированы по следующим признакам:

1. По праву эмиссии, по эмитентам:
 - займы, размещаемые центральным Правительством;
 - займы, размещаемые правительствами национально-государственных и административно-территориальных образований;
 - займы, размещаемые органами местного самоуправления.
2. В зависимости от места размещения:
 - внутренние займы;
 - внешние займы.

Согласно положению Бюджетного кодекса РФ отличие внутренних заимствований от внешних заключается в том, что к внутренним относятся займы, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств и международных финансовых организаций в валюте Российской Федерации, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные также в валюте Российской Федерации, а к внешним государственным заимствованиям относятся займы, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств и международных организаций в валюте Российской Федерации, и долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта, выраженные в иностранной валюте.

3. По срокам действия:
 - краткосрочные (до 1 года);
 - среднесрочные (от 1 до 5 лет);
 - долгосрочные (от 5 до 30 лет).

В качестве краткосрочного займа центральные органы власти выпускают казначейские векселя, а местные органы власти – муниципальные. Они используются для финансирования временных разрывов в поступлении доходов в бюджеты территорий и расходованием бюджетных средств. Все долговые обязательства РФ погашаются в сроки, определяемые конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет.

4. По признаку субъектов – держателей ценных бумаг:
 - реализуемые только среди населения. Так, специально для населения 19 февраля 1992 г. был выпущен государственный внутренний выигрышный заем;
 - реализуемые только среди юридических лиц. Примером может служить внутренний государственный валютный облигационный заем;
 - универсальные, реализуемые как среди юридических лиц, так и среди населения. Примерами могут служить широко обращающиеся сейчас ГКО и КО, которые государство намерено продавать не только коммерческим и государственным структурам, но и населению.
5. По методу определения дохода долговые обязательства государства бывают:
 - с твердым доходом;
 - с плавающим доходом.
6. В зависимости от формы выплаты дохода:
 - процентные, которые представляются наиболее предпочтительными для инвесторов, так как получаемый по ним доход на основе купонов довольно стабилен и выплачивается 1, 2 или 4 раза в год;
 - выигрышные (лотерейные), в настоящее время данный вид долговых обязательств не пользуется большим спросом, так как доход выплачивается в форме выигрыша и только по тем облигациям, которые попали в тиражи выигрышей, что не является гарантированной формой получения прибыли. Кроме того, бывают займы беспроигрышные, однако в РФ они сейчас не выпускаются;
 - процентно-выигрышные, часть получаемого дохода по которым выплачивается ежегодно на основе оплаты купонов (или один раз при погашении займа путем зачисления процента к начисленному номиналу ценных бумаг, без ежегодных выплат), а другая участвует в тираже выигрышей;

- беспроцентные (целевые) займы предусматривают выплату доходов держателям облигаций или гарантируют получение соответствующего товара, спрос на который в момент выпуска займа не удовлетворяется;
 - облигации с нулевым купоном, весь доход по которым выплачивается вместе с суммой основного долга, продаются они со скидкой с номинала, а выкупаются по номиналу.
7. В зависимости от обеспеченности долговые обязательства бывают:
- залладные, которые обеспечиваются конкретным залогом, например определенным видом имущества, как правило, их выпускают местные органы власти;
 - беззалладные, обеспечением по которым служит все имущество государства или отдельного муниципалитета, в связи с чем надежность их исключительно высока, так как инвесторы не нуждаются в дополнительных гарантиях.
8. По методам размещения:
- добровольные;
 - принудительные.
9. В зависимости от формы выпуска бывают:
- облигационные займы, которые предполагают эмиссию ценных бумаг;
 - безоблигационные, подобные займы оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых обязательств.
10. В зависимости от видов облигаций:
- рыночные (свободно продаются и покупаются);
 - нерыночные (не подлежат обращению на рынке ценных бумаг, размещаются среди определенного круга инвесторов, которым выгодно приобретение подобных займов).
11. По срокам погашения займы делятся на:
- краткосрочные (сроком погашения до 1 года);
 - среднесрочные (до 5 лет);
 - долгосрочные (свыше 5 лет).

Сейчас используются займы всех сроков погашения.

При выпуске государственных займов необходимо учитывать следующие факторы:

- на какую сумму уже размещены займы;
- какова сумма вновь выпускаемого займа;
- платежеспособный спрос населения;
- кто выпускает облигационный заем: центр или местные органы власти;
- какой процент по облигационному займу планируется выплачивать (он должен быть тесно связан с банковским процентом);
- срок погашения займа.

Облигация – это ценная бумага, которая представляет собой долговое обязательство и дает право ее владельцу получить сумму долга и проценты.

Обязанность изготовления, хранения и рассылки облигаций государственных займов возложена на Министерство финансов РФ.

На банковскую систему возложена обязанность реализации государственных ценных бумаг. Причем Центральный банк РФ производит их первичную реализацию на фондовом рынке, играющую большую роль в аккумуляции государством безинфляционных денежных средств. Первичный рынок государственных долговых обязательств настолько важен, что Указом Президента РФ от 27.02.1995 г. Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ приравнена по правовому статусу к федеральному министерству.

Центральный банк и его учреждения на местах осуществляют операции по размещению долговых обязательств РФ, их погашению и выплате долгов в виде процентов по ним или в иной форме.

Возможны два способа погашения задолженности: одновременно и частями.

Если заем гасится частями, в зависимости от распределения суммы долга по срокам погашения возможны три варианта:

- 1) равными частями в течение определенного срока;
- 2) возрастающими долями (такая система погашения удобна при наращивании доходов заемщика);
- 3) снижающимися долями.

Затраты по размещению, выплате доходов и погашению долговых обязательств РФ осуществляются за счет средств федерального бюджета.

В целях покрытия дефицита бюджета Правительство РФ с 1994 г. выпускает казначейские обязательства.

По Постановлению Правительства от 09.08.1994 г. «О выпуске казначейских обязательств» и Положению «Об основных условиях выпуска казначейских обязательств» эмитентом казначейских обязательств является Министерство финансов.

Министерство финансов выпускает казначейские обязательства сериями с указанием их объема и даты. При этом размещаются они в основном среди юридических лиц в порядке, установленном Казначейством, а среди физических лиц они размещаются реже.

Казначейские обязательства должны содержать следующие обязательные реквизиты: дата погашения; номинальная стоимость; процентная ставка.

Казначейские обязательства выпускаются на основе договоров с уполномоченными депозитариями, в качестве которых выступают банки, в которых клиентам открывается счет Депо.

Открытие счетов Депо и обслуживание клиентов банк осуществляет бесплатно, а оплату за оказанные им услуги производит Министерство финансов.

Казначейские обязательства используются как средства расчетов по текущей задолженности федерального бюджета перед основными отраслями и предприятиями: АО «Росуголь», закупка зерна, строительство метро в Москве и Санкт-Петербурге, предприятия оборонного комплекса, теле-, радиокомпанияи.

Предприятия, получившие казначейские обязательства как первичные держатели, могут рассчитываться ими со своими кредиторами по тем отраслям, которые обозначены в договоре с банком-депозитарием. В этот перечень входят: предприятия топливно-энергетического комплекса, предприятия транспорта и металлургии, предприятия легкой и пищевой промышленности, жилищно-коммунальные хозяйства и некоторые другие.

Владельцам ГКО предоставляется налоговое освобождение на все виды налогов, уплачиваемых в Федеральный бюджет, в пределах объема эмиссии ГКО.

На вторичном рынке ценных бумаг ГКО могут выступать объектом купли продажи, а также использоваться как средство залога, обмениваться на налоговое освобождение и как обязательства государства могут вноситься в уставный фонд в качестве вклада учредителя.

Погашение ГКО осуществляется Министерством финансов посредством перечисления денежных средств на счет держателя ГКО.

Также для покрытия своих расходов государство использует аккумулируемые денежные средства населения путем обращения части их вкладов в государственные займы.

Аккумуляция денежных средств населения осуществляется через систему Сберегательного банка, 51% акций которого принадлежит государству. (До 1987 г. аккумуляция осуществлялась через сберегательные кассы, которые были подчинены Центральному банку, а с 1987 г. они были преобразованы в сберегательные банки.)

В Сберегательном банке открываются вклады населения различных видов:

- до востребования (при этом счета пополняются на любую сумму и в любые сроки; изымаются полностью или частично; доходность по этому вкладу незначительна);
- срочные вклады (срок их может быть от нескольких месяцев до нескольких лет; процент по вкладу зависит от срока и суммы – чем больше срок, тем больше процент);
- выигрышные вклады, доход по которым выплачивается в форме выигрыша;
- условные вклады (распоряжение ими возможно лишь при соблюдении заранее оговоренных условий);
- целевые вклады (например, на детей до момента достижения ими 16 лет сроком на 10 лет), по ним самый высокий процент.

Особой формой государственного кредита являются государственные гарантии, при которых Российская Федерация (или субъект Российской Федерации) в качестве гаранта дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дана гарантия, обязательства перед третьим лицом полностью или частично. То есть государство несет субсидиарную ответственность.

Предоставление гарантии осуществляется на конкурсной основе.

При этом гарантии не предоставляются юридическим лицам, имеющим задолженность по платежам в федеральный бюджет либо государственные внебюджетные фонды.

Традиционно государство гарантирует вклады населения в Сберегательный банк.

Общая сумма гарантий Российской Федерации включается в состав государственного долга.

13.3. Государственный долг и управление им

Наличие в экономике страны значительного бюджетного дефицита влечет необходимость привлечения большого количества как внутренних, так и внешних государственных займов, что неминуемо приводит к образованию государственного долга.

Государственный долг – сумма задолженности государства по своим обязательствам перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами, возникающая в результате заемной деятельности.

Практически во всех странах мира к настоящему времени сложилась долговая экономическая система. Но наличие государственного долга еще не означает, что страна испытывает серьезные трудности или находится на грани критической черты. То есть получение кредитов – явление само по себе нормальное и полезное, если оно осуществляется в разумных количественных пределах и сопровождается рациональным и эффективным использованием, обеспечивающим необходимую прибыль для уплаты процентов, при точном и своевременном выполнении обязательств по возврату занятых средств.

Однако, если страна наращивает свой долг, а выплачивать его в полном размере не в состоянии, то она может значительно ухудшить свое экономическое положение. К тому же накопление государственного долга носит взрывной характер, поскольку существующий долг надо обслуживать (по крайней мере выплачивать проценты). Таким образом, большая часть средств государства (налоги и новые займы, которые должны идти на развитие экономики) пойдет на погашение государственного долга.

В настоящих условиях государственный долг выдвинулся в центр экономических проблем страны, что требует особого внимания к этой экономической категории и проблемам, связанным с ней. В общей постановке проблемы государственного долга можно выделить следующие основные аспекты.

Очевидно, что государство может и должно брать в долг на нормальных, естественных и разумных основах и условиях. Нормальный долг является реальным свидетельством доверия к государству со стороны кредиторов как физических, так и юридических лиц. На практике в эффективной, нормально развивающейся, стабильной экономике государственный долг возрастает на этапах активного экономического роста, имея в виду, что развивающаяся экономика, модернизируемое производство требуют определенных вложений, в том числе государственных.

Однако государственный долг растет и в стагнирующей экономике, в которой спад производства в течение длительного времени предопределяет все динамические процессы развития макроэкономики. В этом случае основным источником покрытия затрат государства являются монетарные каналы финансирования возрастающего государственного долга, что мы и имеем в настоящее время в переходной экономике России.

Основополагающим является деление долга на внешний и внутренний. В соответствии с рекомендациями МВФ в качестве внутреннего долга рассматриваются обязательства органов государственного управления, выраженные как в национальной, так и в иностранной валюте, держателями которых являются резиденты. Внешним долгом считается государственная задолженность перед нерезидентами.

Законом же РФ «О государственном внутреннем долге РФ» (1993 г.) определено разделение государственного долга на две основные части (в основном по валютному кредитованию) – на внешний и внутренний долг, в связи с чем валютные заимствования и возникающие в связи с этим обязательства относятся к внешнему долгу, а рублевые заимствования – к внутреннему.

Данная ключевая классификация на практике дополняется еще рядом классификационных схем: классификация долга по типу кредитора (держателя долгового обязательства) и по типу долгового обязательства.

Принципиальная классификация государственного долга по типу кредитора имеет следующий вид:

- внутренний долг (органам кредитно-денежного регулирования, коммерческим банкам, другим членам госсектора, прочим финансовым учреждениям);
- внешний долг (международным организациям, органам управления зарубежных государств, прочая внешняя задолженность, включая банковские ссуды и авансы, кредиты поставщиков).

Классификация долга по типу долгового обязательства имеет важное аналитическое значение, так как она выявляет типы долговых активов и характеризует типы активов, которыми располагают кредиторы (либо это долгосрочные облигации, краткосрочные облигации и векселя, долгосрочные и краткосрочные ссуды).

Государственный долг оценивается по номинальной стоимости, так как он представляет собой сумму непогашенных обязательств, выплачиваемую при наступлении срока выплаты. Долг – это состояние (запас), а не движение (поток), так как он оценивается на определенную дату, а его изменение в определенном периоде (между датами) происходит за счет чистого заимствования (заимствование минус погашение).

Величина государственного долга в национальной части внешней задолженности зависит от динамики обменного курса. Если в период между датами определения величин задолженности обменный курс изменился, то переоценка суммы внешнего долга, выраженного в иностранной валюте, в рубли служит одним из факторов изменения общей величины долга государства.

Это особенно важно в связи с тем, что структурно государственный долг складывается из двух частей: основной долг и непогашенный долг, включающий кроме основного еще и проценты на долговые суммы. К этому необходимо добавить, что государственный долг – это не только объем заимствований государственных органов, но и долги внебюджетных фондов всех уровней государственного управления.

Государственный долг может быть текущим и капитальным.

Текущий государственный долг – сумма задолженности, срок возврата которой наступил или наступит в данном календарном году.

Капитальный государственный долг – сумма задолженности государства по всем своим обязательствам вместе с процентами.

Необходимо также учитывать и федерально-региональную структуру долга государства. На практике различают государственный долг, образовавшийся в результате бюджетной задолженности федерального правительства. Но более правильным было бы говорить о консолидированном государственном долге, включающем задолженность региональных и муниципальных органов власти.

Внешний государственный долг состоит из двух частей.

Первая часть сложилась на долгосрочной основе исходя из опыта и преемственности бывшего СССР, так как после его распада основная часть государственного долга СССР перешла на РФ.

Основная задолженность у СССР возникла после 1990 г., до перестройки долг был не так велик (около 64 млрд долл.).

При этом долг перед бывшим СССР составляет примерно 84 млрд долл. (основные заемщики: Индия, Сирия, Ирак, Эфиопия, Польша, КНДР, Вьетнам и др.). Эти страны некредитоспособны, что делает возврат этих долгов проблематичным.

Вторая часть отражает нынешнюю финансовую политику государства и имеет краткосрочную основу.

Суммарный внешний долг Российской Федерации на 1 января 2005 г. составил 114 млрд долл. Для сравнения – на 1 января 2001 г. государственный долг составлял 144 млрд долл.

Необходимо отметить, что до 1998 г. для Российской Федерации просматривалась тенденция стирания различий между внутренним и внешним государственным долгом по такому ключевому инструменту обслуживания как ГКО-ОФЗ, обусловленное допуском нерезидентов на данный рынок. Однако после августовского финансового кризиса 1998 г. наметившаяся тенденция оказалась необоснованной. В результате девальвации отечественной валюты существенно обострилась проблема обслуживания внешнего долга России.

Большую часть внешнего долга России в зависимости от природы его происхождения можно разделить на три группы:

- 1) задолженность Парижскому клубу кредиторов;
- 2) задолженность Лондонскому клубу кредиторов;
- 3) задолженность Токийскому клубу кредиторов.

Оценивая влияние государственного долга на развитие экономических процессов в обществе, нельзя не отметить, что значительный его рост оказывает негативное воздействие на экономику, так как его рост или рост расходов по обслуживанию государственного долга ведут к сокращению инвестиций в производительный капитал (особенно при использовании государственных заимствований на нужды текущего потребления через государственный ценные бумаги). Но при этом необходимо учитывать, что государственный долг (особенно его внутренняя составляющая) является задолженностью населения самому себе, а использование этой задолженности может обеспечить решение многих экономических проблем развития страны. Опыт многих стран показывает, что сам по себе дефицит бюджета и нормальный уровень государственного долга на являются негативными факторами, так как позволяют решить сложные экономические проблемы на определенных этапах развития общества.

Управление государственным долгом – совокупность мероприятий государства по выплате долгов кредиторам, выпуску государственных займов и их погашению, а также изменению условий уже выпущенных займов и определению условий выпуска новых.

Порядок, условия выпуска и размещения долговых обязательств РФ определяются Правительством РФ.

Любое государство в своей политике в области займов решает следующие задачи:

- минимизация стоимости долга для заемщика;
- недопущение переполнения фондового рынка государственными ценными бумагами;
- предотвращение резкого колебания курса государственных ценных бумаг;
- эффективное целевое использование мобилизованных средств;
- обеспечение своевременного возврата кредита.

Погашение накопленного государственного долга может происходить различными способами: денежными выплатами, обменом долгового обязательства на налоговые освобождения, отказом от уплаты, аннулированием задолженности кредиторов, принятием задолженности другим органом и т.д.

