

ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, БИЗНЕСА И ТЕХНОЛОГИЙ

**АВДЕЕВА В.И., ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н., КОСТИНА О.И.,
КРУТИКОВ В.К.**

ФИНАНСЫ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Калуга, 2011

ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, БИЗНЕСА И ТЕХНОЛОГИЙ

**АВДЕЕВА В.И., ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н., КОСТИНА О.И.,
КРУТИКОВ В.К.**

ФИНАНСЫ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Калуга, 2011

Рецензенты:

А.В. Русавская, кандидат экономических наук, доцент
А.А. Кузнецова, кандидат экономических наук, доцент

Авдеева В.И., Крутиков В.К., Костина О.И., Губернаторова Н.Н. Финансы:
Учебно-методическое пособие, - **Калуга**, 2011 - .

Учебное пособие подготовлено в соответствии с требованиями (федеральный компонент) к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки специалиста по циклу «Специальные дисциплины» (СД.03) государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080105.65 Финансы и кредит.

Предназначено для студентов, магистрантов, аспирантов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям.

УДК 336
ББК 65,290

© НОУ ВПО ИНУПБТ, 2011
© Авдеева В.И., Крутиков В.К., Костина О.И.,
Губернаторова Н.Н., 2011г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ	5
Тема 1. Финансы как стоимостная категория.....	5
Тема 2. Финансовая система.....	9
Тема 3. Финансовые ресурсы	12
Тема 4. Общие основы функционирования финансового рынка.....	16
Тема 5. Использование финансов для регулирования экономики.....	22
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	33
Тема 6.Финансовая политика.....	33
Тема 7. Общие основы управления финансами	45
Тема 8. Финансовое планирование и прогнозирование	53
Тема 9. Финансовый контроль.....	59
Раздел 3. ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ	
Тема 10 Финансы коммерческих организаций.....	72
Тема 11. Финансы некоммерческих организаций.....	82
Тема 12. Основы функционирования финансов домашних хозяйств	89
Раздел 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ	93
Тема 13. Основы организации государственных и муниципальных финансов.....	93
Тема 14.Экономическая сущность бюджета	99
Тема 15. Государственный и муниципальный кредит.....	113
Тема 16. Государственные внебюджетные фонды.....	122
Тема 17. Сущность страхования и страхового рынка	134
ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ	140
ГЛОССАРИЙ	175
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	179

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики резко возрастает роль и значение денежных и финансово-кредитных рычагов. Эффективно функционирующая финансовая и, прежде всего бюджетная система, оказывает существенное воздействие на рост национального дохода и валового внутреннего продукта, на развитие организаций и отраслей народного хозяйства, на положение широких слоев населения. Несмотря на то, что главным критерием функционирования организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности в современных экономических условиях является прибыль, не менее важным для обеспечения расширенного воспроизводства в народном хозяйстве становится укрепление денежного обращения и деятельность кредитной системы страны.

Независимо от специализации экономиста его квалификация во многом определяется полученными знаниями в области финансов государства, денежного обращения и кредита, налогов, учета, отчетности и анализа хозяйственной деятельности. Задача любого ВУЗа состоит в том, чтобы сформировать специалиста с широкими базовыми знаниями.

В ГОСТ ВПО специальности «Финансы и кредит» отмечено, что выпускник указанной специальности должен быть подготовлен к профессиональной деятельности, обеспечивающей рациональное управление экономикой, производством и социальным развитием организаций всех организационно-правовых форм с учетом отраслевой специфики, техники, технологии, организации производства, эффективного природопользования на должностях, требующих базового высшего экономического или инженерно-экономического образования.

Решать финансовые вопросы как текущего, так и стратегического характера, как на микро-, так и на макроуровне должны профессионалы, имеющие практические навыки обработки и анализа информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и его взаимоотношениях с акционерами, поставщиками, покупателями, финансовыми и налоговыми органами, страховыми компаниями, инвесторами и т.д. В условиях конкуренции, когда каждая организация стоит перед выбором: работать прибыльно или стать банкротом, деятельность экономистов и руководителей требует нетрадиционных решений, направленных на сохранение платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности и управляемости организации. Соответственно применение адекватных современным условиям форм, методов финансирования и управления денежным оборотом требует тщательного их изучения.

Учебное пособие ориентировано на студентов очной и заочной форм обучения, включает лекционный курс, вопросы для текущего контроля, тестовые задания, список литературы и приложения.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ

ТЕМА 1. ФИНАНСЫ КАК СТОИМОСТНАЯ КАТЕГОРИЯ

1. *Социально-экономическая сущность, функции и принципы финансов.*
2. *Взаимосвязь финансов с другими стоимостными категориями в распределительном процессе.*
3. *Основы использования финансов в общественном производстве.*
4. *Теории государственных финансов российских экономистов*
5. *Западные теории государственных финансов*

Важнейшим элементом хозяйственного механизма современного общества являются финансы. *Финансы* представляют собой экономическую категорию, существующую в различных общественно-экономических формациях. Сущность финансов, их роль в общественном воспроизводстве определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Финансы - историческая категория. Они возникли в условиях товарно-денежных отношений под влиянием развития функций и потребностей государства. Первые финансовые отношения возникли с разделением общества на классы и появлением государства. В условиях рабовладения и феодализма финансы играли незначительную роль в формировании денежных доходов государства, поскольку в указанных формациях преобладали натуральные отношения и главными видами доходов государства были дань, натуральные подати, сборы, трудовые повинности и т.п. Отличительная особенность финансов в тот период состояла в том, что казна государства одновременно являлась и казной главы государства.

Понятие «финансы» очень часто отождествляют с понятием «деньги». На самом деле отождествлять эти два понятия – грубейшая ошибка, хотя при этом без денег не может быть и финансов. Термин «финансы» впервые возник в торговых городах Италии. К этому времени уже естественно существовали деньги и товарно-денежные отношения. В дальнейшем термин «финансы» связывали с существованием системы денежных отношений между государством и населением. Таким образом, термин «финансы» отражал:

- во-первых, денежные отношения между двумя субъектами;
- во-вторых, субъекты обладали разными правами в процессе осуществления отношений;
- в-третьих, в процессе данных отношений формировались фонды денежных средств различного уровня;
- в-четвертых, формирование фондов денежных средств на общегосударственном уровне происходило за счет налогов и сборов, носящих обязательный распределительный характер.

Однако, не смотря на это денежные отношения могли и не быть финансовыми отношениями, но всякие финансовые отношения всегда носят денежный характер.

Характерными чертами современных финансов являются следующие:

- 1) денежная форма в отличие от натуральных отношений;
- 2) распределительный характер отношений, т.е. здесь нет эквивалентного обмена;
- 3) распределение совокупного общественного продукта и национального дохода через реальные денежные фонды, например, в отличие от ценового распределения.

Таким образом, *финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.*

При этом различают *централизованные* и *децентрализованные* финансы.

Под *централизованными* финансами понимаются экономические отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и государственных внебюджетных фондах, под *децентрализованными* финансами понимают денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов организаций.