Эффективность государственного кредита обеспечивается такими мерами по управлению государственным долгом, как:

- 1) конверсия займа (изменение первоначальных условий займа, касающихся его доходности);
- 2) консолидация займа (увеличение срока его действия);
- 3) унификация займа (объединение нескольких займов в один. В этом случае полученный долг называется консолидированным);
- 4) рефинансирование (выпуск новых займов для погашения ранее выпущенных);
- 5) отсрочка погашения одного или всех выпущенных ранее займов. Проводится в условиях, когда дальнейшая работа по выпуску новых займов уже не имеет финансовой эффективности (банкротство);
- 6) обмен ценных бумаг по регрессивному курсу (несколько старых займов приравниваются к одному новому, что снижает расходы государства по обслуживанию займов);
- 7) выкуп государством своих ценных бумаг на вторичном рынке;
- 8) создание специальных погасительных фондов, куда направляются суммы превышения доходов бюджета над расходами;
- 9) аннулирование государственного долга – отказ государства от обязательств по выпущенным займам.

После дефолта 17 августа 1998 г. по государственным ценным бумагам МВФ было приостановлено кредитование нашей страны, что, по неписаному правилу, было сигналом для других к аналогичным действиям.

Создание в России соответствующего климата (экономический рост, инвестиционный процесс) для получения новых кредитов (от государств, международных финансовых организаций и частных инвесторов) – одна из важнейших целей при создании российской системы управления внешним долгом. Впечатляющая величина российского долга и его уникальный структурный состав при отсутствии в стране экономического роста в течение достаточно продолжительного периода времени не могут не подвигнуть всех субъектов кредитных отношений с Россией на переговоры о реструктуризации ее внешнего долга.

Схема урегулирования внешнего долга Российской Федерации может заключаться в следующем: в ближайшие 3–5 лет добиться списания около половины внешней задолженности – прежде всего унаследованного советского долга; после списания части долга перейти к выкупу задолженности, переводу части долга в облигации по заниженному курсу и др. У России есть еще один инструмент активного воздействия на свою внешнюю задолженность, дающий ей возможность обеспечить экономический рост. Это российские зарубежные активы. Сюда входят и кредиты, предоставленные Россией странам СНГ, а также международные требования, перешедшие к РФ от бывшего СССР.

13.4. Международный кредит

Международный кредит – это совокупность кредитных отношений, в которых государство выступает на мировом рынке в роли заемщика, кредитора или гаранта.

Международный кредит имеет большое значение в экономическом и политическом смыслах, так как является существенным элементом внешнеэкономических связей стран мира в борьбе за рынки сбыта, за источники дефицитного сырья и электроэнергии.

Основным источником международного кредита выступают средства бюджета и специальных правительственных фондов.

Экономические отношения по поводу международного кредита осуществляются в следующих формах:

- 1) внешние займы;
- 2) субсидии и дары.

Суммы, полученные за счет внешних займов с начисленными процентами, включаются в государственный внешний долг страны.

Внешние займы размещаются на иностранных денежных рынках как при помощи банков, так и путем предоставления займов непосредственно одним государством другому. В первом случае займы размещаются в форме облигаций, во втором – оформляются записью в книге государственного долга.

Межправительственные займы предоставляются либо на двусторонней (одно государство кредитует другое), либо на многосторонней (через специальные международные кредитные институты Международного валютного фонда) основе.

Внешние займы классифицируются по срокам на: краткосрочные (до года); среднесрочные (от полутора до десяти лет); долгосрочные (от десяти до пятнадцати лет).

Внешние займы выпускаются в валюте страны-кредитора, страны-заемщика или третьей стороны. Важным моментом в договоре займа является выработка валютно-финансовых условий, которые определяют валюту займа, валюту платежа, сумму, срок, условия погашения займа, стоимость и методы снижения страховых рисков.

В тексте соглашения обычно указываются условия о валютном паритете, что предполагает установление твердого соотношения между денежными единицами страны-кредитора и страны-должника на момент выпуска займа. В дальнейшем все расчеты ведутся по фиксированному паритету, что гарантирует стабильность доходности займа.

Погашение займа и выплаты процентов обычно производятся по истечении льготного срока (3–5 месяцев).

Виды внешних займов:

- 1) займы общего назначения;
- 2) целевые займы;
- 3) займы со связывающей оговоркой.

Субсидии и дары выдаются только в товарной форме с начислением небольших процентов или без них.

Любое государство заботится об эффективности использования внешних заимствований, что осуществляется через коэффициент обслуживания государственного долга (отношение всех платежей по задолженности к валютным поступлениям страны от экспорта товаров). Безопасным является уровень обслуживания государственного долга в пределах 25%.

Контрольные вопросы

1. В чем сущность отношений, связанных с государственным кредитом?
2. Почему возникает необходимость государственного кредита, почему он целесообразен?
3. В чем заключается отличие государственного кредита от банковского?
4. Каковы особенности государственного кредита как специфической формы финансовых отношений?
5. По каким признакам классифицируются государственные займы?
6. Какие факторы необходимо учитывать при выпуске новых займов?
7. В каких формах осуществляется отношение, связанное с государственным кредитом?
8. Каковы экономическая природа государственного долга и его причины?
9. Каковы структура и динамика государственного долга РФ?
10. В чем заключается механизм управления государственным долгом?
11. Какое влияние оказывает государственный долг на развитие экономики страны?
12. Охарактеризуйте ситуацию на российском рынке ГКО, ОФЗ и ОГСЗ до событий августа 1998 г. и после.
13. В чем заключается сущность международного кредита?
14. В каких формах осуществляются экономические отношения, связанные с международным кредитованием?

Раздел 4

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Тема 14. СУЩНОСТЬ И ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

14.1. Понятие финансов организаций, их состав и функции

Финансы организаций – совокупность денежных отношений, связанных с распределением и перераспределением созданной стоимости, путем образования и использования децентрализованных денежных фондов.

Признаки финансов организаций:

- 1) стоимостной характер, т.е. все финансовые операции можно выразить в денежной форме;
- 2) распределительный характер, т.е. все финансовые операции связаны с распределительным процессом;
- 3) фондовый характер, т.е. финансовые операции связаны с формированием или использованием денежных фондов.

Состав финансовых отношений организаций:

- 1) отношения организаций с бюджетной системой по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей и получения ассигнований из бюджета;
- 2) отношения организаций друг с другом по поводу уплаты и получения штрафов, пени, неустоек при несоблюдении договорных обязательств. Отношения купли-продажи, которые составляют основу взаимоотношений между организациями, большинством экономистов к финансовым не относятся, поскольку обслуживаются функциями денег;
- 3) отношения внутри организаций, которые возникают при распределении доходов, накоплений и при формировании и использовании денежных фондов;
- 4) отношения между организацией и членами трудового коллектива, связанные с оплатой труда, денежными формами поощрений и уплатой штрафных санкции работниками при несоблюдении ими трудовой дисциплины;
- 5) отношения с кредитными организациями по поводу получения кредитов, их погашения и уплаты процентов;
- 6) отношения со страховыми организациями по поводу внесения страховых сумм и получения страховых возмещений в случае наступления страхового случая.

Функции финансов организаций. Следует отметить, что мнения специалистов в отношении функций финансов организаций носят дискуссионный характер. Достаточно распространена точка зрения, что финансы организаций, как и финансы в целом, выполняют распределительную и контрольную функции.

14.2. Классификация финансов организаций

В зависимости от сферы деятельности финансы организаций делятся на финансы материального производства и финансы непроизводственной сферы.

Все организации материального производства, а также часть организаций непроизводственной сферы (коммунальные, бытовые, банковские, страховые и т.д.) осуществляют свою деятельность на коммерческих началах. То есть целью их деятельности является получение прибыли.

Другая часть организаций непроизводственной сферы (в основном бюджетные учреждения, общественные организации) осуществляет некоммерческую деятельность, т.е. не преследует цели получения прибыли. Однако некоммерческая деятельность не исключает возможность получения учреждениями определенных доходов, однако использовать их можно только на развитие самого учреждения с целью лучшего оказания услуг населению.

В зависимости от организационно-правовой формы (в соответствии с Гражданским кодексом РФ) организации (и соответственно их финансы) делятся на следующие виды:

1. *Государственное предприятие* (и соответственно финансы государственных предприятий). Это унитарное предприятие, находящееся в федеральной собственности и основанное на праве либо хозяйственного ведения, либо оперативного управления (в этом случае имеет статус федерального казенного предприятия). Порядок его формирования и использования денежных фондов и доходов характеризуется рядом специфических черт. Создается по решению Правительства РФ на базе имущества, находящегося в федеральной собственности. Оно имеет особые имущественные права и функционирует на основе устава. Производственная и хозяйственная деятельность казенного завода осуществляется в соответствии с планом-заказом, устанавливаемым вышестоящим уполномоченным органом и содержащим следующие основные показатели:

- объем поставок, их номенклатуру, требования к качеству продукции, сроки поставок, цены и условия их изменения;
- фонд оплаты труда и нормативы уменьшения его при невыполнении плана-заказа;
- лимит численности работников;
- объем средств, выделяемых из федерального бюджета, и условия их предоставления.

При недостатке собственных доходов для покрытия затрат, связанных с выполнением государственных планов-заказов, необходимые средства выделяются из федерального бюджета, как и средства на реализацию плана развития завода, выполнение НИОКР, содержание объектов социальной инфраструктуры, компенсацию убытков от выполнения плана-заказа, социальное развитие.

Свободный остаток прибыли подлежит изъятию в доход федерального бюджета.

2. *Муниципальное предприятие*. Является унитарным предприятием. Имущество муниципального унитарного предприятия находится в муниципальной собственности и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Первоначально финансовые ресурсы (уставный капитал) образуются за счет средств местного бюджета. В дальнейшем часть полученной прибыли остается на самом предприятии.

3. *Закрытое и открытое акционерные общества*. Акционерным обществом является такое, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Полученные акционерным обществом доходы распределяются между акционерами пропорционально их вкладам в уставный капитал.

Открытым считается акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. Такое общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу на условиях, предусмотренных законодательством.

Акции закрытого акционерного общества распространяются только среди его учредителей. Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции. Акционеры закрытого акционерного общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества.

4. *Товарищества полное и на вере*. Полным признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом. Складочный капитал формируется за счет вкладов участников. Полученные доходы распределяются пропорционально доле каждого участника.

Товариществом на вере является такое, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеются участники-вкладчики, которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности. Вкладчик имеет право получать часть прибыли товарищества, причитающуюся на его долю в складочном капитале.

5. *Общество с ограниченной ответственностью*. Это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров.

Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Полученная обществом

прибыль распределяется между участниками пропорционально долям участников в уставном капитале.

6. *Общество с дополнительной ответственностью.* Это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости вкладов, определяемом учредительными документами общества. При банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам.

7. *Производственный кооператив.* Это добровольное объединение граждан (на основе членства) для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом участии, объединении его членами имущественных паевых взносов.

Имущество, находящееся в собственности кооператива, делится на паи его членов в соответствии с уставом.

Кооператив отвечает по своим обязательствам своим имуществом, а при его недостаточности члены кооператива отвечают и своим собственным имуществом.

Прибыль распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием.

8. *Потребительский кооператив.* Является некоммерческой организацией. Это добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Доходы, полученные потребительским кооперативом от предпринимательской деятельности, осуществляемой кооперативом в соответствии с законом и уставом, распределяются между его членами.

9. *Общественные и религиозные организации (объединения).* Это добровольные объединения граждан, в установленном законом порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Общественные и религиозные организации являются некоммерческими организациями. Они вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для достижения целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

10. *Фонды.* Это не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Для осуществления предпринимательской деятельности фонды вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

11. *Учреждения.* Учреждением признается организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично.

12. *Объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).* Коммерческие организации в целях координации их предпринимательской деятельности, а также представления и защиты общих имущественных интересов могут по договору между собой создавать объединения в форме ассоциаций или союзов, являющихся некоммерческими организациями.

Если по решению участников на ассоциацию (союз) возлагается ведение предпринимательской деятельности, такая ассоциация (союз) преобразуется в хозяйственное общество или товарищество в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом, либо может создать для осуществления предпринимательской деятельности хозяйственное общество или участвовать в таком обществе.

Общественные и иные некоммерческие организации, в том числе учреждения, могут добровольно объединяться в ассоциации (союзы) этих организаций. Ассоциация (союз) некоммерческих организаций является некоммерческой организацией.

В зависимости от формы собственности организации и их финансы могут быть государственными, частными и смешанными.

Помимо юридических лиц различных организационно-правовых форм в РФ могут осуществлять свою деятельность индивидуальные предприниматели. Они самостоятельно принимают решение об организации деятельности за счет собственных средств, в случае необходимости могут привлекать заемные. Имеют право использовать наемный труд. Полученная прибыль является собственностью индивидуального предпринимателя.

14.3. Роль финансов организаций в экономике государства

Финансы организаций материального производства являются основным звеном финансовой системы РФ. Они занимают определяющее положение в этой системе, поскольку охватывают важнейшую часть всех денежных отношений в стране, а именно: финансовые отношения в сфере общественного воспроизводства, где создается общественный продукт, национальное богатство и национальный доход – основные источники финансовых ресурсов страны, где формируются финансовые потоки, отражающие созданный ВВП, подлежащий в дальнейшем перераспределению через бюджетную систему в производственную и социальную сферы, сферу домашних хозяйств. И поэтому от состояния финансов организаций материального производства зависит возможность удовлетворения общественных потребностей, устойчивость всей финансовой системы государства, улучшение финансового положения страны.

Велика роль финансов организаций материального производства в обеспечении нормального состояния экономики и общественной жизни страны, так как в силу своей специфической особенности они осуществляют процесс распределения и перераспределения национального дохода и национального богатства на трех основных уровнях: на общегосударственном, на уровне организаций, на уровне трудовых коллективов организаций.

Распределяя и перераспределяя национальный доход на общегосударственном уровне, финансы организаций материального производства обеспечивают формирование финансовых ресурсов страны, используемых для образования бюджетов и внебюджетных фондов.

В ходе распределения и перераспределения на уровне организаций они обеспечивают сферу материального производства необходимыми финансовыми ресурсами и денежными средствами для непрерывного процесса расширенного воспроизводства.

На уровне коллективов предприятий с помощью финансов формируются различные денежные фонды целевого назначения.

Важной является роль финансов организаций материального производства в обеспечении сбалансированности между фондами, предназначенными для целей потребления и накопления. От степени обеспеченности такой сбалансированности во многом зависят стабильность рубля, денежное обращение, состояние платежно-расчетной дисциплины в стране.

Непосредственная связь финансов организаций материального производства со всеми фазами воспроизводственного процесса обуславливает их высокую потенциальную активность и широкую возможность воздействия на все стороны хозяйствования. Поэтому финансы организаций материального производства могут служить важным инструментом экономического стимулирования и государственного регулирования экономики. С их помощью осуществляется регулирование воспроизводства производимого продукта, обеспечивается финансирование потребностей расширенного воспроизводства на основе оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и накопление.

Финансы организаций материального производства могут использоваться для регулирования отраслевых пропорций в рыночной экономике, способствовать ускорению развития отдельных отраслей экономики, созданию новых производств и современных технологий, ускорению научно-технического прогресса.

Однако финансы организаций непроизводственной сферы играют не менее важную роль, поскольку призваны обеспечивать материальное производство необходимыми финансовыми ресурсами в случае недостаточности собственных (через финансово-кредитную систему), и, что крайне важно в современном обществе, непосредственно влияют на социальное благополучие граждан страны (через системы образования, здравоохранения, культуры, искусства и т.п.).

Контрольные вопросы

1. Что такое финансы организаций?
2. Назовите признаки и функции финансов организаций, раскройте их суть.
3. Какие отношения включаются в состав финансов организаций?
4. По каким признакам и как можно классифицировать финансы организаций?
5. Какова роль финансов материального производства в экономике государства?
6. В чем заключается значение непроизводственной сферы для экономики страны?

Тема 15. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ, ФУНКЦИОНИРУЮЩИХ НА КОММЕРЧЕСКИХ НАЧАЛАХ

15.1. Принципы организации финансов организаций

1. Самофинансирование (самоокупаемость). Подразумевает покрытие всех потребностей развития организаций за счет собственных финансовых ресурсов, а в случае их недостаточности – за счет самостоятельно привлекаемых и погашаемых заемных ресурсов.

2. Невмешательство государства в деятельность организаций, не противоречащую действующему законодательству. Организации могут самостоятельно выбирать вид деятельности, организационно-правовую форму предприятия, объемы производства, распоряжаться финансовыми ресурсами после уплаты налогов, разрабатывать учетную политику и т.д.

3. Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности. В результатах деятельности организаций заинтересованы следующие лица:

- работники, поскольку от этого зависит их материальное вознаграждение;
- собственники, поскольку положительный финансовый результат увеличивает их доходы на вложенные средства;
- налоговые органы вследствие поступления налоговых платежей;
- прочие контрагенты, поскольку организация при положительных результатах своей деятельности является платежеспособной.

4. Ответственность за результаты хозяйственной деятельности перед государством (в части внесения обязательных платежей и соблюдения финансового законодательства), работниками (по поводу своевременности расчетов по заработной плате и другим предусмотренным выплатам), потребителями (по вопросу соответствия цены и качества продукции).