Так как финансы представляют собой экономические денежные отношения, то выделяют следующие группы отношений:

- 1) между организациями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей и при реализации продукции, товаров, работ и услуг;
- 2) между организацией и выше стоящей организацией при создании фондов денежных средств и их использовании;
- 3) между государством и организациями при уплате последними налогов в различные уровни бюджетной системы;
- 4) между государством и гражданами при уплате последними налогов в различные уровни бюджетной системы;
- 5) между организациями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении взносов на социальное страхование и обеспечение и получении ресурсов;
- 6) между отдельными звеньями бюджетной системы;
- 7) между страховыми организациями и юридическими и физическими лицами при уплате страховых взносов и получении возмещений при наступлении страховых случаев.

Все функции финансов делят основные и дополнительные.

К *основным* функциям относят:

- 1) распределительную;
- 2) контрольную;
- 3) регулируемую.

Распределительная функция проявляет свое действие во всех сферах общественной жизни: в материальном производстве, в нематериальной сфере, в сфере обращения. С помощью распределительной функции осуществляется распределение новой стоимости на микроуровне и перераспределение этой стоимости на макроуровне. Эта функция финансов позволяет: образовывать денежные фонды на уровне коммерческих и некоммерческих организаций и домашнего хозяйства, а также государства; создавать не только денежные

фонды государства, но также и фонды целевого назначения, имеющие важнейшее значение в экономической и социальной жизни населения; осуществлять межотраслевое, межтерриториальное перераспределение, в том числе между отраслями, сферами и социальными группами; формировать необходимые резервы на уровне как организаций, так и государства.

Контрольная функция обладает свойством количественно отображать воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы, благодаря чему способна постоянно «сигнализировать» о том, как складываются распределительные пропорции, обеспечивается ли непрерывность воспроизводственного процесса. Инструментом реализации контрольной функции является финансовая информация, позволяющая увидеть различные стороны работы организации и оценить результаты её финансово-хозяйственной деятельности. Данная функция представляет воспроизводственный процесс, сигнализирует о возникающих отклонениях в пропорциях распределения ВВП и НД, своевременном и полном образовании целевых денежных фондов, об обеспеченности производственного процесса необходимыми ресурсами. Контрольная функция действует не изолированно, а в тесной связи с распределительной. В одновременном их действии полностью проявляется экономическая сущность финансов.

Регулирующая функция тесно связана с вмешательством государства с помощью различных инструментов финансов в процесс воспроизводства. На уровне организаций эта функция стимулирует его деятельность, создавая различные фонды, которые способствуют улучшению качества производственного процесса, увеличению его объема, улучшению материального положения работающих. На макроуровне, т.е. на уровне государства, эта функция, используя следующие инструменты - государственные расходы, налоги, госкредит, ставку рефинансирования, доходность по государственным ценным бумагам,- достигает таких же результатов.

К *дополнительным* относят:

- 1) стабилизационная;
- 2) стимулирующую;
- 3) аккумулирующую.

Стабилизационная функция проявляет свое действие в обеспечении стабильных условий труда и дальнейшего повышения качеств уровня жизни населения. Выполнение данной функции обеспечивается через механизм государственного регулирования финансовых отношений как на макро- так и на микроуровнях.

Стимулирующая функция обеспечивает наполнение финансовых отношений качественным содержанием, позволяющих им выступать комплексным рычагом, который может активно использоваться государством для развития предпринимательской инициативы и насыщения рынка товарами.

Аккумулирующая функция проявляет свое действие в своевременном и полном формировании различных фондах денежных средств как на макро- так и на микроуровнях в целях обеспечения сбалансированного роста производства.

Финансовая наука формировалась под влиянием исследований ученых – экономистов. Теории, которые были ими созданы, проверялись реальными потребностями общества и признавались научными, если отражали реальную сущность явлений, если они предлагали определенные практические рекомендации для государства и населения. Понятийный аппарат финансовой науки развивается, наполняется новым содержанием, адекватным реалиям общественной жизни. Его изучение необходимо для будущих специалистов в области финансов и кредита, которым придется оперировать такими финансовыми категориями как государственные расходы, налоги, бюджет, кредит и др., ибо теоретические положения, разработанные учеными лежат в основе финансовой политики любого государства и финансового законодательства.

В России расцвет финансовой науки как самостоятельного явления пришелся на конец XIX века – начало XX века, когда были опубликованы самые известные работы российских экономистов: академика И. Янжула, проф. Озерова И.Х., русского экономиста и сатирика, проф. политэкономии Ходского Л.В., проф. Лебедева В.А. и др.

Одно из вариантов воззрений русских финансистов на финансы и финансовую науку тех времен можно встретить в учебнике И.Х. Озерова «Основы финансовой науки»: «...финансовая наука изучает финансовое хозяйство, то есть совокупность отношений, которые возникают на почве добывания союзами публичного характера материальных средств: она изучает те способы, посредством которых эти союзы добывают себе нужные средства и как эти способы отражаются на других сторонах жизни, почему в одну эпоху преобладают одни способы, а в другую – другие» (Озеров И. Х. Основы финансовой науки. – М., 1917. – с. 16).

Следует отметить влияние социально-демократического течения на развитие русской, а затем и советской финансовой науки, наиболее ярким представителем которого являлся В.И. Ленин (1820-1924). В 1917 г. Лениным разрабатывается экономическая платформа партии большевиков, которая была принята VI съездом РСДРП(б). В ней много внимания уделялось вопросам денег, финансов и кредита. Практически все предложенные им мероприятия были осуществлены в ходе Октябрьской революции и первые послереволюционные годы. В дальнейшем исследование Лениным финансовых проблем было сопряжено в основном с тактическими задачами, возникавшими перед государством.

С переходом к директивным методам управления экономикой и финансами проявляется тенденция к упорядочению научных представлений о финансах, доказательстве преимуществ советской финансовой науки над финансами «капиталистических» государств.

Характеризуя состояние современной финансовой науки в России, следует отметить следующее:

- А) исследование прикладных вопросов значительно затруднено из-за объективных трудностей изучения явлений отечественной рыночной экономики, отсутствия стабильной финансовой информации и ресурсов;
- Б) отсутствует устойчивая законодательная база для развития фундаментальных и прикладных исследований в области финансов;

В) отсутствие единой теоретической базы исследований в русле марксистской политэкономии.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Дайте определения категории «финансы».*
2. *Каковы исторические этапы появления и развития финансов?*
3. *Назовите отличительные особенности категории «денег» от «финансов».*
4. *Что понимают под централизованными и децентрализованными финансами?*
5. *Назовите основные функции финансов.*
6. *Назовите дополнительные функции финансов.*
7. *В чем проявляется сущность финансов?*

ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

1. *Финансовая система: понятие и структура*
2. *Финансовая система РФ, ее основные звенья и их взаимосвязь.*
3. *Характеристика современной финансовой системы РФ и перспективы ее развития.*
3. *Муниципальные финансы, их экономическое содержание и структура.*

Финансовая система представляет собой совокупность финансовых отношений, которые выступают в виде взаимосвязанных и взаимодействующих звеньев и сфер, распределяющих и использующих фонды денежных средств хозяйствующих субъектов, домохозяйств, государства, а также специальных финансовых институтов.

Построение финансовой системы базируется на следующих принципах:

1. *Функциональное* назначение - состоит в выполнении каждым звеном финансовой системы своих задач (госбюджет выражает распределительные отношения между государством, юридическими лицами и населением; финансы организаций выражают отношения по созданию и использованию денежных фондов предназначенных для обеспечения первичных потребностей общественного воспроизводства).

2. *Единство финансовой системы* - предопределяется единой экономической и политической основой государства. Это обуславливает единую финансовую политику, проводимую государством через централизованные финансовые органы и единые цели. Управление всеми звеньями происходит на основе единых законодательных и нормативных актах.

3. *Территориальность* - каждый регион имеет свою финансовую систему со своими территориальными особенностями.

Каждое звено финансовой системы представляет собой определенную сферу финансовых отношений, а финансовая система в целом - это совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.

Финансовая система Российской Федерации включает следующие блоки финансовых отношений:

1. Государственная бюджетная система;
2. Государственные социальные внебюджетные фонды;
3. Государственный кредит;
4. Фонды страхования;

5. ~~Первый блок финансовых отношений относится к централизованным~~ Финансы организаций различных форм собственности и населения относятся к децентрализованным финансам и используются для регулирования экономики и социальных отношений на макроуровне. Фонды страхования, финансы организаций и населения относятся к децентрализованным финансам и используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

Бюджетная система РФ. В 1991 г. бюджетная система РФ претерпела координальные изменения. До этого государственный бюджет РФ, как и других союзных республик, включался в государственный бюджет СССР, в котором отражались все бюджеты на территории страны, в том числе сельские и поселковые. Он состоял из союзного бюджета, государственных бюджетов 15 союзных республик и бюджета государственного социального страхования.

В настоящее время государственная бюджетная система России включает 3 звена:

1. Федеральный бюджет;
2. Бюджеты субъектов федерации, включающие бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований, к которым относятся республиканские бюджеты республик в составе Российской Федерации, краевые, областные бюджеты, бюджет автономной области, автономных округов и городские бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга;
3. Местные бюджеты.

Все эти бюджеты функционируют автономно. Местные бюджеты своими доходами и расходами не входят в бюджеты территорий, а бюджета территорий не включаются в федеральный бюджет.

Государственные внебюджетные фонды. Внебюджетные фонды - это совокупность денежных распределительных и перераспределительных отношений, в результате которых формируются фонды финансовых ресурсов, не входящих в бюджет и имеющих, как правило, целевое назначение. Внебюджетные фонды выполняют распределительную и контрольную функции. Распределительная функция выражается в перераспределении через внебюджетные фонды части национального дохода в пользу социальных слоев населения. Контрольная функция проявляется в сигнализации обществу о возникших отклонениях в производственном либо социальном процессе. Они имеют строго целевое назначение: расширять социальные услуги гражданам, обеспечивать на должном уровне пенсионное обеспечение и социальное страхование, стимулировать развитие отраслей инфраструктуры, обеспечить дополнительными ресурсами приоритетные отрасли экономики.

Внебюджетные фонды, как и бюджет, способствуют государственному регулированию социальных процессов, содействуют более справедливому распределению национального дохода между социальными слоями населения.

Государственный кредит. Представляет собой особую форму кредитных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, при которых государство выступает в качестве кредитора, заемщика и гаранта. Политику в отношении государственного долга определяет Минфин РФ и Федеральное Собрание РФ, которое устанавливает его верхний предел при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год.

Фонды страхования. В условиях административно-командной системы действовала государственная монополия на страховое дело. В 1990 г. было покончено с государственной монополией в страховом деле. По мере развития рыночных отношений имущественное и личное страхование и страхование ответственности приобретает все большее значение, поскольку степень страхового риска, связанного с возможностью наступления стихийных бедствий, спадов производства, политической нестабильностью, возрастает. Следует отметить, что четкая специализация среди российских страховщиков по направлениям страховой деятельности на сегодняшний день отсутствует. Большинство страховых компаний проводят операции по страхованию жизни, страхованию имущества юридических и физических лиц, страхованию грузов, страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию ответственности.

Финансы организаций различных форм собственности и населения. Финансы организаций различных форм собственности (государственные, муниципальные, акционерные, частные, арендные и другие) составляют основу финансов. Здесь формируется преобладающая часть финансовых ресурсов. От состояния финансов организаций во многом зависит общее финансовое положение страны. Решающую роль среди децентрализованных финансов играют финансы коммерческих организаций, участвующие в создании всех денежных фондов страны. От их состояния зависит общее финансовое положение РФ и, следовательно, выполнение всех намеченных экономических и социальных программ.

Некоммерческие организации (благотворительные и религиозные, различные добровольные союзы, фонды и др.), создаваемые для достижения определенных конкретных целей, не ставят своей целью получение прибыли. Их финансовые средства формируются за счет добровольных взносов и пожертвований, поступлений от учредителей, бюджетных средств и др.

Особое место в системе децентрализованных финансов принадлежит финансам домашнего хозяйства. Они имеют исключительно важное значение в создании ВВП и НД и регулировании платежеспособного спроса страны. Определенная часть создаваемого ВВП в виде товаров и услуг проходит через семейный бюджет. Чем выше доходы членов общества, тем выше его спрос на производимые материальные ценности, тем устойчивее экономическое положение организаций.

В условиях рыночных отношений организации осуществляют свою деятельность на началах коммерческого расчета, при котором расходы должны покрываться за счет собственных доходов. Главным источником производственного и социального развития трудовых коллективов становится прибыль. Организации стали обладать реальной финансовой независимостью, самостоятельно распределяют выручку от реализации продукции, по своему усмотрению распоряжаются прибылью, формируют производственные и

социальные фонды, изыскивают необходимые им средства для инвестирования, используя, в том числе и ресурсы финансового рынка. Организации стали свободны от мелочной опеки со стороны государства, но вместе с тем резко повысилась их ответственность за экономические и финансовые результаты работы.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

- 1. Какова роль финансов в общественном производстве?*
- 2. Что такое финансовая система?*
- 3. Каковы ее элементы?*
- 4. Дайте характеристику финансовой системе РФ.*

Тема 3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

- 1. Финансовые ресурсы, их сущность и источники их формирования*
- 2. Государственные финансовые ресурсы и источники их формирования.*
- 3. Формирование и использование финансовых ресурсов организации.*

В условиях перехода к рыночной экономике всем институтам финансовой системы придается большое значение, т. к., они вносят определенный вклад в развитие экономики государства. Усовершенствование финансовых отношений - главное условие функционирования рыночной экономики.

Финансы - инструмент рыночной экономики. Они являются неотъемлемой частью экономики, помогающей осуществить методы государственного регулирования путем формирования различных фондов денежных средств. Значение финансов в том, что с помощью различных фондов денежных средств формирование доходов на этапах распределения поддерживает определенные пропорции между производством и его потреблением.

Финансы как научное понятие обычно ассоциируются с теми процессами, которые на поверхности общественной жизни проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются движением (наличным или безналичным) денежных средств. Идёт ли речь о распределении прибыли и формировании фондов внутрихозяйственного назначения в организациях, или о перечислении налоговых платежей в доходы государственного бюджета, или о внесении средств во внебюджетные или благотворительные фонды - во всех этих и подобных им финансовых операций происходит движение денежных средств.

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов.