5. Контроль за результатами хозяйственной деятельности, который осуществляет как сама организация в целях избежания возможных нарушений, так и государственные органы в целях выявления и предупреждения нарушений.

6. Разграничение средств на основную деятельность (текущую), инвестиционную и финансовую.

7. Деление всех средств организации на основные и оборотные.

8. Деление средств организации на собственные и заемные.

9. Формирование целевых денежных фондов.

Как уже говорилось в первом разделе, в результате первичного распределения созданной стоимости организации получают фонд возмещения, который включает в себя амортизационный фонд и фонд оборотных средств. Фонд возмещения позволяет организациям возместить стоимость затраченных на производство средств и предметов труда и обеспечивает в стабильных экономических условиях простое воспроизводство.

В процессе перераспределения у организаций формируются фонд накопления и фонд потребления.

Фонд накопления образуется за счет чистой прибыли и необходим для расширения производства, внедрения новой техники, технологий, модернизации производства.

Фонд потребления включает в себя фонд оплаты труда и фонды, сформированные за счет чистой прибыли, такие как фонд материального поощрения, премиальный фонд, фонд оплаты путевок и т.п. Необходим он для того, чтобы работники могли возместить затраты своего труда и продолжить функционирование в качестве рабочей силы. Кроме того, в масштабах государства фонды потребления формируют платежеспособный спрос, что также является важным моментом для финансового распределения, поскольку процесс распределения созданной стоимости начинается только после реализации товаров (работ, услуг).

10. Создание финансовых резервов. За счет прибыли организации формируют резервный фонд для финансирования непредвиденных случаев и/или их последствий.

15.2. Финансовые ресурсы организаций

Финансовые ресурсы – совокупность всех денежных средств, которыми располагает организация в определенный момент времени.

Источники финансовых ресурсов:

1) *собственные*. К ним относятся:

- уставный капитал;
- добавочный капитал (образуется либо при переоценке основных фондов в сторону увеличения их стоимости, либо при продаже акций организации по цене выше номинальной);

- амортизация;
- прибыль;

2) *привлеченные*. Средства, полученные от реализации акций организации;

3) *заемные*. Средства, которые необходимо вернуть с уплатой процентов за пользование. К ним относятся:

- банковский кредит;
- коммерческий кредит;
- государственный кредит;
- ссуды, займы;
- средства, полученные от продажи облигаций.

Возможна и другая классификация источников финансовых ресурсов:

1) *собственные*. К ним относятся:

- уставный капитал;
- добавочный капитал (образуется либо при переоценке основных фондов в сторону увеличения их стоимости, либо при продаже акций организации по цене выше номинальной);
- амортизация;
- прибыль;

2) *средства, мобилизуемые на финансовом рынке*:

- кредиты всех видов;
- ссуды, займы;
- средства, полученные от продажи акций и облигаций организации;
- кредитные инвестиции;

3) *средства, поступающие в порядке перераспределения*:

- доходы от долевого участия в деятельности других организаций;
- страховые возмещения;
- бюджетные ассигнования;
- доходы, полученные по ценным бумагам других эмитентов.

Направления использования финансовых ресурсов организаций:

- покупка или строительство основных фондов;
- приобретение нематериальных активов;
- покупка оборотных фондов;
- оплата труда работников;
- материальное поощрение работников;
- налоговые выплаты;
- покупка ценных бумаг других эмитентов;
- оплата процентов по кредитам;
- страховые платежи;
- открытие депозитных счетов;
- предоставление коммерческих кредитов;
- участие в деятельности других организаций;
- прочие.

15.3. Основные средства, источники их формирования, показатели и пути повышения эффективности использования

Основные средства – это денежные средства, инвестированные (вложенные) в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

По экономической сущности основные фонды – это совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда для производства продукции, которые функционируют длительное время и переносят свою стоимость на вновь созданную продукцию по частям, по мере их потребления, сохраняя при этом материально-вещественную форму.

К основным фондам относятся: здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, инвентарь, многолетние насаждения, рабочий скот.

В момент приобретения основных фондов их стоимость совпадает с величиной основных средств. Но по мере функционирования основные фонды изнашиваются и их стоимость уменьшается. Денежное выражение изношенной части называется *амортизацией*, которая накапливается в амортизационном фонде и в дальнейшем используется для воспроизводства основных фондов.

Таким образом, амортизация – это часть стоимости основных фондов, включаемая в себестоимость готовой продукции.

Формирование основных средств происходит во время создания организации за счет уставного капитала. В дальнейшем обновление основных фондов происходит за счет амортизационного фонда, а их приращение – за счет собственных (прибыль) и заемных источников.

Показатели использования основных средств:

- *фондоотдача:*

$$\Phi/o = \text{РП} / \text{ОС},$$

где РП – объем реализованной продукции в оптовых ценах организации (выручка);

ОС – среднегодовая величина основных средств.

Показывает, сколько выручки получает организация с каждого рубля основных средств;

- *фондоёмкость:*

$$\Phi/e = \text{ОС} / \text{РП}.$$

Показывает, сколько требуется основных средств для получения каждого рубля выручки;

- *фондовооруженность:*

$$\Phi/v = \text{ОС} / \text{СрЧппп},$$

где СрЧппп – среднегодовая численность промышленно-производственного персонала.

Показывает, сколько основных средств приходится на одного рабочего;

- *рентабельность основных средств:*

$$P = \Pi / \text{ОС},$$

где Π – величина прибыли.

Показывает, сколько прибыли получает организация с каждого рубля основных средств.

Пути улучшения использования основных средств:

- сокращение сроков строительства новых объектов;
- освоение проектных мощностей в более сжатые сроки;
- увеличение выручки;
- повышение коэффициента сменности работы оборудования;
- внедрение новых технологий;
- устранение внеплановых простоев оборудования;
- сокращение сроков проведения ремонтов и др.

15.4. Оборотные средства, источники их формирования, показатели и пути повышения эффективности использования

Оборотные средства – это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения.

К оборотным производственным фондам относятся: сырье, основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты, тара, запасные части, топливо, энергия, незавершенное производство.

К фондам обращения относятся: готовая продукция на складах организации, готовая продукция, отгруженная, но не оплаченная, товары для перепродажи, денежные средства в кассе и на счетах в банках, ценные бумаги.

Авансирование означает, что средства непрерывно расходуются и непрерывно восполняются (в течение каждого производственного цикла).

Непрерывность производства и реализации продукции означает, что производственные фонды предприятий постоянно совершают свой кругооборот:

$$Д - Т - П - Т' - Д'.$$

В своем движении они проходят три стадии:

- 1 – сфера обращения (товарный рынок). Оборотные средства имеют денежную форму;
- 2 – сфера производства. На этой стадии функционирует производительный капитал, который постепенно принимает товарную форму;
- 3 – сфера обращения. Происходит реализация произведенной продукции и смена товарной формы оборотных средств на денежную.

Формирование оборотных средств происходит во время создания организации, когда образуется уставный капитал. В дальнейшем для пополнения величины оборотных средств организации

используют как собственные источники (прибыль, амортизация), так и заемные (кредиторская задолженность, кредиты банков и т.д.).

Предприятия самостоятельно устанавливают размер оборотных средств путем их нормирования.

Показатели использования оборотных средств:

- коэффициент оборачиваемости:

$$K = \text{РП} / \text{ОС},$$

где РП – объем реализованной продукции в оптовых ценах организации (выручка);

ОС – средние остатки (норматив) оборотных средств за рассматриваемый период.

Показывает, сколько рублей выручки получает предприятие с каждого рубля оборотных средств. Кроме того, показывает число оборотов, совершенных оборотными средствами за период;

- продолжительность одного оборота, в днях:

$$T = P \times \text{ОС} / \text{РП},$$

где T – число дней в рассматриваемом периоде.

Показывает, за сколько дней оборотные средства проходят все стадии кругооборота, начиная от авансирования денежных средств в оборотные производственные фонды и заканчивая поступлением денег на расчетный счет за реализованную продукцию;

- коэффициент закрепления оборотных средств на 1 руб. реализованной продукции:

$$K = \text{ОС} / \text{РП}.$$

Показывает, сколько оборотных средств требуется для получения каждого рубля выручки;

- рентабельность оборотных средств:

$$P = \Pi / \text{ОС},$$

где Π – величина прибыли.

Показывает, сколько прибыли получает организация с каждого рубля оборотных средств.

Пути повышения эффективности использования оборотных средств:

- увеличение объемов реализации;
- сокращение сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей;
- сокращение незавершенного производства;
- сокращение длительности производственного цикла;
- снижение норма расходов товарно-материальных ценностей и трудовых затрат;
- улучшение материально-технического снабжения;
- ускорение документооборота и др.

15.5. Взаимосвязь себестоимости, выручки, прибыли

Себестоимость продукции – стоимостная оценка используемых в процессе производства природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов и других затрат на производство и реализацию продукции.

Выручка – это величина денежных средств, полученных от реализации товаров (работ, услуг). Методом прямого счета выручка рассчитывается как произведение цены на количество проданных товаров.

Прибыль – это конечный результат финансово-хозяйственной деятельности организации. Методом прямого счета прибыль рассчитывается как разница между выручкой и себестоимостью.

Поскольку прибыль является целью деятельности организаций, функционирующих на коммерческих началах, то необходимо увеличивать величину прибыли. И прямыми факторами роста прибыли являются увеличение выручки и снижение себестоимости.

Увеличить выручку можно путем реализации следующих мероприятий:

- увеличить производство и реализацию продукции;
- поднять цены если есть возможность;
- улучшить качество продукции;
- регулярно проводить маркетинговые мероприятия;
- осуществлять послепродажное обслуживание и т.п.

Для снижения себестоимости необходимо:

- снизить нормы материальных и трудовых затрат на производство и реализацию продукции;
- использовать более дешевое сырье аналогичного качества;

- качественно осуществлять нормирование оборотных средств;
- заключать договоры на поставку сырья и материалов с поставщиками, территориально находящимися вблизи;
- использовать материалы-заменители и т.д.

Более подробно о таких важных показателях, как себестоимость, выручка, прибыль речь пойдет в курсе «Финансы организаций».

Контрольные вопросы

1. Перечислите принципы организации финансов организаций и раскройте их содержание.
2. Что такое финансовые ресурсы и за счет каких источников они могут быть образованы?
3. Дайте определения основных средств и основных фондов.
4. Перечислите, что относится к основным фондам.
5. Дайте определения оборотных средств и оборотных фондов.
6. Перечислите состав оборотных производственных фондов и фондов обращения.
7. Сравните между собой понятия основных и оборотных фондов.
8. Что такое себестоимость, выручка, прибыль, в чем их взаимосвязь?
9. Перечислите пути увеличения выручки.
10. Назовите пути снижения себестоимости.

Тема 16. СТРАХОВАНИЕ

16.1. Общая характеристика страхового рынка

Страхование призвано обеспечивать гарантированную защиту общественных и частных интересов, поэтому во всех цивилизованных странах оно подвергается особым формам государственного регулирования и контроля.

Страховой рынок – это особая социально-экономическая структура, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее. Объективная основа развития страхового рынка – необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств. Данный рынок можно рассматривать также как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества, как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих услуг.

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Переход экономики к рынку существенно изменил роль и место страхования в системе экономических отношений. При этом страховые компании превратились в полноправных субъектов хозяйствования.

Страховой рынок представляет собой сложную систему, включающую различные структурные звенья. Первичным звеном страхового рынка является страховое общество или страховая компания. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, формируются экономические отношения, переплетаются личные, групповые и коллективные интересы. Страховая компания – определенная общественная форма функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание. Экономическая обособленность страховой компании проявляется в полной обособленности ее ресурсов, имеющих самостоятельный оборот. Экономически обособленные страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе перестрахования и сострахования. Первостепенными экономическими законами функционирования страхового рынка являются закон стоимости и закон спроса и предложения. Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга, потребительная стоимость которой – обеспечение страховой защитой, приобретающей форму страхового покрытия. Цена страховой услуги выражается в страховом тарифе и формируется на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения на нее. Цена услуги конкретного страховщика зависит от величины и структуры его страхового портфеля, качества инвестиционной деятельности, величины управленческих расходов, ожидаемой прибыли.

По своим потенциальным возможностям российский страховой рынок является одним из крупнейших финансовых рынков, способствующих и обеспечивающих нормальный кругооборот денежных потоков.

16.2. Экономическая сущность и функции страхования

Последовательность развития общественного производства в историческом аспекте показала, что страхование – это эффективный и гибкий инструмент, реагирующий на изменения в экономическом процессе. Экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Страхование, как и финансы, обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании целевых фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения денежных доходов и накоплений.

Однако для страхования характерны экономические отношения, связанные только с перераспределением доходов и накоплений для возмещения материальных и иных потерь. В то же время страхование связано с вероятностным движением денежной формы стоимости, в чем и выражается специфичность финансовых отношений при страховании. Вероятность ущерба лежит в основе построения страховых платежей, с помощью которых формируется страховой фонд. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев. Эти особенности страховых отношений выделяют их в самостоятельную сферу финансовых отношений.

Страхование – это совокупность экономических отношений, возникающих на основе замкнутого, безвозвратного перераспределения финансовых ресурсов по поводу формирования и использования страхового фонда с целью возмещения вероятного ущерба, нанесенного в результате непредвиденных событий.

Экономическая категория страхования проявляется на практике в качестве одного из методов формирования и использования страхового фонда. Кроме этого, возможны и другие методы, такие как централизованный и децентрализованный. Централизованный метод связан с прямым законодательным выделением в бюджетной системе государства определенных финансовых резервных фондов. Децентрализованные финансовые резервы создаются для возмещения локального ущерба и покрытия различных убытков.

Общественное назначение категории страхования выражают его функции, которые выделяют свою экономическую сущность через распределительную и контрольную функции.

Распределительная функция проявляется в функциях, присущих только страхованию: рискованной, предупредительной и сберегательной.

Главной из них является рискованная функция, так как страховой риск непосредственно связан с основным назначением страхования. В пределах этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями страховых событий.

Предупредительная функция направлена на финансирование за счет части средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска.

Категория страхования, особенно в страховании жизни, функционирует как категория кредита при накоплении по договорам страхования на дожитие обусловленных страховых сумм. В этом случае сбережение денежных сумм с помощью страхования связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. В этом проявляется ее сберегательная функция.

Контрольная функция страхования заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Она проявляется одновременно с тремя специфическими функциями: рискованной, предупредительной и сберегательной. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных и нормативных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

16.3. Классификация страхования по видам страховой деятельности

Страхование как система экономических отношений охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности. С целью упорядочения разнообразия экономических отношений и создания единой, взаимосвязанной системы необходима классификация страхования.

Классификация страхования представляет собой систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего.

Отечественная методика классификации видов страховой деятельности для целей лицензирования представлена в «Условиях лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации», в которой выделяются по отраслям личное и имущественное страхование и страхование ответственности. В названные отрасли объединены лишь виды первичного страхования, поэтому перестрахование к ним не относится.

Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью человека. Личное страхование подразделяется на виды страхования: страхование жизни и страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Оно сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса.

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах: страхование средств наземного транспорта, средств воздушного транспорта, водного транспорта, страхование грузов, страхование финансовых рисков. Экономическое назначение имущественного страхования – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда. Страховой случай – это событие, связанное с ущербом, которое имеет своим результатом выдвижение требований к страхователю по гражданской ответственности.

Страхование гражданской ответственности можно подразделить на три вида:

- 1) страхование гражданской ответственности частного лица;
- 2) страхование гражданской ответственности юридического лица;
- 3) страхование профессиональной ответственности.

Применение полной и строго иерархической структуры страхования позволяет представить значение и место страхования в экономике, а также закономерности и тенденции его развития, выявить существующие перспективы роста.

16.4. Перестрахование

В условиях рыночной экономики каждая страховая организация стремится к созданию устойчивого страхового портфеля, что способствует соблюдению финансовой устойчивости страховых организаций.

В то же время жесткая конкуренция на страховом рынке не дает возможности для свободного отбора благоприятных рисков. Для ограждения себя от возможных финансовых затруднений страховщики прибегают к регулированию принятых ими рисков с помощью перестрахования.

Перестрахование является системой экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая страховые риски различной величины, часть ответственности по ним, в соответствии со своими финансовыми возможностями, передает на определенных условиях другим страховщикам в целях создания собственного сбалансированного страхового портфеля и обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых организаций. В соответствии с этим экономической сущностью перестрахования является перераспределение созданного первичного страхового фонда между страховыми организациями.

Риск, принятый данным перестраховщиком от перестрахователя, часто подвергается последующей передаче (полностью или частично) следующему страховому обществу. Последующая передача перестраховочного риска называется *ретроцессией*. Страховое общество, отдающее риск в перестрахование третьему участнику, называется *ретроцедентом*, а страховое общество, принимающее ретроцедированный риск, – *ретроцессионарием*.

Основной функцией перестрахования является вторичное распределение риска, благодаря которому происходит количественное и качественное выравнивание страхового портфеля. Существуют страховые организации, которые специализируются только на приеме в перестрахование чужих рисков и не прибегают к прямому страхованию.

Перестрахование защищает страховщиков от случайных отклонений от расчетной убыточности и является условием обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и нормальной деятельности любой страховой организации, вне зависимости от величины ее капитала, фондов и других активов.

Одной из форм перераспределения принятых рисков является сострахование, при котором основной страховщик, получивший на страхование крупный риск, превышающий его возможности по выплате страхового возмещения в случае убытка, просто делится с другими страховщиками определенной долей ответственности на тех же условиях, на которых он сам получил этот риск.

Принципиальные различия между перестрахованием и сострахованием заключаются в том, что при перестраховании страхователь входит только в одни страховые отношения с одним страховщиком. При состраховании страхователь формально устанавливает столько страховых отношений, сколько страховщиков участвуют в коллективном договоре.

Контрольные вопросы

1. Объясните понятие «страховой рынок». Назовите принципы функционирования страхового рынка.
2. Сформулировать самостоятельно определение понятия «страхования».
3. Каковы особенности обязательного и добровольного страхования?
4. Охарактеризуйте кратко деятельность участников страхового рынка.
5. Объясните, что такое конъюнктура страхового рынка и каковы ее особенности в России.
6. Объясните, что такое перестрахование и с какой целью создаются страховые пулы.

Раздел 5

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Тема 17. РОЛЬ ФИНАНСОВ В РАЗВИТИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ

17.1. Содержание международных финансов, их роль и функции

Интеграционные процессы развиваются на взаимовыгодной основе благодаря международному сотрудничеству и приводят к формированию мирового рынка капиталов. Они охватывают все стороны развития общества, в том числе экономическую, социальную и финансовую. Международное сотрудничество основано на международном разделении труда, перемещении всех видов товаров и ресурсов между государствами.

Международные финансы представляют собой совокупность экономических отношений, основанных на международных соглашениях в области оборота валютных ценностей между государствами, обслуживающих реальный денежный оборот в сфере международных расчетов и операций.

Участниками международных финансов, связанных с реальным денежным оборотом, являются юридические и физические лица, правительства иностранных государств, международные финансовые организации, неформальные объединения, совершающие операции с валютными ценностями и принимающие решения по вопросам координации и управления мировыми финансовыми потоками.

Сущность международных финансов проявляется в их функциях:

- обеспечение международной торговли и обмена товарами, услугами, работами, капиталами;
- развитие экономической интеграции экономик государств в единую международную систему;
- ориентирование национальных экономик к международным экономическим и финансовым особенностям;
- координация национальной финансовой политики различных государств.

К факторам, воздействующим на мировые финансовые потоки, относятся:

- экономическое и финансовое состояние государств;
- развитие и функционирование транснациональных корпораций;
- темпы инфляции;
- превышение объема вывоза капитала по сравнению с ввозом товаров и услуг;
- состояние мировой торговли и другие факторы.

С развитием международных экономических отношений, конкурентной борьбы за источники сырья, рынки сбыта, инвестиции, финансовые потоки стихийно переходят из одной страны в другую. В результате мобильности, быстрого роста и больших возможностей мировые валютные, кредитные и финансовые рынки превратились в одно из важных звеньев международных валютно-кредитных и финансовых отношений мировой экономики.

Большое значение в понимании современных мировых процессов, определении места России в мировом сообществе, роли отдельных регионов страны в развитии внешнеэкономических связей и решении внутренних социально-экономических проблем имеют теоретическое осмысление и оценка процессов глобализации экономики. Суть глобализации как экономического процесса состоит в том, что для организации эффективного производства и потребления товаров и услуг порождаемые ими финансовые потоки выходят за рамки национальных государств.

Сущность глобализации проявляется в резком расширении и усложнении взаимосвязей и взаимозависимостей как государств, так и людей, что выражается в процессах формирования планетарного информационного пространства, мирового рынка капиталов, товаров и рабочей силы, в интернационализации проблем техногенного воздействия на природную среду, межнациональных конфликтов и безопасности.

Важной составляющей общей глобализации экономики является финансовая глобализация, охватившая сферу финансовых отношений и проявляющаяся в формировании глобальных финансовых рынков, глобальных финансовых кризисах, глобальных финансовых стратегиях корпораций.

Национальные валютные, кредитные, финансовые рынки сохраняют относительную самостоятельность, но являются специфической сферой международных экономических отношений, где в качестве объекта сделки выступает денежный капитал.

Мировые валютные, кредитные, финансовые рынки – система рыночных отношений, обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение мировых финансовых потоков в целях непрерывности и рентабельности воспроизводства капитала. Движение мировых финансовых потоков осуществляется посредством банков, специализированных финансово-кредитных учреждений, фондовых бирж по следующим каналам:

- зарубежные инвестиции в основной и оборотный капитал;
- валютные операции;
- операции с ценными бумагами;
- валютно-кредитное и расчетное обслуживание купли-продажи товаров и услуг;
- перераспределение национального дохода через бюджет в форме помощи развивающимся странам и другие каналы.

Факторы влияния на объем и направление мировых финансовых потоков:

- 1) общее состояние мировой экономики;
- 2) взаимная либерализация торговли стран – участниц ВТО (Всемирная торговая организация);
- 3) структурная перестройка национальной экономики государств под влиянием различных причин;
- 4) перенос устаревших производств и технологий из развитых стран в развивающиеся (из США – в Мексику, из Японии – в Юго-Восточную Азию, из Западной Европы – в Восточную и др.);
- 5) снижение темпов инфляции в развитых странах;
- 6) рост масштабов несбалансированности международных расчетов.

Предпосылками формирования мировых рынков валют, кредитов, ценных бумаг являются:

- усиление концентрации капитала в производственной сфере и банковском деле;
- интернационализация хозяйственных связей;
- развитие межбанковских и финансовых телекоммуникаций на базе внедрения ЭВМ.

Укрепление экономической мощи России, усиление ее позиций в мировом сообществе невозможно без грамотной и адресной региональной экономической политики. В процессе экономических преобразований и формирования рыночной экономики все большие полномочия и ответственность за проведение экономических и социальных преобразований стало передаваться из центра регионам.

В условиях глобализации государство является не только активным участником мировых хозяйственных отношений, но и организатором разработки и проведения в жизнь целенаправленной социально-экономической политики.

17.2. Международные финансовые организации

Основной целью организации международных финансов является обеспечение свободного перемещения разнообразных экономических и интеллектуальных ресурсов между отдельными странами.

Международные финансовые отношения – это система национальных отношений, опосредствующая движение капитала и денежных потоков в мировом хозяйстве. Субъектами международных финансовых отношений являются международные организации, одна из функциональных задач которых – международная деятельность по реализации внешнеэкономических связей государства.

В основу классификации международных организаций положены два признака:

- 1) распространение;
- 2) структурный признак.

По первому признаку – сфере распространения – различают:

- мировые международные институты;
- международные экономические организации.

К мировым международным институтам относятся:

- Международный валютный фонд (МВФ);
- Международный банк реконструкции и развития (МБРР);
- Лондонский клуб кредиторов;
- Парижский клуб кредиторов;
- Генеральное соглашение по тарифам торговли и др.

К международным экономическим организациям относятся:

- межправительственные экономические организации;
- межгосударственные экономические организации;
- международные экономические организации и объединения.

Международными финансовыми организациями, обладающими собственным капиталом, являются Международный валютный фонд (МВФ) и Мировой банк реконструкции и развития.

МВФ оказывает влияние на экономическую политику стран, испытывающих трудности в регулировании сальдо своих платежных балансов. МВФ не производит займы на международном рынке капиталов, так как не является банком, но жестко контролирует политику предоставления займов, так как это может привести к его неплатежеспособности.

Аналогичную политику проводят члены Парижского клуба путем реструктуризации государственных долговых обязательств или обязательств, имеющих государственную гарантию в пользу стран, подписавших определенное соглашение. Реструктуризация проводится при условии параллельной реструктуризации частных займов.

Особенно важна роль МВФ в проведении странами политики валютных курсов, использовании займов в иностранной валюте, введении ограничений по текущим валютным операциям и движению капитала. Несмотря на незначительные объемы займов МВФ располагает большими возможностями для оказания влияния на политику государств-заемщиков.

Мировой банк реконструкции и развития – первый межгосударственный банк, право голоса в нем определяется долей в уставном капитале на основе системы взвешенных голосов. Членами Мирового банка являются 176 государств; квота России – 1,8%.

Мировой банк реконструкции и развития кредитует только платежеспособных заемщиков и финансирует только высокорентабельные инвестиционные проекты за счет ресурсов, привлекаемых на международных рынках капитала. Поэтому он является активным участником рынка межбанковских кредитов. Мировой банк способствует экспорту капитала из развитых стран в развивающиеся.

Основной функцией межгосударственных экономических организаций является координация действий стран – партнеров по сотрудничеству в производственной, научной, технической и других сферах деятельности.

17.3. Платежный баланс страны

Широкий спектр международных отношений страны находит отражение в балансовом счете ее международных операций и представляет платежный баланс. Значение платежного баланса заключается в систематизации платежей и поступлений, которая позволяет анализировать взаимоотношения отдельной страны с внешним миром.

Платежный баланс – баланс международных операций, в котором отражаются валютные потоки в виде платежей и поступлений. Он характеризует текущие платежи и обязательства, которые связаны с отсрочкой платежей и поступлений. Различают платежный баланс на определенную дату и за определенный период.

Платежный баланс отражает совокупные сделки данной страны с другими государствами, выступая важнейшим ориентиром при разработке бюджетной, налоговой, финансовой, кредитной, денежной, валютной и др. политики. Он составляется по принципу двойного счета, представляя собой двухстороннюю запись всех сделок. Платежный баланс состоит из двух частей – поступлений и платежей, соотношение которых определяет сальдо как по отдельным статьям, так и по всему балансу в целом.

Платежный баланс имеет положительное сальдо, если поступления превышают платежи, в противном случае он имеет отрицательное сальдо.

При дефиците платежного баланса необходимы следующие меры:

- сокращение внутреннего спроса, ограничение бюджетных расходов, относительное снижение заработной платы (дефляционная политика);
- девальвация;
- введение валютных ограничений;
- бюджетные субсидии экспортерам и др.

Если по текущим статьям платежи превышают поступления, то они могут быть сбалансированы за счет балансирующих статей движения капитала и кредита. Окончательно балансирование платежей обеспечивают официальные золотовалютные резервы.

Платежный баланс состоит из трех основных разделов: торгового баланса, баланса услуг и коммерческих платежей и баланса движения капиталов и кредитов.

Торговый баланс – это сопоставление поступлений от экспорта и платежей по импорту товаров. В платежный баланс входит только та часть торгового баланса, по которой платежи уже совершены. Основным источником валютных поступлений является экспорт товаров, его состояние влияет на размер импорта товаров и услуг, возможности обслуживания внешнего долга.

Баланс услуг и некоммерческих платежей включает поступления и платежи по различным услугам: платежи и поступления по транспортным перевозкам, от предоставления почтовой, телеграфной, телефонной, электронной и космической связи; по туризму, по научному и культурному обмену, по содержанию дипломатического корпуса и торговых представительств; по страхованию; по процентам и дивидендам от капиталовложений; платежи по лицензиям, использованию изобретений и др.

Торговый баланс и баланс услуг и некоммерческих платежей образуют текущий баланс (баланс текущих операций).

Баланс движения капиталов и кредитов отражает приток и вывоз капиталов, а также предоставление и получение международных кредитов.

Платежный баланс выступает одним из объектов государственного регулирования. Государственное регулирование платежного баланса – совокупность мероприятий государства, направленных на формирование платежного баланса и покрытие сложившегося сальдо.

Регулирование платежей и поступлений по балансу услуг и некоммерческих платежей осуществляется такими мерами, как:

- ограничение нормы вывоза (ввоза) туристами валюты;
- прямое (косвенное) участие государства в создании туристической инфраструктуры с целью привлечения интуристов;
- регулирование миграции рабочей силы и др.

Развитие и состояние межгосударственных связей подтверждают расширение и развитие технологий регулирования платежных балансов, их систематический характер.

Платежный баланс РФ впервые был составлен по методологии МВФ за 1992 г.

Основным источником валютных поступлений России является экспорт сырья и товаров. Основные торговые партнеры России из стран дальнего зарубежья – США, Германия, Китай, Великобритания, Финляндия. По показателю внешнеторгового оборота лидируют Белоруссия, Украина, Казахстан, Молдова, Узбекистан.

17.4. Международный лизинг

В практике международных финансов особую актуальность в настоящее время приобрел международный лизинг. Популярность лизинга объясняется тем, что он дает участникам целый ряд преимуществ. Главное из них состоит в том, что для арендатора вопрос приобретения оборудования и финансирования решается одновременно.

В целом лизинг является весьма эффективным инструментом, открывающим потребителям доступ к передовой технике в условиях ее быстрого морального старения.

Так, по различным оценкам, до 80% и более всей своей продукции крупнейший производитель компьютерной техники – фирма ИБМ – реализует через лизинг. В международном обороте России лизинг появился в 80-е годы XX в.

Все большая часть контракта по лизингу носит международный характер. Лидирующие позиции в Западной Европе занимают Великобритания, Франция, Германия, Италия.

Права и обязанности участников договора международного лизинга регулируются нормами международного и национального законодательства. Операции международного лизинга имеют некоторые особенности. Например, лизингополучатель имеет право без лицензии Банка России осуществлять международные операции, связанные с движением капитала, привлекать денежные средства в целях приобретения предмета лизинга на срок более шести месяцев (180 дней), но не превышающий срок действия договора лизинга.

Кроме этого, лизинговые компании имеют право без лицензии Банка России осуществлять операции, связанные с движением капитала, выплачивать проценты за пользование рассрочкой платежа, предоставленной поставщиком предмета лизинга, независимо от срока фактического получения предмета лизинга, текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала. При международном лизинге к таким операциям не относятся: ввоз и вывоз с территории РФ предмета лизинга в целях его использования по договору лизинга на срок более шести месяцев, а

также оплата полной суммы договора лизинга за период, превышающий шесть месяцев. Стороны договора лизинга имеют право предоставить отсрочку лизинговых платежей на срок более шести месяцев с момента фактического ввода предмета лизинга в эксплуатацию.

Лизингополучатель уплачивает лизингодателю плату за владение и пользование имуществом, предоставленным ему по договору лизинга. В договоре лизинга устанавливаются: размер, форма и периодичность по соглашению сторон.

Сумма платы за лизинг рассчитывается двумя методами.

При первом методе общая сумма лизингового платежа начисляется равными долями в течение всего срока договора в соответствии с установленной периодичностью по формуле:

$$\Pi = C \times P / [1 - 1 / (1 + P)^T],$$

где Π – сумма платежа по лизингу;

C – стоимость лизингового имущества;

P – процентная ставка за время платежа, в долях единицы;

T – количество платежей по договору, ед.

При втором методе плата за лизинг рассчитывается за каждый период платежа как сумма оплаты всех расходов лизингодателя и его вознаграждение по формуле:

$$\Pi = B + A + И + K + У + Н + С,$$

где Π – общая сумма лизингового платежа;

B – комиссионное вознаграждение лизингодателя;

A – амортизационные отчисления по лизинговому имуществу;

$И$ – инвестиционные затраты;

K – проценты за кредит, взятый на приобретение лизингового имущества;

$У$ – стоимость дополнительных услуг;

$Н$ – налог на добавленную стоимость;

$С$ – страховые взносы за страхование предмета лизинга, уплаченные лизингодателем.

В нашей стране предусмотрены определенные меры государственной поддержки деятельности лизинговых компаний и фирм.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается сущность глобализации экономики?
2. Что включает в себя сфера международных экономических отношений?
3. Каковы основные каналы движения мировых финансовых потоков?
4. Факторы, влияющие на мировые финансовые потоки.
5. Назовите мировые международные институты и организации.
6. Назовите основные разделы платежного баланса, дайте им краткую характеристику.
7. В чем заключается сущность международного лизинга и его особенности?

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Актuarные расчеты – система математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между сторонами, участвующими в страховании.

Аннулирование государственного долга – отказ государства от обязательств по выпущенным займам.

Балансовая прибыль – отражает общий финансовый результат ПХД и включает в себя прибыль от реализации товаров, работ, услуг и прибыль от внереализационных операций.

Бюджет как экономическая категория – совокупность денежных отношений, регулируемых государством, связанных с перераспределением национального дохода, в результате чего формируется централизованный фонд денежных средств для выполнения государством своих функций.

Бюджетная инициатива – законодательно закрепленное право вносить изменения в проект бюджета.

Бюджетная классификация – группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемая для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Бюджетная роспись – документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджетов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджетов, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

Бюджетная система – основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность бюджетов всех уровней власти и управления, что определено Бюджетным кодексом, принятым в 1998 г.

Бюджетная ссуда – бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на безвозмездной или возмездной, но возвратной основах на срок не более шести месяцев в пределах одного финансового года.

Бюджетное право – совокупность устанавливаемых законодательством юридических норм, регулирующих бюджетное устройство страны и определяющих права местных, региональных и центральных органов государственной власти и государственного управления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета.

Бюджетное регулирование – процесс, осуществляемый органами государственной власти вышестоящего уровня с целью выравнивания доходов бюджетов нижестоящего уровня и социально-экономического развития территорий путем предоставления финансовой помощи при недостатке доходного потенциала на соответствующих территориях.

Бюджетное устройство – организация бюджетной системы в соответствии с принципами ее построения.

Бюджетная компенсация – суммы, утверждаемые и передаваемые из бюджета одного уровня в бюджет другого уровня бюджетной системы для возмещения выпадающих доходов или покрытия дополнительных расходов, вызванных решениями органов власти вышестоящего уровня.