Таким образом, *финансовые ресурсы* - это количественная характеристика финансового результата процесса воспроизводства за определенный период. Это те денежные средства, которые правомерно направлять на возмещение выбытия основных, оборотных средств и обеспечение условий воспроизводства. Этот экономический показатель имеет балансовый характер, поскольку он может быть представлен в виде суммы как доходов, так и расходов.

Определяя сущность финансовых ресурсов, целесообразно исходить из их функционального назначения в процессе расширенного воспроизводства ВВП и НД. Этот процесс характеризуется движением товарной и денежной масс, состоит из нескольких стадий, на каждой из которых товарные денежные потоки по - разному соответствуют друг другу.

Специфической особенностью финансовых потоков (в отличие от денежных) является их безэквивалентный характер. В результате этого именно финансы в процессе распределения и перераспределения ВВП поражают независимое движение денег, в чем и кроются предпосылки материально-финансовой несбалансированности национального хозяйства.

Таким образом, *финансовые ресурсы* - это количественная характеристика финансового результата процесса воспроизводства за определенный период.

Субъектами финансовых ресурсов являются: государство, хозяйствующие субъекты и домохозяйства.

К *объектам* финансовых ресурсов относят разнообразные финансовые отношения.

Специфическое содержание финансовых ресурсов связано с тем, что они выступают:

- 1) как фонды денежных средств аккумуляционного характера, которые образуются в результате производства, распределения и перераспределения ВВП;
- 2) как конечные доходы, т.е. денежные средства, которые предназначены к обмену на товары и услуги;
- 3) как доходы, которые имеют материальное (реальное) покрытие, поскольку образуются в результате реализации товаров и услуг;
- 4) как конечный финансовый результат процесса воспроизводства, поскольку используется для финансирования капитальных вложений и капитального ремонта основных средств, прироста оборотного капитала, приобретение оборудования и предметов длительного пользования для бюджетных учреждений, затрат на социально-культурные мероприятия и другие.

И так, финансовые ресурсы страны являются частью ВВП и с их помощью происходит выделение той части ВВП, которая может быть направлена на расширение социально-экономической системы в целом.

Финансовые ресурсы общества формируются в процессе финансовых отношений. Финансовые отношения охватывают две основных сферы экономических денежных отношений:

- 1) опосредующие денежные отношения децентрализованных денежных фондов организаций различных форм собственности и домашних хозяйств;
- 2) связанные с формированием и использованием централизованных денежных фондов государства, которые аккумулируются в бюджетной системе.

Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений. Они выступают объектом реального денежного оборота, являются источниками финансирования расширенного воспроизводства. Главным материальным источником денежных фондов выступает национальный доход страны - вновь созданная стоимость.

Таким образом, финансовые ресурсы государства – это совокупность всех видов денежных средств, финансовых активов, которыми располагает государство, находящихся в его распоряжении. Финансовые ресурсы являются результатом взаимодействия поступления и расходов, распределения денежных средств, их накопления и использования.

Государству необходимы финансовые ресурсы для реализации функций, возложенных на него. Без наличия достаточных финансовых ресурсов государство не может эффективно влиять на развитие производства, социальной сферы, участвовать в международных отношениях, организовать свою внешнюю защиту и обеспечить внутренний правопорядок.

Финансовые ресурсы любого звена финансовой системы имеют следующие крупные источники:

- собственные средства;
- заемные средства;
- средства, мобилизованные на финансовом рынке;
- средства, поступившие в порядке перераспределения.

Финансовые ресурсы коммерческой организации – это собственные и привлеченные денежные поступления, находящиеся в ее распоряжении и необходимые для обеспечения потребностей, связанных с обеспечением ее функционирования.

Основной источник финансовых ресурсов коммерческих организаций – *стоимость реализованной продукции*.

Первоначально формирование финансовых ресурсов происходит в момент образования организации, когда создается уставный капитал (фонд).

Уставный капитал – это сумма средств, инвестированная в коммерческую организацию, принимающими на себя коммерческий риск вкладчиками, учредителями, и предназначенная для обеспечения уставной деятельности. В зависимости от формы организации хозяйственной деятельности он может иметь различный вид и особенности формирования (акционерный капитал, складочный капитал, паевой фонд, уставный фонд). В ряде случаев законодательство устанавливает допустимые значения минимально возможных размеров уставного капитала, в частности, для акционерных обществ.

Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций должна быть одинаковой. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Общество размещает как обыкновенные акции так и один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала общества.

Резервный капитал – часть собственного капитала организации, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. Резервный капитал создается в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 процентов от его уставного капитала. Он предназначен для

покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для иных целей.

Уставом может быть предусмотрено формирование из чистой прибыли специального фонда акционирования работников общества. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций, продаваемых акционерами этого общества, для последующего размещения его работникам.

Добавочный капитал представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли.

Добавочный капитал организации может формироваться за счет:

- эмиссионного дохода, полученного от превышения суммы средств, полученных в результате реализации акций над их номинальной стоимостью;
- результатов переоценки внеоборотных активов организации по рыночной стоимости и т.п.

Добавочный капитал может быть использован только на:

- погашение сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам его переоценки;
- увеличение уставного капитала;
- распределение сумм между учредителями организации.

Амортизационные отчисления – это денежная форма износа основных производственных средств и нематериальных активов. Обязательным условием возникновения этого собственного источника средств организации является продажа произведенной продукции и поступление выручки.

Нераспределенная прибыль – часть прибыли, оставшаяся после того, как произведены все обязательные изъятия – уплата налогов, выплата дивидендов, отчисления на прочие нужды. За счет этого источника обычно покрываются убытки организации.

Фонды денежных средств – эта форма финансирования деятельности для коммерческих организаций законодательно не установлена, но они могут формировать его по своему усмотрению. При этом следует иметь в виду, что учет сформированных фондов денежных средств в целях налогообложения у организаций будет производиться в порядке, установленном главой 25 НК РФ.

В качестве примеров подобных ресурсов можно привести:

- резервы по сомнительным долгам;
- резервы под обесценение финансовых вложений;
- резервы предстоящих расходов и платежей;
- резервы на текущий ремонт основных средств и др.

Кредиты и займы – наиболее распространенный источник финансовых ресурсов. В зависимости от срока привлечения подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Представляются на условиях возвратности, срочности, платности, целевого назначения и обеспеченности.

Бюджетное финансирование. Эта форма финансирования деятельности наиболее характерна для государственных организаций – для них она составляет основной источник финансовых ресурсов. Для негосударственных организаций бюджетное финансирование осуществляется в формах дотаций,

субсидий, целевого финансирования, государственного заказа, государственного кредита и т.п.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Дайте определения категории «финансовые ресурсы».*
2. *назовите состав финансовых ресурсов государства*
3. *Каковы источники формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций.*
4. *Каковы источники формирования финансовых ресурсов населения.*
5. *Каковы основные пути формирования резервного капитала.*
6. *Каковы основные пути формирования добавочного капитала.*
7. *Каковы основные направления использования резервного и добавочного капитала.*
8. *Что понимают под кредитом и займом, в чем их отличия*

ТЕМА 4. ОБЩИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

1. *Понятие финансового рынка, его составные сегменты. Экономические основы функционирования финансового рынка.*
2. *Становление и развитие финансового рынка в Российской Федерации.*
3. *Государственное регулирование финансового рынка.*
4. *Характеристика современного состояния финансового рынка в РФ и его роль в перераспределении финансовых ресурсов.*

В условиях рыночных отношений бесперебойность формирования финансовых ресурсов, их наиболее эффективное инвестирование и целенаправленное использование обеспечиваются с помощью финансового рынка.

С экономической точки зрения финансовый рынок представляет собой систему экономических отношений, связанных актами эмиссии ценных бумаг, их размещения, а также актами купли-продажи финансовых инструментов (товаров финансового рынка).

С организационной точки зрения финансовый рынок следует рассматривать как совокупность финансовых институтов, экономических субъектов, осуществляющих эмиссию, куплю и продажу финансовых инструментов. Каждый финансовый институт наделен определенными полномочиями по ведению или иных операций с конкретным набором финансовых инструментов.

Можно выделить две группы институтов:

- *финансовые посредники, к которым относятся кредитные организации, страховые компании и пенсионные фонды, финансовые и инвестиционные компании, венчурные компании и хеджевые фонды (т.е. те учреждения, которые формируют свою ресурсную базу*

преимущественно за счет выпуска обязательств и используют эти средства на приобретение ценных бумаг и предоставление ссуд);

- организации, обеспечивающие функционирование финансовых рынков, в том числе инвестиционные банки, фондовые и валютные биржи, иные профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Определим *финансовый рынок* как систему рыночных отношений, представляющую собой сферу денежных операций, где объектом сделки являются свободные денежные средства населения, экономических субъектов и государственных структур, предоставляемые пользователям (заемщикам) либо под ценные бумаги, либо в виде ссуд.

Финансовый рынок - это рынок, на котором в качестве товара выступают финансовые ресурсы. Рынок выступает в качестве экономической категории и субъективного стоимостного инструмента и охватывает отношения между субъектами по поводу купли-продажи. В качестве субъективного инструмента рынок выражает специфический механизм рыночного хозяйствования.

Целью финансового рынка является обеспечение эффективной аккумуляции денежных средств и их реализации структурам, нуждающимся в финансовых ресурсах. Эффективность в данном случае подразумевает: 1) минимально короткий срок, который проходят ресурсы от момента их выставления на продажу до момента покупки и использования в хозяйственном обороте; 2) минимальный разрыв в цене, по которой продает ресурсы их первичный владелец, и цене, по которой их покупает конечный потребитель.

Финансовый рынок есть категория *историческая* (т.к. появилась вместе с финансами в условиях дальнейшего развития товарно-денежных отношений) и *экономическая* (т.е. выражает экономические отношения). Сущность финансового рынка и его роль в экономике государства наиболее полно раскрываются в его функциях:

- ✓ реализация стоимости и потребительной стоимости, заключенной в финансовых активах;
- ✓ организация процесса доведения финансовых активов до потребителя;
- ✓ финансовое обеспечение процессов потребления и инвестирования;
- ✓ воздействие на денежное обращение.

Финансовый рынок является объектом управления со стороны государственных органов. Как объект управления финансовый рынок характеризуется, в частности следующими основными показателями:

- *ёмкость рынка* – возможный годовой объем продажи определенного финансового актива при сложившемся уровне цен на него;
- *конъюнктура рынка* – соотношение спроса и предложения по отдельным видам финансового актива и в целом;
- *условия реализации финансовых активов* – конкретная экономическая ситуация, сложившаяся на финансовом рынке в данный момент и другие условия.

Финансовые рынки можно классифицировать по ряду признаков:

1. по сфере распространения:

- международный рынок (финансовый рынок, функционирующий с вовлечением различных государств, крупные мировые финансовые центры – Лондон, Париж, Нью-Йорк, Токио, Сингапур и др.)

- внутренний рынок (финансовый рынок, функционирующий внутри данного государства).
2. *по основной группе финансовых активов:*
 - валютный рынок;
 - рынок драгоценных металлов и камней;
 - рынок ценных бумаг;
 - денежный рынок;
 - кредитный рынок;
 - страховой рынок;
 - рынок недвижимости.
 3. *по степени организованности:*
 - организованный финансовый рынок (рынок, функционирующий по определенным правилам, установленным специальными финансовыми учреждениями: банками, финансовыми биржами, ломбардами)
 - неорганизованный финансовый рынок (это сфера купли-продажи финансовых активов через другие финансовые институты).
 3. *срокам размещения* средств финансовые рынки делятся на две группы: рынок денег и рынок капиталов. На рынке денег средства размещаются на срок в пределах одного года, на рынке капиталов — на срок свыше одного года;
 4. *по форме организации движения денежных потоков* финансовый рынок делится на рынок кредитов, рынок ценных бумаг, рынок лизинговых услуг, рынок факторинговых услуг, страховой и валютный рынки.
 5. *по участию в проведении сделки посредников* финансовый рынок делится на рынок без посредников и рынок с участием профессиональных посредников.
 6. *в зависимости от уровня развития* финансовые рынки делятся на развитые и развивающиеся.

К факторам развития финансового рынка относятся:

- рост масштабов экономики и необходимость торговли крупными ценностями (предприятиями, землей и др.) по частям при сохранении процесса их функционирования;
- международная деятельность субъектов экономических отношений (торговля, туризм и другая деятельность).

Субъектами рынка выступают всевозможные субъекты экономических отношений, подразделяющиеся на покупателей (инвесторов), продавцов (должников) и посредников. Объектов — специфический товар, называемый финансовыми активами.

В качестве финансового актива могут выступать различные финансовые ценности, в том числе:

- иностранная валюта;
- национальная валюта;
- ценные бумаги.

Финансовый рынок выполняет три основные функции:

- 1) мобилизацию (аккумуляция) свободных денежных средств;
- 2) распределение свободных финансовых ресурсов;
- 3) перераспределение стоимости рыночных ценностей.

Мобилизация свободных финансовых ресурсов носит временный характер и осуществляется в основном через займы валюты, других ценностей или специальные ценные бумаги (облигации).

Главное объективное назначение финансового рынка - перераспределение стоимости в целях реализации финансовой политики субъектов экономических отношений (физических лиц, негосударственных организаций, государственных и межгосударственных структур). В финансовом рынке участвуют различные субъекты: физические и юридические лица, государства и международные структуры. Решающую роль среди них играют физические лица. Отсюда главное назначение финансового рынка - обеспечение дохода физических лиц.

Государственное регулирование финансового рынка в РФ осуществляет несколько структур.

Рынок кредитов, обслуживаемый кредитными организациями, организует *Центральный банк России*, который 1) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ и проведения банковских операций; 2) лицензирует кредитные организации; 3) регулирует и контролирует деятельность кредитных организаций; 4) организует валютное регулирование и валютный контроль.

В системе регулирования РФ негосударственные структуры - объединения профессиональных участников - еще не играют такой важной роли, как на развитых рынках. Наиболее активно функционируют на рынке ценных бумаг *саморегулируемые организации* (СРО) - добровольные объединения профессиональных участников рынка на некоммерческой основе, действующие в рамках существующего законодательства.