Бюджетный кредит – форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный механизм – совокупность конкретных форм бюджетных отношений, а также специфические методы мобилизации и использования бюджетных средств.

Бюджетный процесс – регламентированная законодательством деятельность органов государственной власти и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Бюджетополучатель – бюджетное учреждение или иная организация, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на текущий финансовый год.

Взаимные расчеты – метод бюджетного регулирования, который применяется в ходе исполнения бюджетов в случае возникновения незапланированных вопросов межбюджетных отношений. Если в течение финансового года вышестоящие органы власти принимают какие-либо решения (например,

повышение заработной платы работникам бюджетной сферы или снижение ставок налогов), что не было учтено при формировании бюджетов на текущий год, то такие решения должны быть подкреплены передачей отдельных видов налогов или других платежей или путем предоставления

Главный распорядитель средств бюджета – орган государственной власти РФ, имеющий право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям в соответствии с ведомственной классификацией расходов.

Государственный долг – сумма задолженности государства по своим обязательствам перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами, возникающая в результате заемной деятельности.

Государственный кредит – урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение в кредит, т.е. займы, денежных средств в бюджет от юридических лиц и граждан на условиях возвратности, срочности, возмездности и добровольности. Сторонами этих отношений выступают государство, юридические и физические лица.

Децентрализованные финансы – денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятия.

Дотации – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Доходы бюджета – часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций. Они выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств, и поступают в распоряжение органов власти разного уровня. Формой проявления этих отношений являются различные виды платежей предприятий, учреждений организаций и населения в бюджет.

Единица обложения (налогооблагаемая база) – часть объекта, принимаемая за основу при исчислении налога.

Заработная плата – фонд жизненных средств работников наемного труда.

Источник налога – доход, за счет которого выплачивается налог.

Капитальные расходы бюджетов всех уровней бюджетной системы – часть их расходов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность.

Капитальный государственный долг – сумма задолженности государства по всем своим обязательствам вместе с процентами.

Кассовое исполнение бюджета – сбор бюджетных средств, хранение и выдача на мероприятия различного характера, а также ведение соответствующего учета и отчетности.

Конверсия займа – изменение первоначальных условий займа, касающихся его доходности.

Консолидация займа – увеличение срока его действия.

Консолидированный бюджет – свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории. В соответствии с Бюджетным кодексом консолидированный бюджет РФ включает в себя федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ.

Контрольная функция финансов – отображает экономические процессы, связанные с распределением и перераспределением созданного в обществе продукта через движение финансовых ресурсов, и обусловлена нормативным характером денежных отношений.

Косвенные налоги – налоги, которые включаются в цену товара или услуги (НДС, акцизы, таможенные пошлины, фискально-монопольные налоги). Такой налог фактически платит конечный потребитель блага, но перечисляется он в налоговые органы предпринимателями и производителями. Однако после реализации продукции, товаров, работ или услуг и получив за них оплату, последние возвращают себе суммы уплаченных косвенных налогов в составе выручки от реализации. То есть государство косвенно взимает налог с потребителя.

Лимит бюджетных обязательств – объем бюджетных обязательств, определяемый и утверждаемый для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающий три месяца.

Межбюджетные отношения – отношения между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления по обеспечению бюджетного процесса.

Международный кредит – совокупность кредитных отношений, в которых государство выступает на мировом рынке в роли заемщика, кредитора или гаранта.

Местный бюджет – бюджет соответствующего муниципального образования, формирование, утверждение и исполнение которого осуществляют органы местного самоуправления.

Налоги – обязательные, безэквивалентные, безвозвратные и безвозмездные платежи, взимаемые с юридических и физических лиц с целью финансового обеспечения деятельности государства.

Налоги (как экономическая категория) – денежные отношения, связанные с перераспределением национального дохода и принудительным отчуждением доходов как физических, так и юридических лиц.

Налоговая льгота – полное или частичное освобождение от уплаты налога в соответствии с законодательством.

Налоговая модель – специальные нормы, которые предусматривают по каждому субъекту объект обложения, ставку налогов, порядок их исчисления и взимания, сроки уплаты, льготы и ответственность.

Налоговая санкция – увеличение налогового бремени при установлении факта нарушения налогового законодательства.

Налоговая система – совокупность федеральных, региональных и местных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Налоговое право – совокупность юридических норм, определяющих вид налогов и порядок их уплаты.

Налоговое регулирование – регулирование, которое осуществляет государство, изменяя налоговую политику и манипулируя налоговым механизмом, стимулируя или сдерживая тем самым общественное производство.

Налоговый механизм – совокупность организационно-правовых норм и методов управления налогообложением. Юридическую форму налоговому механизму государство придает посредством налогового законодательства и регулирует его, воздействуя на экономические процессы.

Налогооблагаемый оклад – общая сумма налоговых изъятий на одного плательщика с единицы обложения за определенный период времени.

Непроизводственная сфера – совокупность отраслей, не участвующих в создании материальных благ, деятельность которых направлена непосредственно на человека или на преобразование социальных условий, в которых он существует, и опосредуется экономическими отношениями по поводу оказания различных услуг по удовлетворению общегосударственных и личных потребностей, а также по обслуживанию движения материального продукта.

Нормативно-долевая дотация (трансферт) – сумма, выделяемая без указания конкретной цели на безвозмездной и безвозвратной основах в порядке бюджетного регулирования из фонда финансовой поддержки регионов (ФФПР) или из фонда финансовой поддержки муниципальных образований (ФФПМО), создаваемых в соответствующих бюджетах.

Носитель налога – фактический налогоплательщик.

Обмен ценных бумаг по регрессивному курсу – несколько старых займов приравниваются к одному новому, что снижает расходы государства по обслуживанию займов.

Оборотные средства – средства, инвестируемые в оборотные фонды и фонды обращения предприятия. Это денежные ресурсы, которые обеспечивают весь жизненный цикл производства продукции от заготовки сырья до выпуска и реализации готовых изделий.

Общегосударственные финансы – система денежных отношений по формированию централизованных фондов денежных средств и использованию их на удовлетворение общегосударственных потребностей.

Объект налогообложения – доход, имущество, ТМЦ, услуги, деятельность и т.д., облагаемые налогом.

Основные средства – это денежные средства, инвестированные в основные производственные и непроизводственные фонды.

Отсрочка погашения одного или всех выпущенных ранее займов – проводится в условиях, когда дальнейшая работа по выпуску новых займов уже не имеет финансовой эффективности (банкротство).

Перестрахование – система финансовых и договорных отношений, при которых страховщик часть ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем передает другому страховщику на определенных условиях.

Прибыль – часть стоимости прибавочного продукта, выраженная в денежной форме. Прибыль характеризует экономическую эффективность работы предприятия, является источником финансирования развития производства и материального стимулирования.

Процесс управления финансами – создание, применение, проверка соблюдения, изучение, анализ и совершенствование форм финансовых отношений, предназначенных для реализации целей и задач, намеченных финансовой политикой.

Прямые налоги – налоги, взимаемые непосредственно с дохода или имущества (подходный налог, налог на прибыль, налог на имущество...).

Распорядитель бюджетных средств – орган государственной власти или местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств.

Распределительная функция финансов – отражает экономические отношения, связанные с движением ВВП и его составных частей в денежной форме, и, тем самым, создание условий для последующей реализации этого продукта в натурально-вещественной форме через совершение актов купли-продажи с целью удовлетворения интересов участников распределительного процесса.

Расходы бюджета – экономические отношения, возникающие в связи с распределением и использованием централизованного фонда денежных средств в соответствии с функциями, выполняемыми государством.

Региональный уровень (регион) – уровень субъекта РФ (республика, область, край, автономная область или округ) с входящими в его состав муниципальными образованиями (районами, городами и т.д.).

Режим секвестра – пропорциональное сокращение расходов по всем статьям бюджетной классификации.

Рефинансирование – выпуск новых займов для погашения ранее выпущенных.

Система финансовых планов – взаимосвязанные между собой во времени и пространстве многочисленные финансовые планы.

Создание специальных погасительных (стабилизационных) фондов – аккумуляция сумм превышения доходов бюджета над расходами.

Специальные фонды – совокупность денежных отношений, связанных с перераспределением НДС, в результате чего центральные и местные органы власти формируют дополнительные денежные фонды для выполнения своих функций.

Ставка налога – размер налога с единицы обложения.

Страхование как экономическая категория – система экономических перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и возмещение его из специальных целевых фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий.

Страхователи – юридические лица и дееспособные физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком на основе договора страхования, который также может быть заключен в пользу третьих лиц (застрахованные лица) либо в нем могут быть указаны юридические или физические лица – выгодоприобретатели для получения страховых выплат. Для подтверждения факта заключения договора страхования страхователь получает страховое свидетельство (полис) с приложением правил страхования.

Страховая премия – страховой взнос, страховой платеж – сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за обязательство последнего возместить ущерб.

Страховая сумма – сумма, на которую застрахован объект страхования, или размер максимальной ответственности страховщика по договору при наступлении страхового случая.

Страховой рынок – сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является специфический товар – страховая услуга, где формируется спрос и предложение на него.

Страховщики – юридические лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке государственное разрешение на проведение страховых операций (лицензию).

Страховые агенты – физические или юридические лица, действующие от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями. За свою работу они получают комиссионное вознаграждение.

Страховые брокеры – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и представляющие интересы страхователя или страховщика.

Структурный дефицит – дефицит, заложенный в структуру доходов и расходов при формировании бюджета.

Субвенция – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Субъект налогообложения (плательщик) – физическое или юридическое лицо, выполняющее возложенное на него обязательство по уплате налогов.

Таксономия – классификация налогов по определенному признаку.

Текущие расходы бюджетов – часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее финансирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики.

Текущий государственный долг – сумма задолженности, срок возврата которой наступил или наступит в данном календарном году.

Унификация займа – объединение нескольких займов в один. В этом случае полученный долг называется консолидированным.

Управление государственным долгом – совокупность мероприятий государства по выплате долгов кредиторам, выпуску государственных займов и их погашению, а также изменению условий уже выпущенных займов и определению условий выпуска новых.

Управление финансами – взаимосвязанный комплекс мер, инструментов, а также финансовых институтов, обеспечивающих стабильное и эффективное функционирование финансовой системы в целом и ее отдельных звеньев, способствующих развитию реального сектора экономики и решению назревших социальных проблем.

Финансовая политика как часть (подсистема) экономической политики государства – особая сфера его деятельности, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, рациональное распределение и использование которых служит средством для осуществления государством своих функций.

Финансовая система – совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с образованием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств государства и предприятий.

Финансовая стратегия – ориентирована на длительный период развития и предусматривает решение крупномасштабных задач.

Финансовая тактика – направлена на решение задач конкретного этапа развития государства и связана с изменением форм и методов организации финансовых отношений исходя из его текущих потребностей.

Финансовое обеспечение – реализуется посредством установления системы, которая может осуществляться в нескольких формах: самофинансирование, кредитование и государственное финансирование.

Финансовое планирование – научный процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений.

Финансовое регулирование как метод финансового воздействия – связано с регламентированием распределительных отношений в обществе, отраслях народного хозяйства, на предприятиях, опираясь на систему обоснованных финансовых регуляторов.

Финансовые нормы и нормативы – финансовые показатели, отражающие минимальные, средние или максимальные величины, которые регулируют процесс образования, распределения и использования денежных доходов и фондов.

Финансовые показатели – плановые, отчетные или расчетные данные, которые характеризуют процесс образования, распределения и использования денежных доходов и фондов.

Финансовые ресурсы – фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства хозяйствующих субъектов и населения, образуемые в процессе распределения и перераспределения части стоимости ВВП, главным образом, чистого дохода, в денежной форме и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и удовлетворения общегосударственных потребностей.

Финансовые рычаги – целостная система показателей, используемых при организации и регулировании финансовых отношений.

Финансовый контроль – совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Финансовый менеджмент на предприятии – динамически изменяющиеся в пространстве и времени, связанные между собой управленческие действия, направленные на выявление проблем, поиск и организацию выполнения принятых решений.

Финансовый механизм – совокупность форм и методов, инструментов и рычагов воздействия на экономическое развитие общества в процессе осуществления распределительных и перераспределительных финансовых отношений.

Финансы – специфическая форма экономических отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения ВВП и НДС и формирования на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, используемых на цели расширенного воспроизводства и удовлетворения общегосударственных потребностей.

Финансы непроеизводственной сферы – совокупность денежных отношений, опосредующих движение фондов денежных средств, образующихся в результате перераспределения созданного в отраслях материального производства национального дохода в целях создания нематериальных благ и услуг.

Финансы предприятий – 1) исходное звено финансовой системы, являющееся основой общегосударственных финансов, представляют собой систему денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов предприятий; 2) совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных фондов и накоплений предприятий на общегосударственные цели, финансирование собственных затрат предприятий, социальные нужды и материальное стимулирование работников.

Финансы региона – денежные ресурсы и потоки в их наличной и безналичной формах, которые обеспечивают нормальный, с точки зрения потребностей хозяйства территории, уровень производства товаров и услуг, устойчивый товарообмен в соответствии с законами рыночного хозяйствования и социально приемлемый жизненный уровень населения.

Формы финансовых отношений – законодательно оформленные в виде нормативных актов объективные финансовые отношения.

Функция – внешнее проявление внутреннего свойства данного явления, т.е. проявление сущности данной категории.

Целевые бюджетные фонды – денежные фонды, образуемые в составе консолидированного бюджета страны за счет целевых источников средств и используемые на финансирование определенных государственных или местных расходов под контролем фискальных органов государства.

Цена – денежное выражение стоимости, основа и начало распределительного процесса.

Централизованные финансы – экономические отношения, связанные с формированием и использованием денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах.

Циклический дефицит бюджета – разность между реальным и структурным дефицитом.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Цели и задачи написания курсовой работы

Выполнение курсовой работы по дисциплине «Финансы» предусмотрено учебным планом, занимает основное место при изучении предмета и является начальной ступенью написания в дальнейшем выпускной и дипломной работы. Курсовые работы по дисциплине «Финансы» выполняют студенты, обучающиеся по специальности «Финансы и кредит».

Целью написания курсовой работы является определение теоретической и практической подготовки студента, его готовности к самостоятельной научно-исследовательской и практической деятельности. Выполнение курсовой работы дает представление об определенных проблемах в области финансов и содержит попытку поиска решения поставленных проблем.

Задачами написания курсовой работы являются:

- изучение литературных источников;
- рассмотрение теоретических аспектов экономических категорий в условиях рыночной экономики;
- анализ теоретического и практического материала на примере конкретного объекта исследования;
- самостоятельное определение ключевой проблемы исследования;
- разработка экономически обоснованных предложений по выявлению недостатков и решение выделенной проблемы.

Курсовые работы должны отвечать следующим требованиям:

- представлять собой законченное научное исследование;
- содержать информационный материал в виде таблиц, рисунков, графиков, диаграмм с их анализом за ряд последних лет;
- иметь выводы и конкретные предложения по совершенствованию финансового механизма предприятия, повышению его эффективности;
- быть оформленными в соответствии с требованиями, предъявляемыми к таким работам, – четкость формулировок, последовательность изложения, грамотность;
- наличие и правильное оформление ссылок и списка использованной литературы.

2. Инструкция по выполнению курсовой работы

Тема курсовой работы имеет большое значение для студента, должна отвечать его интересам и интересам преподавателя, осуществляющего научное руководство, и согласована с ним. Определение темы целесообразно основывать исходя из ее актуальности, имеющегося опыта практической деятельности, полученных знаний при изучении курса.

Выбор конкретной темы курсовой работы делается по первой букве фамилии студента, которому на выбор предлагаются три темы.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К	Л	М	Н	О	П	Р	С	Т	У	Ф	Х	Ц	Ч	Ш	Щ	Э	Ю	Я
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
57	58	59	60	61	21	22	23	24	25	26	27	28	29	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Основные вопросы темы студент должен согласовать с научным руководителем.

Для выполнения курсовой работы необходимо подобрать соответствующую литературу по теме исследования. Правильно подобранная литература и аналитический материал позволяют экономить время выполнения курсовой работы и получить высокое ее качество. При подборе литературы следует ориентироваться на последние издания, в которых уже учтены изменения в теории и практике централизованных финансов. Последовательность ознакомления с литературными источниками рекомендуется осуществлять в следующем порядке:

- нормативно-правовые документы, регламентирующие вопросы исследования;
- учебники и учебные пособия, раскрывающие вопросы темы курсовой работы;
- научные издания (монографии), затрагивающие рассматриваемые аспекты;
- периодические издания (журналы), раскрывающие вопросы и определяющие перспективы развития финансов;
- статистические данные, позволяющие определить тенденции и направления практики по исследуемому вопросу.

Такая последовательность позволяет углублять и накапливать знания по исследуемой проблеме. Важным источником информации являются материалы экономических журналов «Финансы», «Деньги и кредит», «Бухгалтерский учет», «Вопросы экономики», «Налоговый вестник» и другие. Кроме этого, по многим темам могут использоваться: «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Финансовая Россия», «Российская газета».

При изучении литературных источников рекомендуется обращать внимание и цифровую информацию, таблицы, графики, которые в дальнейшем можно использовать для аргументации своих выводов и предложений.