Саморегулируемые организации могут принимать форму ассоциации, профессиональных союзов, профессиональных общественных организаций.

Закон сдержит определение финансовой услуги как деятельности, связанной с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц. В качестве финансовых услуг Закон рассматривается осуществление банковских операций и сделок, предоставление страховых услуг и услуг на рынке ценных бумаг, заключение договоров финансовой аренды и договоров по доверительному управлению денежными средствами или ценными бумагами, а также иные услуги финансового характера.

Под *финансовой организацией* Закон понимает юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, услуги по страхованию или иные услуги финансового характера, а также негосударственный пенсионный фонд, его управляющую компанию, управляющую компанию паевого инвестиционного фонда, лизинговую компанию, кредитный потребительский союз и иную организацию, осуществляющую операции и сделки на рынке финансовых услуг.

Рынок финансовых услуг - сфера деятельности финансовой организации на территории РФ или ее части, определяемая исходя из места предоставления финансовой услуги потребителям. Под *недобросовестной конкуренцией* на рынке финансовых услуг Закон понимает действия финансовых организаций, направленные на приобретение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречащие законодательству РФ и

обычаем делового оборота и причинившие или могущие причинить убытки другим финансовым организациям - конкурентам на рынке финансовых услуг - либо нанести ущерб их деловой активности.

Система государственного регулирования финансовых рынков представляет собой сложный, эффективный и довольно противоречивый механизм. Однако он складывался длительное время, пройдя этапы приспособления и структурных изменений. Современному механизму регулирования в значительной степени способствовали такие события, как кризис 1923-1933 годов, послевоенное восстановление, валютно-финансовый кризис 60-70-х годов, инфляция и банкротство коммерческих и сберегательных банков в 70-80-х годах.

Российская система государственного регулирования сейчас находится в стадии зарождения, но в ней четко просматриваются основные черты систем регулирования финансовых рынков развитых стран.

Российский финансовый рынок является типичным развивающимся рынком, он характеризуется:

- ◆ отсутствием стабильности, так как курсы ценных бумаг, процентные ставки имеют тенденцию к достаточно резким и частым колебаниям;

- ◆ наличием большого числа рисков по сравнению с рисками, традиционно существующими на развитых рынках. К ним относят политические риски, экономические, инфляционные и дефляционные, риски введения валютных ограничений, риски увеличения налогового бремени, незаконного захвата собственности и многие другие;

- ◆ развитием системы страхования рисков. Широко практикующиеся на развитых рынках инструменты, такие, как операции своп, фьючерсы, форварды, опционы, способствующие минимизации риска, на развивающихся рынках или совсем отсутствуют, или находятся только в стадии становления. Это значительно уменьшает возможности минимизировать риски и повышает риски, которые несут участники операции на развивающихся финансовых рынках, увеличивая их потери при наступлении неблагоприятного события;

- ◆ становлением законодательной базы, регулирующей операции на рынке, отсутствием отлаженной информационной системы;

- ◆ низкой ликвидностью и ненадежностью большинства ценных бумаг, функционирующих на фондовом рынке;

- ◆ незначительными объемами предлагаемых к продаже финансовых ресурсов, что ставит национальные развивающиеся рынки в зависимость от притока капитала с мирового рынка;

- ◆ трудностью доступа резидентов на финансовые рынки других стран. Это объясняется высокими рисками, связанными с предоставлением им средств. Развивающиеся финансовые рынки функционируют обособленно от мирового рынка.

Важнейшие особенности функционирования современного финансового рынка:

- 1) Превращение финансового рынка в главное звено рыночных отношений отдельных стран и всего мира. По своим размерам он в несколько раз превышает все другие рынки взятые вместе.

- 2) В отличие от других рынков объектом финансового рынка становится финансовая самостоятельность территорий, регионов и государств. Реальными явлениями становятся дефолт (банкротство) государства и т.д.
- 3) Основной смысл финансового рынка — перераспределение финансовых ресурсов и участников первичного перераспределения ВВП.
- 4) Изменение структуры финансового рынка. Рост валютного рынка при относительном снижении других сегментов.

Российской финансовой системе в условиях затрудненного доступа на западные финансовые рынки целесообразно переориентироваться в поисках финансирования на восточные рынки, например Гонконг и Сингапур. В качестве инициаторов "разворота" могли бы выступить крупнейшие предприятия, контролируемые государством: Газпром, Роснефть, Сбербанк и ВТБ. Восточные рынки в наименьшей степени были затронуты глобальным кредитным кризисом и кризисом американской ипотеки subprime. Кроме того, отсутствует политическая напряженность между Россией и этими странами по поводу российско-грузинского вооруженного конфликта, так как он не затронул их экономические и геополитические интересы. Российско-грузинский вооруженный конфликт отодвинул на неопределенное будущее перспективы превращения рубля в региональную резервную валюту и Москвы - в международный финансовый центр. Также отсрочено вступление России в ВТО, что замедлит интеграцию нашей страны в международную экономику. Нарастание напряженности с Западом и снижение международных резервов могут привести к снижению кредитных рейтингов России.

Важнейшей первоочередной задачей переходной экономики является формирование гибкой, подвижной системы финансовых отношений, которая должна заменить прежнее бюджетное финансирование. В условиях рыночной экономики финансовый рынок является важнейшей ее составной частью.

Главной функцией финансового рынка является обеспечение движения денежных средств от одних собственников (кредиторов) к другим (заёмщикам). Финансовый рынок выступает в виде механизма перераспределения финансовых ресурсов предприятий и сбережений населения между субъектами хозяйствования и отраслями экономики, "связывания" части денежных средств не обеспеченных потребительскими товарами, а также как средство покрытия дефицита государственного бюджета без денежной эмиссии.

Возможные отрицательные последствия перераспределения финансовых ресурсов через финансовый рынок: рост оптовых и розничных цен, отвлечение средств из реального сектора экономики, "экспорт" кризисных явлений в условиях интеграции национальных финансовых рынков в мировой финансовый рынок.

Создание в России мощного финансового центра возможно лишь при объединении усилий финансистов, экономистов и юристов. Ассоциация региональных банков России совместно с экспертами рейтингового агентства "Эксперт РА" выступили с масштабной инициативой – взглянуть на проблемы и перспективы российской финансовой системы в целом.

Инициаторы исследования стремились не просто передать общую картину развития рынков, но и предложить конкретные экономические и правовые рецепты модернизации. В результате была подготовлена масштабная

Концепция развития финансового рынка России до 2020 года, по сути включающая в себя стратегии развития отдельных секторов финансового рынка.

Кропотливый и аккуратный анализ позволил заглянуть в будущее российского финансового рынка, спрогнозировать его развитие и предложить конкретные шаги по модернизации законодательной базы. Центральная задача исследования - поиск долгосрочного финансового ресурса: на рынке капиталов, у управляющих страховыми и пенсионными резервами, в закромах государства. Здесь крайне важна синергия, возникающая при совместном рассмотрении различных сегментов финансового рынка. Предлагаемая модель основана на монетизации накопленного в последние годы потенциала. Другими словами, цель Концепции состоит в том, чтобы буквально втащить на финансовый рынок огромные имущественные активы, сконцентрированные в иных секторах экономики, но до сих пор не получившие надлежащей рыночной оценки либо намеренно выведенные государством с финансового рынка. Предлагаемый документ – это рецепт успеха национального финансового рынка, это попытка расставить приоритеты, это поиск национальной финансовой формы.

В его основу положена новая методология, учитывающая совместный анализ всех сегментов финансового рынка.

1) Сценарий прорыва невозможен, если развитие рынка капиталов и банковского сектора не будут самым тесным образом скоординированы.

2) Основу подхода составляет Концепция развития финансового рынка России (в широком смысле), которая охватывает все сектора финансовой системы: банковский, страховой, рынок ценных бумаг, пенсионную систему и институциональных инвесторов.

3) Подход к финансовой системе не как к цели, а как к средству развития экономики страны, отказ от узковедомственного подхода, расширение горизонта целей и задач за пределы финансового сектора.

4) В Концепции рассматриваются три варианта развития событий: сценарий прорыва, инерционный сценарий, кризисный сценарий. Долгосрочный горизонт планирования.

5) Сочетание мер законодательного воздействия и организационно-административных мероприятий прямой поддержки финансовой системы.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. *В чем заключается роль и значение финансового рынка?*
2. *Какими показателями можно охарактеризовать финансовый рынок?*
3. *По каким критериям классифицируется финансовый рынок?*
4. *В чем заключается роль и значение кредитного рынка?*
5. *Назовите функции кредитного рынка.*
6. *В чем заключается роль и значение страхового рынка?*
7. *Кто может выступать в качестве продавцов страховой услуги?*
8. *В чем заключается роль и значение рынка ценных бумаг?*
9. *Назовите функции рынка ценных бумаг.*
10. *В чем заключается роль и значение валютного рынка?*

ТЕМА 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВ ДЛЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ

- 1. Содержание государственного финансового регулирования и его необходимость в условиях рыночной экономики.*
- 2. Формы и методы государственного финансового регулирования, их характеристика.*
- 3. Основные направления финансового воздействия на социально-экономические процессы в современных условиях.*

Финансовое регулирование - это воздействие на экономические и социальные процессы, направленное на предотвращение возможных или устранение имеющихся диспропорций, обеспечение развития передовых технологий и социальной стабильности, путем концентрации финансовых ресурсов в одних сегментах рынка и ограничения роста объема финансовых ресурсов в других.

Если рассматривать более подробно, то можно выделить следующее определение: «государственное финансовое регулирование экономики - это процесс целенаправленного и последовательного применения государством форм и методов финансового воздействия на субъекты хозяйствования для оказания влияния на макроэкономическое равновесие и развитие экономики». То есть финансовое регулирование представляет собой организованную государством деятельность по использованию всех аспектов финансовых отношений в целях корректировки параметров воспроизводства.

Следует отметить, что государственное финансовое регулирование основано в первую очередь на функциях финансов, в частности на регулирующей. Она связана с вмешательством государства с помощью финансов (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс воспроизводства для улучшения качества производственного процесса, увеличения его объема и улучшения материального положения работающих. Значит, основными инструментами финансового регулирования являются государственные расходы, налоги, государственный кредит и т.п.

Субъектами финансового регулирования выступают государственные структуры, а *объектами* - доходы и расходы участников общественной системы.

Функция стабилизации общественного воспроизводства была добавлена в период обострения социально-экономических проблем во время мирового экономического кризиса 30-х годов XX столетия.

Целью финансового регулирования является установление пропорций распределения и накопления, обеспечивающих удовлетворение потребностей на микро и макро уровне.

Финансовое регулирование экономики происходит в трех формах: самофинансирование, кредитование и государственное финансирование.

Самофинансирование базируется на использовании собственных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, а при их недостатке используются кредитные ресурсы или заемные в форме выпуска ценных бумаг. *Кредитование* – способ финансового обеспечения производственного процесса за счет денежных средств банка, предоставляемых на условиях

соблюдения принципов кредитования: обеспеченности, срочности, платности, целевого характера и возвратности. *Государственное* финансирование производится на безвозвратной основе за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов.

Виды *финансового* регулирования охватывают: налоговое, бюджетное, денежно-кредитное, таможенно-тарифное, валютно-финансовое, внутрихозяйственное. Дадим краткую характеристику некоторых из них.

Налоговое регулирование - меры косвенного воздействия на экономику, экономические и социальные процессы путем изменения вида налогов, налоговых ставок, установления налоговых льгот, понижения или повышения общего уровня налогообложения, отчислений в бюджет. Так, снижение налогов способно стимулировать производство, а повышение налогов — сдерживать или даже подавлять некоторые виды деятельности. С помощью налогового регулирования государство создает необходимые условия для ускорения накопления капитала в отраслях, сферах производства. Мировая практика выработала и использует множество форм налогов, различающихся по своим основаниям. Это позволяет в большей мере охватывать все многообразие видов доходов налогоплательщиков, определенным образом воздействовать на различные стороны их хозяйственной деятельности и одновременно снижать негативные последствия перераспределения налогов.

Бюджетное регулирование - распределение регулирующих доходов и перераспределение средств (дотаций, трансфертов и т.п.) между бюджетами разных уровней при недостаточности налогового потенциала на соответствующих территориях. По существу это - межбюджетное регулирование, осуществляемое вышестоящими органами государственной власти в целях выравнивания доходов бюджетов территориальных образований, отстающих по объективным причинам в своем социально-экономическом развитии.

Денежно – кредитное регулирование - одно из основных средств воздействия государства на экономические процессы. Денежно – кредитное регулирование экономики РФ осуществляется ЦБ РФ. В порядке указанного регулирования он определяет нормы обязательных резервов, учетных ставок по кредитам, устанавливает экономические нормативы для коммерческих банков, проводит операции с ценными бумагами.

Таможенно-тарифное регулирование - совокупность таможенных и тарифных мер, используемых в качестве национального торгово-политического инструментария для регулирования внешней торговли.

Типы финансового регулирования включают: экономическое и административное.

Экономическое регулирование обеспечивает многообразие интересов и мотивов деятельности разных экономических субъектов, создает условия, способствующие выбору ими экономического поведения, позволяющего балансировать общественные и частные интересы. С помощью этого регулирования осуществляются, например, государственное финансирование и кредитование, льготное налогообложение и др. Оно влияет не только на выбор хозяйствующими субъектами вариантов действий, но и на процессы формирования ими целей экономической деятельности.

Административное регулирование основывается на силе власти и предусматривают: законодательные ограничения (лицензирование экспорта и введение экспортных квот, замораживание цен, введение лицензирования определенных видов предпринимательской деятельности и др.); обязательные требования к экономическим субъектам по достижению ими однозначно определенных параметров хозяйственной деятельности; порядок организации, ведения и ликвидации бизнеса (правила государственной регистрации предпринимателей, совершения ими сделок, состав, размеры и сроки вносимых ими налогов и т.д.).

Формы регулирования обозначают процессы, протекающие в перечисленных видах: например, в бюджетном виде формами являются финансирование (субвенции, субсидии, трансферты), в налоговом - прямое и косвенное налогообложение, в валютно-финансовом - внешнее инвестирование, внешние займы, внешний долг.

К основным формам финансового регулирования относят прямое и косвенное воздействие.