После ознакомления с литературой по избранной теме студент приступает к разработке темы исследования.

3. Этапы выполнения курсовой работы, их последовательность и содержание

Опыт руководства курсовыми работами показывает, что выполнение курсовой работы состоит из ряда последовательных этапов:

- 1) выбор темы работы и согласование ее с научным руководителем;
- 2) подбор литературных источников;
- 3) изучение требований к оформлению текста курсовой работы;
- 4) изучение и анализ подобранной литературы;
- 5) написание курсовой работы;
- 6) защита курсовой работы.

Все перечисленные этапы неравнозначны по сложности и количеству затрачиваемого времени.

При подготовке к написанию курсовой работы особое внимание следует обратить на следующие моменты:

1) на разработку плана работы, который служит основой при выполнении курсовой работы и так же согласовывается с научным руководителем. В дальнейшем этот план может дополняться, уточняться и детализироваться. План должен быть тщательно продуман и обоснован. Обязательным предварительным этапом является самостоятельный подбор литературы, освещающей как обще-теоретические, так и аналитические аспекты проблемы;

2) на структуру курсовой работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Каждая глава обычно имеет не менее двух параграфов. Все главы и параграфы должны быть логически взаимосвязаны и должны последовательно раскрывать основное содержание курсовой работы;

3) выводы по теме исследования должны быть аргументированы и экономически обоснованы.

Для того чтобы избежать трудностей, рекомендуем:

- внимательно относиться к структуре курсовой работы;
- изучить законодательные и исполнительные акты;
- изучить зарубежный опыт в сфере финансов;
- правильно и аргументированно делать выводы.

4. Структура курсовой работы

Курсовая работа должна соответствовать следующей структуре:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть курсовой работы;
- список литературы;
- приложения.

Во введении должна быть показана актуальность выбранной темы, ее значение в современных условиях. Кроме этого, сформулирована цель и основные задачи выполнения работы, указан объект исследования, анализируемый период, какие методы были использованы для проведения анализа, в каких источниках нашло отражение данного исследования. Введение обычно содержит 2–3 страницы. Все разделы курсовой работы должны быть связаны между собой и отражать ее цели и задачи.

Основная часть курсовой работы содержит, как правило, три главы. Первая глава отражает исследования теоретических вопросов. В случае отражения дискуссионного вопроса нужно обязательно раскрыть свое отношение и обосновать его. При раскрытии теоретического аспекта

необходимо делать ссылки на используемую литературу. Приведенная структура имеет рекомендательный характер. Студенты с научным руководителем могут определить другую структуру работы.

Вторая глава имеет практический и аналитический характер. В ней обычно излагается анализ действующей системы использования какой-либо финансовой категории за определенный период. Эта глава основана на изучении действующего законодательства, инструкций, нормативных актов, а также на анализе практического материала.

Качество курсовой работы во многом зависит от того, насколько полно и грамотно подобран и проанализирован практический материал. Наличие цифрового материала позволяет показать развитие экономической закономерности в динамике, тенденции его изменений, способствует большей наглядности. Поэтому необходимо придавать определенное значение правильной группировке имеющейся информации, составлению на ее основе таблиц и графиков.

После каждой таблицы должен быть проведен анализ и сделаны обоснованные выводы либо они должны быть размещены по тексту.

Третья глава связана с поиском рекомендаций по совершенствованию вопросов исследования. Поэтому необходимо разработать и экономически обосновать предложения по решению проблем, которые изучаются в работе.

Заключение является обобщением выполненной работы. Оно должно содержать основные теоретические выводы, сделанные в главах 1 и 2, недостатки, выявленные в результате проведенного анализа, а также пути их устранения. В заключении должны быть отражены только те положения, которые рассмотрены в курсовой работе. Объем заключения составляет около 2 страниц.

Список литературы должен включать:

- законодательные и нормативные акты (с учетом последних изменений);
- научную литературу российских и зарубежных авторов;
- учебную литературу;
- новейшие научные публикации в периодических изданиях.

Общее количество источников должно быть не менее 15.

Приложения могут быть выполнены в форме таблиц, схем, рисунков, диаграмм и графиков. Нецелесообразно включать в приложение бланки, документы, полученные на предприятии, а также незаполненные формы отчетности. Приложения располагаются после текста курсовой работы и нумеруются в порядке появления ссылок в тексте. Каждое приложение должно располагаться на отдельном листе и иметь заголовок, напечатанный прописными буквами. Если приложений более одного, их следует нумеровать по порядку арабскими цифрами. Курсовая работа может и не иметь приложений.

Особое внимание должно обращаться на стиль изложения, его последовательность, логичность, грамотность. При описании фактов, явлений, процессов изложение текста обычно ведется от третьего лица, с использованием безличных, неопределенно-личных предложений без обозначения субъекта действия. Это позволяет сконцентрировать внимание на содержании курсовой работы и ее логической последовательности.

Основные разделы курсовой работы должны составлять примерно 6–7 страниц, причем глава 1 – около 7–8 страниц, глава 2 – примерно 10 страниц, глава 3 – 6–7 страниц.

Курсовая работа может быть выполнена в печатном и рукописном варианте. Текст работы пишется на одной стороне листов белой бумаги формата А4. Основной текст работы при наборе на компьютере печатается в текстовом редакторе Word стандартным шрифтом Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный.

Все линии, цифры, буквы и знаки курсовой работы должны быть черными по цвету. Курсовая работа оформляется со следующими полями: верхнее и нижнее – 20 мм; правое – 10 мм; левое – 30 мм.

Страницы курсовой работы нумеруются арабскими цифрами в правом верхнем углу без точки в конце. Отсчет нумерации страниц курсовой работы начинается с титульного листа, при этом номер 1 страницы на титульном листе не печатается.

Каждая глава курсовой работы, а также введение, заключение, список литературы, приложение начинаются с новой страницы.

Все таблицы, схемы, диаграммы, рисунки курсовой работы, если их несколько, нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста.

Систематизация цифрового и текстового материала оформляется в таблицы. Их оформление также подчиняется определенным правилам, важнейшими из которых являются следующие:

- наличие номера таблицы, ее заголовка, единиц измерения, указание анализируемого периода;
- номер таблицы и заголовок располагаются над таблицей;
- единицы измерения могут быть указаны над таблицей (если они одинаковые для всей таблицы) или в каждой графе или строке (если они разные). Допускается помещать таблицу вдоль длинной стороны листа.

Ссылки могут оформляться как постраничные, т.е. внизу страницы, на которой они упоминаются, либо сквозные, т.е. с указанием в скобках номера используемого источника из списка литературы. Постраничные ссылки размещаются в нижней части страницы, от текста отделяются чертой, равной одной трети ширины страницы, и нумеруются арабскими цифрами, которые ставятся над строкой. Причем первая строка каждой сноски начинается как новый абзац, а последующие – с обычного места.

Типовая форма титульного листа курсовой работы

Федеральное агентство по образованию Новосибирский государственный университет экономики и управления Кафедра финансов
Учебная дисциплина: _____ Тема курсовой работы: _____ Ф.И.О. студента: _____ Номер группы: _____ Наименование специальности: _____ Номер зачетной книжки: _____
Дата регистрации представительство: «___» _____ 200__ г. Дата регистрации институтом: «___» _____ 200__ г. Дата регистрации кафедрой: «___» _____ 200__ г.
Проверил: _____ (фамилия, имя, отчество)

5. Процедура оценки курсовой работы

Сроки выполнения курсовых работ должны быть согласованы с научным руководителем и соответствовать срокам, установленным на кафедре.

После получения курсовой работы научный руководитель проверяет ее (в течение 10 дней) и пишет рецензию. Она должна быть объективной, полной и достаточно аргументированной. В рецензии в обязательном порядке указывается полнота раскрытия темы, правильность написания и оформления работы, наличие ссылок на используемые источники, наличие выводов по качеству проведенного исследования, включая конкретные предложения по решению проблемы научного исследования. В заключение должна быть дана общая оценка научного руководителя (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно).

Защита курсовой работы включает в себя подготовку к защите и непосредственно защиту. Особое внимание при защите уделяется выводам и предложениям, сделанным студентом на основе аналитического исследования. По результатам защиты и с учетом качества выполненной работы студент получает оценку по курсовой работе.

6. Тематика курсовых работ

1. Генезис науки о финансах и основные этапы ее развития.
2. Анализ современных концепций сущности и функции финансов.
3. Этапы становления и развития финансовой системы России.
4. Финансовая система на этапе интеграции России в мировое сообщество.
5. Проблемы формирования эффективного управления финансами (на примере любого уровня – государства, региона, предприятия).
6. Основные направления развития информационно-технического обеспечения управления финансами.
7. Экономическая сущность финансового механизма и его влияние на развитие экономических процессов.

8. Роль финансовой политики в регулировании экономической жизни страны.
9. Новые подходы к вопросам финансового планирования как к элементу эффективного управления финансами.
10. Проблемы и совершенствование процессов разработки и исполнения финансового плана предприятия.
11. Становление и развитие финансового контроля, его влияние на повышение степени эффективности экономической деятельности.
12. Роль финансовых органов в контроле по соблюдению финансовой дисциплины (на примере 2–3 специализированных органов финансового контроля).
13. Федеральный бюджет РФ, его роль в бюджетной системе, проблемы бюджетного регулирования.
14. Федеральный бюджет РФ, его доходы и расходы, проблемы сбалансированности.
15. Сравнительный анализ казначейской и банковской систем исполнения бюджета: преимущества и недостатки.
16. Бюджетный процесс: его основные участники и их полномочия, проблемы совершенствования.
17. Основы казначейского исполнения бюджета, проблемы и пути их решения (на примере бюджета любого уровня бюджетной системы РФ).
18. Пути оптимизации расходов федерального бюджета с целью реализации финансовой политики государства.
19. Налоговые и неналоговые доходы бюджета, оптимизация их состава и структуры (на примере бюджета любого уровня бюджетной системы РФ).
20. Направления бюджетной политики в рамках обеспечения сбалансированности.
21. Характеристика концепций обеспечения сбалансированности бюджета, их практическое применение в процессе формирования федерального бюджета России.
22. Формирование внешнего государственного долга, пути его снижения и оптимизации.
23. Государственный кредит: сущность и значение для экономики государства.
24. Роль государственного кредита в стабильном развитии экономики России.
25. Внутренний государственный долг РФ, проблемы эффективного управления.
26. Значение межбюджетных отношений в бюджетном регулировании.
27. Бюджетный федерализм за рубежом (страна / страны на выбор).
28. Налоговая система как инструмент регулирования экономики.
29. Эффективность управления налогообложением: проблемы и решения.
30. Оценка результатов налоговой реформы в решении проблем экономики России.
31. Налогообложение малого бизнеса: проблемы и перспективы.
32. Федеральные налоги как инструмент бюджетного регулирования, совершенствование практики их взимания.
33. Косвенное налогообложение в РФ: проблемы и перспективы развития.
34. Основные направления налоговой политики на современном этапе развития России.
35. Основные направления денежно-кредитной политики на современном этапе развития России.
36. Роль денежно-кредитных институтов в финансовом оздоровлении экономики России.
37. Государственные внебюджетные фонды России, их место в системе специальных фондов государства.
38. Социально-экономическая сущность Фонда социального страхования, проблемы формирования и использования его доходных источников.
39. Социально-экономическая сущность, порядок формирования и использования средств Фондами обязательного медицинского страхования.
40. Роль Пенсионного фонда РФ в системе социального обеспечения и страхования на современном этапе развития.
41. Финансово-экономические основы функционирования предприятий материального производства.
42. Роль финансов в кругообороте основных средств предприятия.
43. Финансовые аспекты формирования и эффективного использования оборотных средств предприятия.
44. Прибыль и рентабельность как показатели результативности и эффективности деятельности предприятия (на примере любой отрасли и организационно-правовой формы).
45. Финансовые проблемы формирования и использования прибыли в современных условиях (на примере любой отрасли и организационно-правовой формы).
46. Влияние организационно-правовой формы предприятия на процесс распределения прибыли.

47. Проблемы управления финансами в малом бизнесе.
48. Финансовые проблемы несостоятельности предприятий и пути их решения.
49. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости предприятия.
50. Современные проблемы слияния финансового и промышленного капитала на этапе глобализации.
51. Теоретические и практические аспекты финансово-кредитной поддержки предпринимательства в РФ.
52. Финансовая стратегия в управлении предприятием.
53. Лизинг: сущность, преимущества и влияние на финансовые результаты.
54. Анализ инвестиционной деятельности предприятия и проблемы формирования эффективной инвестиционной политики.
55. Влияние иностранных инвестиций на российскую экономику и проблемы создания системы стимулов для их привлечения.
56. Государственное регулирование и стимулирование инвестиционной деятельности в РФ.
57. Финансирование инвестиционной деятельности и пути повышения его эффективности.
58. Инвестиционные институты, их роль и участие в инвестиционных процессах.
59. Особенности организации финансов предприятий непромышленной сферы (на примере учреждений просвещения, здравоохранения, культуры и т.д.).
60. Экономическая сущность страхования, его влияние на экономические процессы.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Общие положения

Цель преподавания дисциплины «Финансы» – дать комплексное представление о многогранной системе финансовых отношений, функционирующих в общественном производстве и обслуживающих все его сферы и сектора; объяснить принципы, методы, инструменты, посредством которых формируются и используются централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, функционируют финансовые институты, определяющие механизм применения финансовых инструментов.

Студенты приступают к изучению этой дисциплины после усвоения основ таких курсов, как «Экономическая теория», «История экономических учений», «Мировая экономика и международные отношения». Знания, приобретенные в процессе изучения дисциплины «Финансы», будут способствовать закреплению уже полученных навыков и началу профессиональной подготовки специалистов финансово-кредитной сферы.

Принципиальная особенность данной дисциплины в том, что она предшествует изучению курсов «Финансы организаций», «Бюджет и бюджетная система», «Налоги и налогообложение», «Инвестиции», «Страхование» и других, которые посвящены практическим вопросам организации финансов применительно к различным сферам и звеньям финансовой системы. Для более глубокого восприятия перечисленных дисциплин отдельные главы курса посвящены рассмотрению теоретических основ, экономической сущности и роли финансов хозяйствующих субъектов, государства, таких инструментов, как бюджет, налоги, инвестиции и т.д.

Дисциплина призвана обеспечить развитие знаний и навыков студентов в части вопросов, касающихся раскрытия финансов как разносторонней объективной экономической категории, присущей современным системам хозяйствования и широко используемой государством для повышения эффективности общественного производства.

Задачи изучения дисциплины состоят в том, чтобы в результате знакомства с разделами, предусмотренными данным курсом, студент мог:

- оперировать полученными теоретическими знаниями в области финансов как основой для дальнейшего изучения дисциплин специализации;
- использовать теоретическую основу для приобретения навыков работы с нормативными документами, статистическими данными, фактическим материалом;
- применять на практике методы аналитической работы и быть ответственными за результаты принятых обоснованных финансовых решений;
- объективно оценивать поступающий поток информации о состоянии экономики государства в целом и основных параметрах на финансовых рынках в частности.

Формы контроля по дисциплине:

текущий: контрольная работа – зачет;

итоговый: экзамен.

К экзамену студент допускается при наличии зачета по контрольной работе.

Объем контрольной работы не должен превышать 10 страниц печатного текста на листе А4 (210 x 297 мм), Word, Times New Roman – 14, интервал – 1,5. Поля: верхнее, левое, нижнее – 20 мм, правое – 10 мм. При рукописном варианте – 15 страниц формата А4 или 16 тетрадных страниц, заполняемых с обеих сторон разборчивым почерком.

2. Инструкция по выполнению контрольной работы

Этапы написания контрольной работы

1. Внимательно и вдумчиво изучить данные методические указания, получив при необходимости на кафедре ответы на возникшие вопросы (консультацию).

2. Безошибочно определить свой вариант контрольной работы согласно правилам, в противном случае работа к защите не допускается.

3. Оценить для себя трудоемкость выполнения каждого задания и величину получаемых за него баллов и, сопоставив с минимальной суммой баллов, необходимых для положительной оценки, выбрать приоритетность выполнения заданий по контрольной работе.

4. Ситуационные (практические) задачи для своего решения требуют знания практических аспектов организации финансовых отношений (см. список рекомендуемой литературы). Следует внимательно ознакомиться с условиями задач и определить, на какую из тем курса «Финансы» приходится ваша задача, и затем использовать соответствующую методику расчета или принцип для ее решения. Точное определение, понимание предмета (темы) задачи – залог успеха в ее решении.

5. Успешные ответы на вопросы тестового задания требуют знания основных понятий теории финансов, определений, формулировок, терминологии и основных положений из области организации финансовых отношений между субъектами экономики. Необходимо из предложенных вариантов ответа на вопрос теста выбрать единственно верный, по Вашему мнению.

6. Исполнить титульный лист в соответствии со стандартом.

Типовая форма титульного листа контрольной работы

<p>Федеральное агентство по образованию Новосибирский государственный университет экономики и управления Кафедра финансов</p> <p>Учебная дисциплина: _____ Номер группы: _____ Наименование специальности: _____ Ф.И.О. студента: _____ Номер зачетной книжки: _____ Номер варианта работы: _____</p> <p>Дата регистрации институтом: « ____ » _____ 200__ г. Дата регистрации кафедрой: « ____ » _____ 200__ г.</p> <p>Проверил: _____ (фамилия, имя, отчество)</p> <p style="text-align: center;">Год написания</p>

Правила выбора варианта работы

Номер варианта контрольной работы соответствует последней цифре номера зачетной книжки. Последней цифре 0 соответствует вариант 10.

Внимание! Контрольные работы, выполненные не по своему варианту, к проверке и защите не допускаются.

3. Структура контрольной работы

Содержание работы выполняется в соответствии со следующей структурой:

1. Титульный лист.
2. Текст ситуационной (практической) задачи №1 (Задание 1).
3. Ответ на задачу №1.
4. Текст ситуационной (практической) задачи №2 (Задание 2).
5. Ответ на задачу №2.
6. Тестовое задание с внесенными в него ответами на вопросы (Задание 3).
7. Список использованной литературы.

4. Задания контрольных работ

Вариант №1

Задание №1. В чем состоит специфика распределительной и контрольной функций финансов? Схематично изобразить механизм распределения стоимости общественного продукта, выделяя несколько уровней распределительного процесса (первичное распределение; вторичное распределение; процесс формирования конечных доходов экономических субъектов).

Задание №2. Рассчитайте первичный дефицит регионального бюджета, если:

- доходы бюджета – 35 млрд руб., в том числе:
 - налоговые доходы – 25 млрд руб.;
 - финансовая помощь – 8 млрд руб.;
- расходы бюджета – 37 млрд руб., в том числе расходы на обслуживание долга – 1,5 млрд руб.

Тестовое задание №3

1. *Экономические категории «деньги» и «финансы»:*
 - а) тождественны по содержанию;
 - б) не имеют существенных различий по сущности и функциям;
 - в) не взаимодействуют в процессе стоимостного распределения;
 - г) имеют различное назначение и функции;
 - д) являются категориями перераспределения.
2. *Накопления предприятий производственной сферы в виде амортизационных отчислений являются результатом:*
 - а) перераспределительных процессов;
 - б) процессов первичного распределения ВВП;
 - в) самофинансирования;
 - г) межбюджетных отношений.
3. *К числу финансовых инструментов относятся:*
 - а) бюджет;
 - б) налоги;
 - в) Министерство финансов РФ;
 - г) а и б;
 - д) в и г.
5. *Объектом управления финансами выступают:*
 - а) финансовый аппарат;
 - б) финансовые отношения;
 - в) финансовая политика;
 - г) а и б.
5. *Финансовое планирование – это:*
 - а) предвидение финансового положения на тот или иной период времени;
 - б) процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов;
 - в) процесс определения реально возможного объема финансовых ресурсов и потребности в них в прогнозируемом периоде.
6. *В консолидированный бюджет муниципального района включается:*
 - а) бюджет муниципального района и бюджет городского округа;
 - б) бюджет городского округа и бюджет сельского поселения;

- в) бюджет городского поселения и бюджет субъекта РФ;
 - г) бюджет городского поселения и бюджет муниципального района;
 - д) бюджет субъекта РФ и бюджет городского округа.
7. *Бюджетный процесс – это:*
- а) система органов, обладающих бюджетными полномочиями;
 - б) процесс обеспечения сбалансированности бюджета;
 - в) процесс рассмотрения и утверждения бюджета;
 - г) процесс составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета;
 - д) б и г.
8. *Доходами бюджета являются:*
- а) налоги;
 - б) займы;
 - в) финансовая помощь вышестоящего бюджета;
 - г) а и в;
 - д) а, б, в.
9. *Средства внебюджетных государственных фондов могут использоваться на:*
- а) финансирование мероприятий, предусмотренных соответствующим законом;
 - б) в исключительных случаях для финансирования дефицита федерального бюджета;
 - в) финансирование мероприятий, не предусмотренных соответствующим законом;
 - г) а и б;
 - д) а, б, в.
10. *У организаций каких организационно-правовых форм прибыль распределяется пропорционально вкладам?*
- а) государственное предприятие;
 - б) акционерное общество;
 - в) общество с ограниченной ответственностью;
 - г) кооператив;
 - д) а, б, в;
 - е) в и г.

Вариант №2

Задание №1. Изобразите схематично структуру финансового аппарата РФ. Сделайте выводы, какие принципиальные изменения произошли в результате проведения административной реформы в 2004 г.

Задание №2. Рассчитайте расходы бюджета субъекта РФ, если расходы консолидированного регионального бюджета составили:

- расходы на проведение выборов в областной Совет депутатов – 10 млн руб.;
- расходы на местное самоуправление – 7 млн руб.;
- финансовая помощь муниципальным районам – 21 млн руб.;
- финансовая помощь сельским поселениям – 10 млн руб.;
- расходы на обслуживание государственного долга субъекта РФ – 5 млн руб.

Тестовое задание №3

1. *Реальное движение денежных средств:*

- а) раскрывает сущность финансов;
- б) свидетельствует о смене формы собственности;
- в) является признаком финансовых отношений;
- г) является признаком кредитных отношений;
- д) в и г.

2. *Категории «финансовые ресурсы» и «денежные средства» соотносятся следующим образом:*

- а) понятие денежные средства шире, чем понятие финансовые ресурсы;
- б) понятие «финансовые ресурсы» шире, чем понятие «денежные средства»;
- в) различия между понятиями отсутствуют.

3. *Финансовыми институтами являются:*
- а) бюджет;
 - б) налоги;
 - в) Министерство финансов РФ;
 - г) Пенсионный фонд РФ;
 - д) а и б;
 - е) в и г.
4. *В процессе управления финансами создаются, применяются, анализируются и совершенствуются:*
- а) финансовые институты;
 - б) финансовые инструменты;
 - в) формы финансовых отношений;
 - г) финансовые рычаги;
 - д) финансовые стимулы.
5. *Сфера действия финансового планирования охватывает:*
- а) производственные процессы;
 - б) перераспределительные процессы;
 - в) а и б.
6. *Внешним источником финансирования дефицита федерального бюджета является:*
- а) кредиты, полученные от нерезидентов РФ в иностранной валюте;
 - б) кредиты, полученные в иностранной валюте от резидентов РФ;
 - в) кредиты, полученные в национальной валюте от нерезидентов;
 - г) а и б;
 - д) а и в.
7. *Проект федерального бюджета РФ составляют:*
- а) Правительство РФ;
 - б) Министерство финансов РФ;
 - в) Государственная дума РФ;
 - г) а и б;
 - д) а и в.
8. *В соответствии с Налоговым кодексом налоговая система РФ состоит из:*
- а) федеральных, региональных и местных налогов;
 - б) подоходных, личных и реальных налогов;
 - в) прямых и косвенных налогов;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
9. *Источниками формирования Пенсионного фонда РФ являются:*
- а) средства федерального бюджета;
 - б) средства местных бюджетов;
 - в) страховые взносы работодателей;
 - г) а и в;
 - д) а, б, в.
10. *Назовите принципы организации финансов организаций, функционирующих на коммерческих началах:*
- а) самофинансирования, демократического централизма, деление средств на основные и оборотные;
 - б) заинтересованность в результатах финансово-хозяйственной деятельности, деление средств на собственные и заемные, плановости;
 - в) невмешательства государства, ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности, контроля за результатами финансово-хозяйственной деятельности;
 - г) самофинансирования, плановости, формирования целевых денежных фондов;
 - д) формирования финансовых резервов, демократического централизма, разграничения средств на основную деятельность и капитальные вложения.

Вариант №3

Задание №1. Какие модели построения финансовой системы Вам известны (исходя из отечественной и зарубежной практики)?

Укажите признаки, в соответствии с которыми выделяются структурные элементы финансовой системы в различных моделях. Назовите критерии функционирования звеньев финансовой системы РФ и изобразите в виде схемы модель ее построения.

Задание №2. Рассчитайте неналоговые доходы бюджета, если:

- доходы от реализации государственного имущества – 15 млн руб.;
- доходы, полученные в виде финансовой помощи, – 18 млн руб.;
- штрафы за нарушение налогового законодательства – 7 млн руб.;
- доходы от аренды государственного имущества – 13 млн руб.;
- бюджетный кредит – 10 млн руб.

Тестовое задание №3

1. *Сущность финансов проявляется:*
 - а) в деятельности органов государственной власти;
 - б) в деятельности хозяйствующих субъектов;
 - в) в распределительной и контрольной функциях финансов;
 - г) в формировании отношений собственности;
 - д) а и б.
2. *Финансовыми отношения являются:*
 - а) уплата процентов за пользование кредитом;
 - б) зачисление выручки от реализации на расчетный счет;
 - в) выплата заработной платы рабочим и служащим;
 - г) оплата сырья и материалов поставщикам.
3. *Главным субъектом финансовой политики является:*
 - а) государство;
 - б) Правительство;
 - в) Министерство финансов;
 - г) хозяйствующие субъекты.
4. *Процесс управления финансами включает в себя такие стадии, как:*
 - а) финансовое планирование;
 - б) финансовое право;
 - в) финансовое регулирование;
 - г) финансовая деятельность;
 - д) б и г;
 - е) б и в.
5. *Для взаимной увязки расходов с источниками их покрытия используется такой метод финансового планирования, как:*
 - а) экономического анализа;
 - б) экономико-математического моделирования;
 - в) нормативный;
 - г) балансовый.
6. *Внутренним источником финансирования дефицита бюджета являются кредиты:*
 - а) полученные от нерезидентов РФ в национальной валюте;
 - б) полученные в национальной валюте от резидентов РФ;
 - в) полученные в иностранной валюте от резидентов РФ;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
7. *Федеральный бюджет РФ рассматривают и утверждают:*
 - а) Министерство финансов РФ;
 - б) Государственная дума РФ;
 - в) Совет Федерации РФ;
 - г) а и б;
 - д) б и в.

8. *Региональными налогами являются налоги:*
- поступающие в региональные бюджеты;
 - устанавливаемые законами субъектов РФ;
 - взимаемые с субъектов РФ;
 - а и б;
 - а и в.
9. *Ставка единого социального налога, поступающая в федеральный бюджет на финансирование базовой части пенсии составляет:*
- 4%;
 - 6%;
 - 14%;
 - 20%;
 - 28%.
10. *Назовите собственные источники финансовых ресурсов:*
- уставный капитал, бюджетные ассигнования, прибыль;
 - добавочный капитал, страховые возмещения, амортизация;
 - уставный капитал, добавочный капитал, государственный кредит;
 - уставный капитал, прибыль, амортизация;
 - добавочный капитал, краткосрочные ссуды, прибыль.

Вариант №4

Задание №1. Покажите логическую цепочку, соединяющую такие понятия, как: «финансовый механизм», «финансовая политика», «финансовый контроль», «управление финансами», «финансовое планирование».

Задание №2. Рассчитайте доходы региональных бюджетов, если в консолидированный бюджет РФ поступило:

- единый социальный налог – 266 млрд руб.;
- НДС – 713 млрд руб.;
- налог на доходы физических лиц – 170 млрд руб.;
- налог на прибыль организаций – 255 млрд руб.;
- налог на имущество организаций – 78 млрд руб.

Тестовое задание №3

- Распределительная функция финансов связана:*
 - с формированием денежных и материальных ресурсов хозяйствующих субъектов;
 - с созданием денежных и материальных резервов государства;
 - с распределением и перераспределением ВВП и НДС;
 - а и б;
 - с распределением и контролем денежных фондов.
- Факторы, определяющие объективную необходимость финансов в условиях рыночной экономики:*
 - наличие сферы развитых товарно-денежных отношений;
 - имеющиеся потребности государства в ресурсах для выполнения функций;
 - действие экономических законов: стоимости; конкуренции; спроса и предложения;
 - потребности непродовольственной сферы в финансовых ресурсах;
 - все вышеперечисленное.
- В соответствии с требованиями, предъявляемыми к финансовой политике, она должна:*
 - учитывать предшествующий опыт;
 - не учитывать исторических условий;
 - а и б.
- К числу основных полномочий Министерства финансов РФ относится:*
 - составление проекта федерального бюджета;
 - государственная регистрация юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских хозяйств;
 - управление средствами Стабилизационного фонда РФ;
 - принятие решения об изменении сроков уплаты налогов и сборов;

- д) управление операциями на едином счете федерального бюджета;
 - е) а и в.
5. *К методам финансового планирования не относится:*
- а) экономический анализ;
 - б) нормативный;
 - в) программно-целевой;
 - г) экспертиза;
 - д) нет верного ответа.
6. *Источниками финансирования дефицита бюджета субъекта РФ является:*
- а) транспортный налог;
 - б) дотации, полученные из фонда финансовой поддержки регионов;
 - в) кредиты, полученные от кредитных организаций;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
7. *В состав бюджетной классификации РФ включается:*
- а) функциональная классификация расходов;
 - б) ведомственная классификация расходов;
 - в) экономическая классификация расходов;
 - г) а и б;
 - д) а, б, в.
8. *Доходами местных бюджетов являются:*
- а) налог на добавленную стоимость;
 - б) земельный налог;
 - в) налог на доходы физических лиц;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
9. *В качестве кого государство не выступает в отношениях, связанных с государственным кредитом:*
- а) кредитора;
 - б) заемщика;
 - в) гаранта;
 - г) поручителя.
10. *Пути повышения фондоотдачи:*
- а) увеличение выручки;
 - б) увеличение прибыли;
 - в) снижение среднегодовой величины основных средств;
 - г) а и б;
 - д) а и в.

Вариант №5

Задание №1. Приведите примеры финансовых отношений, функционирующих в материальной и в непроизводственной сферах. Покажите их взаимодействие и взаимосвязь (можно в виде схемы).

Какие механизмы использует государство в целях организации и регулирования названных групп отношений?

Задание №2. В базисном периоде выручка предприятия составила 200 тыс. руб. Затраты на производство и реализацию продукции – 170 тыс. руб. На следующий год предприятие запланировало при таком же объеме реализации снизить затраты на 5%. Возрастет или уменьшится прибыль в результате подобного мероприятия и на сколько процентов?

Тестовое задание №3

1. *Какое влияние оказывает государство на развитие финансовых отношений:*
- а) активно влияет на развитие финансовых отношений, видоизменяя их формы;
 - б) создает новые финансовые отношения;
 - в) способно отменять финансовые отношения;
 - г) б и в;
 - д) не оказывает регулирующего воздействия на финансы.

2. *Взаимосвязь категорий «финансы» и «кредит» проявляется:*
- а) при формировании финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов за счет собственных источников;
 - б) при формировании кредитных ресурсов банков;
 - в) при уплате процентов за пользование кредитом;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
3. *Финансовая политика включает в себя такие самостоятельные части, как:*
- а) налоговая политика;
 - б) инвестиционная политика;
 - в) экономическая политика;
 - г) а и б;
 - д) а, б, в.
4. *К числу основных полномочий Федеральной налоговой службы РФ относится:*
- а) составление проекта федерального бюджета;
 - б) государственная регистрация юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских хозяйств;
 - в) управление средствами Стабилизационного фонда РФ;
 - г) принятие решения об изменении сроков уплаты налогов и сборов;
 - д) б и г;
 - е) в и г.
5. *К числу централизованных финансовых планов не относится:*
- а) бюджет города;
 - б) смета доходов и расходов Пенсионного фонда РФ;
 - в) смета бюджетного учреждения.
6. *Бюджет представляет собой:*
- а) инструмент перераспределения ВВП;
 - б) финансовый план государства;
 - в) централизованный целевой денежный фонд;
 - г) а и б;
 - д) а, б, в.
7. *Бюджетная классификация – это:*
- а) классификация доходов бюджетов;
 - б) классификация бюджетной системы;
 - в) классификация расходов бюджетов;
 - г) а и в;
 - д) а, б, в.
8. *Доходами федерального бюджета являются:*
- а) налог на добавленную стоимость;
 - б) акцизы;
 - в) налог на доходы физических лиц;
 - г) а и б;
 - д) а, б, в.
9. *Что из перечисленного не является формой государственного кредита?*
- а) казначейские обязательства;
 - б) гарантированные займы;
 - в) векселя коммерческих банков.
10. *Что относится к оборотным производственным фондам?*
- а) сырье, транспортные средства, топливо;
 - б) основные материалы, незавершенное производство, готовая продукция;
 - в) энергия, запасные части, полуфабрикаты;
 - г) тара, денежные средства, сырье;
 - д) топливо, оборудование, вспомогательные материалы.

Вариант №6

Задание №1. Нарисуйте схему финансовых планов в соответствии со звеньями финансовой системы РФ. Укажите, из каких разделов состоят соответствующие финансовые планы. Сделайте выводы.

Задание №2. Рассчитайте доходы бюджета сельского поселения, если на его территории было собрано:

- НДС – 15 млн руб.;
- налог на прибыль организаций – 7 млн руб.;
- налог на имущество физических лиц – 500 тыс. руб.;
- налог на доходы физических лиц – 5 млн руб.;
- транспортный налог – 700 тыс. руб.

Тестовое задание №3

1. *Финансовые отношения материализуются в:*
 - а) денежных фондах домохозяйств (населения);
 - б) денежных и материальных ресурсах государства;
 - в) финансовых ресурсах государства и хозяйствующих субъектов;
 - г) совокупность пунктов а и в;
 - д) совокупность пунктов а и б.
2. *Взаимосвязь категорий «финансы» и «зарботная плата» проявляется:*
 - а) в процессе формирования конечных доходов населения;
 - б) при уплате косвенных налогов;
 - в) при уплате прямых налогов предприятием;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
3. *Основная задача налоговой политики в том, чтобы:*
 - а) оптимально распределить фонд денежных средств государства;
 - б) определить рациональные формы изъятия части общественного продукта на нужды государства;
 - в) создать условия для роста инвестиционной активности;
 - г) повысить роль денежно-кредитной сферы в экономике;
 - д) а и б.
4. *К числу основных полномочий Федеральной службы страхового надзора РФ относится:*
 - а) проведение аттестации страховых актуариев;
 - б) контроль за соблюдением валютного законодательства;
 - в) издание постановления о приостановлении операций с денежными средствами или имуществом;
 - г) ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета.
5. *Основой для составления проекта федерального бюджета является:*
 - а) баланс денежных доходов и расходов населения;
 - б) смета доходов и расходов внебюджетных фондов;
 - в) баланс финансовых ресурсов.
6. *Под вертикальным бюджетным выравниванием понимается:*
 - а) оказание финансовой помощи нижестоящим бюджетам;
 - б) закрепление доходных источников за разными уровнями бюджетной системы;
 - в) разграничение расходных обязательств между уровнями власти;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
7. *Участником бюджетного процесса в РФ является:*
 - а) Правительство РФ;
 - б) Счетная палата РФ;
 - в) Государственная дума РФ;
 - г) а и в;
 - д) а, б, в.

8. Из региональных бюджетов финансируются:
 - а) содержание органов власти субъектов рф;
 - б) содержание органов власти местного самоуправления;
 - в) содержание учреждений, находящихся в ведении органов власти субъектов РФ;
 - г) а и в;
 - д) а, б, в.
9. Предоставление гарантии, как формы государственного кредита, осуществляется на основе:
 - а) торгов;
 - б) конкурса;
 - в) распоряжения Правительства.
10. Назовите пути увеличения прибыли:
 - а) рост выручки;
 - б) рост себестоимости;
 - в) снижение выручки;
 - г) снижение себестоимости;
 - д) а и б;
 - е) а и г.

Вариант №7

Задание №1. В чем состоит практическое значение (роль) финансов? Какое влияние оказывают финансы на различные стадии воспроизводственного процесса (производство; распределение; обмен; потребление)? (Можно изобразить в виде схемы).

Дайте понятие финансового механизма и укажите направления его совершенствования на современном этапе развития экономики?

Задание №2. На предприятии в отчетном периоде выручка увеличилась по сравнению с базисным периодом на 20% и составила 360 тыс. руб. Величина основных средств осталась прежней и составила 150 тыс. руб. Как изменилась фондоотдача в абсолютном и относительном выражении?

Тестовое задание №3

1. Конечные пропорции доходов экономических субъектов складываются в процессе:
 - а) обмена результатами труда;
 - б) потребления материальных благ;
 - в) первичного распределения ВВП;
 - г) перераспределения первичных доходов экономических субъектов;
 - д) а и б.
2. Характеристика финансов как экономической категории:
 - а) совокупность денежных фондов и накоплений;
 - б) денежные средства государства и хозяйствующих субъектов;
 - в) финансовые ресурсы государства, населения, хозяйствующих субъектов;
 - г) экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.
3. Основная задача бюджетной политики в том, чтобы:
 - а) оптимально распределить фонд денежных средств государства;
 - б) определить рациональные формы изъятия части общественного продукта на нужды государства;
 - в) создать условия для роста инвестиционной активности;
 - г) повысить роль денежно-кредитной сферы в экономике;
 - д) а и б.
4. К числу основных полномочий Федеральной службы финансово-бюджетного надзора РФ относится:
 - а) проведение аттестации страховых актуариев;
 - б) контроль за соблюдением валютного законодательства;
 - в) издание постановления о приостановлении операций с денежными средствами или имуществом;
 - г) ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета.

5. *Задачей финансового контроля не является:*
- обеспечение своевременности и полноты выполнения обязательств перед бюджетом;
 - определение направлений использования финансовых ресурсов;
 - выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов;
 - нет правильного ответа.
6. *Финансовая помощь, предоставляемая региональным бюджетам в целях выравнивания бюджетной обеспеченности, имеет форму:*
- дотации;
 - субвенции;
 - субсидии;
 - бюджетного кредита;
 - а, б, в.
7. *Размер Стабилизационного фонда РФ не может превышать:*
- 100 млрд руб.;
 - 300 млрд руб.;
 - 400 млрд руб.;
 - 500 млрд руб.;
 - 1 трлн руб.
8. *При установлении регионального налога органы власти субъектов РФ могут изменить:*
- ставку налога;
 - сроки уплаты налога;
 - объект налога;
 - а и б;
 - а, б, в.
9. *Увеличение срока действия государственных займов называется:*
- конверсия займа;
 - консолидация займа;
 - унификация займа.
10. *Назовите основные фонды производственного назначения:*
- здание цеха;
 - здание столовой;
 - силовое оборудование;
 - а и б;
 - а и в.

Вариант №8

Задание №1. Изобразите в виде таблицы основные полномочия следующих органов: Федеральная налоговая служба РФ; Федеральная служба страхового надзора РФ; Федеральная служба финансово-бюджетного надзора РФ; Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ; Федеральное казначейство РФ. Сделайте выводы: какие функции этих органов дублируют друг друга.

Задание №2. Рассчитайте доходы консолидированного бюджета субъекта РФ, если на территории субъекта было собрано:

- НДС – 50 млрд руб.;
- налог на прибыль организаций – 23 млрд руб.;
- налог на игорный бизнес – 7 млрд руб.;
- налог на имущество физических лиц – 10 млн руб.;
- налог на доходы физических лиц – 15 млрд руб.

Тестовое задание №3

1. *Децентрализованные денежные фонды:*
- Амортизационный фонд;
 - Стабилизационный фонд государства;
 - Фонд социального страхования РФ;
 - фонды обязательного медицинского страхования;
 - а и б.

2. Особенности государственных финансов:
 - а) не связаны с процессом перераспределения первичных доходов экономических субъектов;
 - б) возвратный характер;
 - в) вероятностный характер отношений;
 - г) связаны с формированием децентрализованных денежных фондов;
 - д) нормативный характер данных отношений.
3. Методами финансового воздействия на развитие общества являются:
 - а) финансовое обеспечение;
 - б) финансовое прогнозирование;
 - в) финансовое регулирование;
 - г) финансовое управление;
 - д) а и в;
 - е) в и г.
4. К числу основных полномочий Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ относится:
 - а) проведение аттестации страховых актуариев;
 - б) контроль за соблюдением валютного законодательства;
 - в) издание постановления о приостановлении операций с денежными средствами или имуществом;
 - г) ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета.
5. Что из перечисленного не является методом финансового контроля?
 - а) обследование;
 - б) проверка;
 - в) мониторинг;
 - г) экспертиза.
6. В состав бюджетной системы включаются:
 - а) бюджеты государственных внебюджетных фондов;
 - б) финансы бюджетных учреждений;
 - в) органы власти, обладающие бюджетными полномочиями;
 - г) а и б;
 - д) а, б, в.
7. Прямыми налогами являются:
 - а) налог на прибыль организаций;
 - б) налог на добавленную стоимость;
 - в) налог на имущество организаций;
 - г) а и в;
 - д) а и б.
8. Из федерального бюджета финансируются:
 - а) национальная оборона;
 - б) содержание органов власти РФ;
 - в) содержание органов власти субъектов РФ;
 - г) а и б;
 - д) а, б, в.
9. Изменение условий займа, касающихся его доходности, называется:
 - а) конверсия займа;
 - б) консолидация займа;
 - в) унификация займа.
10. Назовите пути улучшения использования основных фондов:
 - а) сокращение сроков строительства объектов;
 - б) сокращение выручки;
 - в) работа в две-три смены;
 - г) а и б;
 - д) а и в.

Вариант №9

Задание №1. Приведите примеры финансовых отношений и сгруппируйте их по сферам и звеньям в соответствии со следующими критериями:

- а) по роли в общественном производстве;
- б) по отраслевому признаку;
- в) исходя из финансовых различий на предприятиях разных организационно-правовых форм.

Задание №2. Государство обязало ООО «Уют», занимающееся производством мебели, выпускать в год 200 единиц продукции.

Является ли законным подобное требование государства? Ответ пояснить.

Тестовое задание №3

1. *Централизованные денежные фонды:*
 - а) страховые фонды компаний;
 - б) негосударственные пенсионные фонды;
 - в) резервные фонды предприятий;
 - г) Стабилизационный фонд государства;
 - д) в и г.
2. *Специфические особенности финансов материального производства:*
 - а) нормативный характер отношений;
 - б) безэквивалентность;
 - в) связь со всеми стадиями воспроизводственного процесса;
 - г) не влияют на формирование доходов звеньев финансовой системы;
 - д) а и в.
3. *Формами финансового обеспечения выступают:*
 - а) кредитование;
 - б) государственное финансирование;
 - в) стимулирование;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
4. *К числу основных полномочий Федерального казначейства РФ относится:*
 - а) составление проекта федерального бюджета;
 - б) управление средствами Стабилизационного фонда РФ;
 - в) ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета;
 - г) управление операциями на едином счете федерального бюджета;
 - д) а и б;
 - е) в и г.
5. *Финансовый контроль за соблюдением норм и требований финансового законодательства называется:*
 - а) анализ;
 - б) надзор;
 - в) ревизия;
 - г) обследование.
6. *В состав бюджетной системы РФ включается:*
 - а) федеральный бюджет;
 - б) бюджеты государственных внебюджетных фондов;
 - в) государственный кредит;
 - г) а и б;
 - д) а, б, в.
7. *Федеральными налогами являются:*
 - а) налог на доходы физических лиц;
 - б) налог на игорный бизнес;
 - в) транспортный налог;
 - г) а и б;
 - д) б и в.

8. *Источником формирования территориального фонда обязательного медицинского страхования являются:*
- часть единого социального налога;
 - средства Пенсионного фонда;
 - средства бюджетов субъектов рф;
 - а и в;
 - а, б, в.
9. *Установление твердого соотношения между денежными единицами страны-заемщика и страны-кредитора на момент выпуска займа, называется:*
- валютной оговоркой;
 - валютной политикой;
 - валютным паритетом.
10. *Как улучшить коэффициент оборачиваемости оборотных средств?*
- увеличить выручку;
 - увеличить величину оборотных средств;
 - уменьшить величину оборотных средств;
 - а и б;
 - а и в.

Вариант №10

Задание №1. Изобразите схематично процесс образования государственного долга, используя такие категории, как: «дефицит бюджета», «расходы бюджета», «доходы бюджета», «государственный кредит», «государственные займы».

Дайте свои комментарии.

Задание №2. Рассчитайте доходы бюджета городского округа, если на его территории было собрано:

- налог на доходы физических лиц – 6 млрд руб.;
- налог на прибыль организаций – 8 млрд руб.;
- земельный налог – 50 млн руб.;
- налог на имущество физических лиц – 24 млн руб.;
- таможенные пошлины – 9 млрд руб.

Тестовое задание №3

- В процессе первичного распределения стоимости общественного продукта формируются:*
 - доходы и накопления сферы материального производства;
 - доходы непроеизводственной сферы;
 - доходы государства, формируемые посредством прямых налогов;
 - доходы государства, формируемые посредством косвенных налогов;
 - а и г.
- Особенности страхования как звена финансовой системы:*
 - безвозвратность;
 - абстрактность;
 - целевой характер;
 - распределительный характер;
 - а и г.
- В составе элементов финансового механизма выделяют:*
 - правовое регулирование;
 - финансовое регулирование и финансовое обеспечение;
 - финансовое планирование и управление финансами;
 - финансовые рычаги и стимулы;
 - а и в.
- Счетная палата РФ образована и подотчетна:*
 - Президенту РФ;
 - Правительству РФ;

- в) Федеральному собранию РФ;
 - г) Министерству финансов РФ.
5. К *принудительным мерам, применяемым налоговыми органами, относятся:*
- а) меры оперативно-финансового воздействия;
 - б) финансовые санкции;
 - в) уголовная ответственность;
 - г) а и б;
 - д) б и в.
6. *Источниками финансирования дефицита бюджета могут являться:*
- а) налоги;
 - б) кредиты;
 - в) эмиссионные доходы;
 - г) а, б, в;
 - д) б и в.
7. *Налог на доходы физических лиц поступает в:*
- а) федеральный бюджет;
 - б) бюджеты субъектов РФ;
 - в) местные бюджеты;
 - г) а и в;
 - д) б и в.
8. *Задачами территориального фонда обязательного медицинского страхования являются:*
- а) выплата пособий по временной нетрудоспособности;
 - б) выплата пенсий по инвалидности;
 - в) компенсация медицинским учреждениям расходов по оказанию медицинской помощи застрахованному населению;
 - г) а и в;
 - д) а, б, в.
9. *Что из перечисленного не является формой международного кредита?*
- а) дары;
 - б) субсидии;
 - в) заимствование средств в Центральном банке;
 - г) внешние займы.
10. *Что не входит в состав финансовых отношений организаций?*
- а) отношения по поводу лицензирования деятельности;
 - б) отношения по поводу оплаты труда;
 - в) отношения по поводу приобретения сырья и материалов;
 - г) а и б;
 - д) а и в.

5. Правила балльной оценки контрольной работы

Верное решение задач №1 и 2 означает нахождение правильного смыслового или логического ответа в решении ситуации, за что засчитывается по 25 баллов. В остальных случаях – 0 баллов.

Верное решение тестового задания означает правильный выбор ответа или ответов на каждый из 10 тестов, за что начисляется 50 баллов. За каждый верный результат по одному из 10 тестовых заданий начисляется 5 баллов. За неправильный ответ начисляется 0 баллов. Итого за тестовое задание можно набрать от 0 до 50 баллов.

Контрольная работа по дисциплине в учебном плане специальности может иметь два варианта оценки: «зачтено» – «не зачтено».

Для положительной оценки контрольной работы «зачтено» необходимо набрать 70 и более баллов в любой комбинации ответов на задания. В противном случае выставляется неудовлетворительная оценка «не зачтено».

В ходе проверки ответов преподаватель на каждый отдельный элемент контрольной работы фиксирует красной пастой количество набранных баллов по каждому элементу и общее количество набранных баллов в итоге.

6. Процедура оценки контрольной работы

Настоящим стандартом устанавливается срок для проверки контрольных работ – 10 (десять) календарных дней. Начало отсчета срока:

- для студентов ИЗО – дата регистрации в кафедральном журнале учета контрольных работ факта поступления контрольной работы на соответствующую кафедру;
- для студентов ИДО – дата сообщения письмом e-mail на соответствующую кафедру сведений о наличии контрольной работы в ИДО.

В случае неудовлетворительной оценки по контрольной работе преподаватель пишет рецензию, которая содержит следующие элементы:

- общая характеристика работы в целом с изложением данных по балльной оценке каждого элемента заданий;
- оценка невыполненных элементов задания;
- степень самостоятельности студента при написании работы;
- указания на характер ошибок, выявленных при проверке работы;
- недостатки незначительной работы и пути их устранения.

Рецензия для студентов, обучающихся в Новосибирске, остается на кафедре. Для студентов ИДО (студентов иногородних учебных представительств) – передается в ИДО. Копия рецензии вручается студенту.

СОДЕРЖАНИЕ

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансы»

Раздел 1. Организационно-методический	4
Раздел 2. Содержание дисциплины	5
Раздел 3. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	8

Тексты лекций учебной дисциплины «Финансы»

Раздел 1. Теоретические аспекты функционирования финансов	
Тема 1. Социально-экономическая сущность и функции финансов	12
Тема 2. Финансовая система государства	18
Раздел 2. Основы финансовой политики и управление финансами	
Тема 3. Финансовый механизм и финансовая политика	23
Тема 4. Управление финансами	28
Тема 5. Финансовое планирование	39
Тема 6. Финансовый контроль	43
Раздел 3. Содержание и специфика общегосударственных финансов	
Тема 7. Понятие о бюджете и бюджетной системе	55
Тема 8. Доходы бюджета, их состав и особенности	61
Тема 9. Расходы бюджета, их назначение и характеристика	65
Тема 10. Основы бюджетного процесса в РФ	69
Тема 11. Государственные и муниципальные финансы	74
Тема 12. Внебюджетные фонды в РФ	77
Тема 13. Государственный кредит	80
Раздел 4. Особенности организации финансов хозяйствующих субъектов	
Тема 14. Сущность и основы функционирования финансов организаций	89
Тема 15. Финансы организаций, функционирующих на коммерческих началах	93
Тема 16. Страхование	97
Раздел 5. Международные финансы	
Тема 17. Роль финансов в развитии международных отношений	101
Словарь терминов	106
Методические указания по выполнению курсовых работ	112
Методические рекомендации по выполнению контрольных работ	117

Лукиянова Зинаида Александровна
Горская Ольга Вячеславовна
Рерих Любовь Михайловна
Третьякова Ольга Владимировна
Степанова Людмила Юрьевна

ФИНАНСЫ
Учебно-методический комплекс

Корректор Г.А.Есева

Подписано в печать 25.04.2008. Печать офсетная. Бумага офсетная.
Формат 60x84/8. Усл. п. л. 17. Доп. тираж 1600 экз.

Новосибирский государственный университет экономики и управления
630099, Новосибирск, ул. Каменская, 56