Формы прямого воздействия (административное) предполагают такое регулирование экономики, при котором государство в инициативном порядке осуществляет определенные действия, используя принадлежащие ему объекты и ресурсы. Оно, например, устанавливает профиль и направления деятельности казенных предприятий, утверждает их планы, осуществляет контроль за финансовыми операциями, устанавливает цены на их продукцию; проводит административное разделение монополистических объединений; принудительно приобретает пакеты акций или целые предприятия; осуществляет научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы в государственных научно-исследовательских центрах и т.д. Посредством такого же воздействия планируется и обеспечивается исполнение бюджета.

Формы косвенного воздействия (экономическое) призваны создать условия, при которых субъекты экономики будут заинтересованы принимать решения, соответствующие целям экономической политики государства. Их достоинством является способность балансировать общественные и частные интересы, недостатком — определенный временной лаг между разработкой и применением государством соответствующих мер и полученными изменениями в поведении и результатах деятельности субъектов хозяйствования.

Косвенное регулирование осуществляется прежде всего через налоговую, кредитно-денежную, бюджетную, ценовую, внешнеэкономическую политику государства.

В зависимости от специфики деятельности различных участников рынка органами государственного регулирования применяются различные методы как функционального, так и институционального регулирования.

Методы *институционального* регулирования связаны, прежде всего, с регулированием финансового положения конкретных финансовых институтов и качеством управления ими. Институциональное регулирование, таким образом, направлено на предупреждение финансовой несостоятельности объектов регулирования, и по этой причине охватывает все аспекты деятельности конкретных организаций с точки зрения их влияния на финансовое положение объектов

регулирования. К числу методов институционального регулирования относятся, например, установление требований к размеру собственных средств участников, регулирование структуры активов и пассивов, ограничение участия в рискованных операциях, которые могут привести к финансовой несостоятельности объекта регулирования. Институциональное регулирование является основой регулирования и широко применяется и на финансовом рынке в тех случаях, когда специфика конкретных видов профессиональной деятельности делает необходимым контроль за финансовым положением участников с целью защиты интересов инвесторов и других субъектов финансового рынка.

В отличие от методов институционального регулирования, методы *функционального* регулирования связаны с установлением правил совершения определенных операций (т.е. выполнения определенных функций).

Государственное регулирование в развитых странах не исключает действия механизмов саморегулирования, а напротив, призвано дополнить и скорректировать их действие так, чтобы в экономике соблюдался баланс интересов государства, субъектов хозяйства, населения. И саморегулирование, и государственное регулирование производится прямыми (административными) и косвенными (экономическими) методами. Прямое регулирование реализуется через нормативно-правовые акты (различного уровня), а экономическое - через все сферы и звенья финансово-кредитной системы.

В условиях рынка большее внимание уделяется косвенным методам регулирования. Государство устанавливает общие для всех участников хозяйственного процесса условия и правила деятельности, для приоритетных сфер деятельности - преференциальные (льготные); это налоги, их ставки, размеры отчислений средств, субвенции, льготы, тарифы, фиксированные цены, нормативы денежно-кредитного, валютного, таможенного и социального регулирования. На основе этих основных индикаторов воздействия формируются вторичные, рыночно-ориентированные элементы регулирования, диктуемые характером соответствия спроса и предложения: свободные цены, процентные ставки за кредиты, валютный курс, нормативы формирования разных фондов и их использования у хозяйствующих субъектов.

Однако действие косвенных элементов регулирования может (и должно) дополняться прямыми, директивными методами со стороны государства, особенно при значительных нежелательных отклонениях от намеченного курса развития.

По мнению ряда исследователей в рыночной экономике преобладают экономические, а не административные регуляторы. Финансово-кредитная система представляет богатый арсенал финансовых и денежно-кредитных инструментарий регуляторов государственного регулирования.

Финансовыми регуляторами рыночного хозяйства являются:

- налоги и неналоговые платежи в бюджет;
- финансовые льготы и санкции; субсидии;
- доходы и расходы внебюджетных фондов;
- доходы и расходы государственных учреждений и организаций.

В мировой практике в зависимости от преобладания той или иной группы регуляторов различают две модели регулирования, названия которых соответствует лежащим в их основе научным концепциям:

- кейнсианскую;
- неоклассическую.

Политика, в которой упор сделан на кредитно-денежный механизм, получила в экономической науке название "монетаризма".

Практика реализации экономического регулирования в западных странах показала, что наиболее рациональным является сочетание обоих направлений. В зависимости от конкретных особенностей того или иного периода и задач, стоящих перед правительством, используются либо преимущественно монетарные (точнее сказать, базирующиеся на монетаризме или других неоклассических теориях), либо кейнсианские методы регулирования. Если экономика находится в затянувшейся депрессии, падение экономического роста сопровождается массовой безработицей и социальными потрясениями, имеет место необходимость структурных изменений в экономике, применяются кейнсианские методы регулирования. Если экономика подвержена инфляции или стагфляции, разбалансированию денежного обращения, нестабильности национальной валюты, хроническому бюджетному дефициту, то господствуют неоклассические методы регулирования.

В период формирования рыночных отношений в XVII-XVIII веках господствовавшая тогда экономическая доктрина - меркантилизм - основывалась на признании безусловной необходимости государственного регулирования для развития в стране торговли и промышленности. С развитием рыночных отношений набравший силу класс предпринимателей начал рассматривать государственное вмешательство и связанные с этим ограничения как помеху в своей деятельности. Появившиеся идеи экономического либерализма, которые впервые наиболее полно обосновал А. Смит в своем "Исследовании о природе и причинах богатства народов", нашли большое число поклонников. Согласно А. Смит, рыночная система способна к саморегулированию, в основе которого лежит личный интерес, связанный со стремлением к прибыли. Он выступает как главная побудительная сила экономического развития. Одной из идей учения А. Смита была идея о том, что экономика будет функционировать эффективнее, если исключить ее регулирование государством. А. Смит считал, что, поскольку главным регулятором выступает рынок, следовательно, рынку должна быть предоставлена полная свобода. При этом последователи А. Смита, которых относят к так называемой классической школе, исходили из тезиса о необходимости выполнения государством традиционных функций, понимая, что есть сферы, которые находятся вне пределов досягаемости рыночного конкурентного механизма. Это, прежде всего, касается так называемых общественных товаров т.е. товаров и услуг, которые потребляются коллективно (национальная оборона, образование, транспортная система, здравоохранение и т.д.) Очевидно, что государство должно брать на себя заботу об их производстве и организовывать совместную оплату гражданами этой продукции. К числу проблем, которые не решает рыночный конкурентный механизм, относятся внешние, или побочные эффекты. Механизм рынка часто

не реагирует на явления, которые стали настоящей бедой для человечества. Внешние, или побочные, эффекты можно регулировать, опираясь на прямой контроль государства, т.е. государство должно оценивать возникающие проблемы с точки зрения общественных перспектив. Экономическая практика подтвердила, что существуют ситуации, так называемое фиаско рынка, когда рыночная координация не обеспечивает эффективного использования ресурсов. Фиаско рынка проявляется не только в ситуациях, связанных с внешними эффектами и общественными благами. Важнейшая причина - это свойственная рынку тенденция к монополизации. В этих условиях для обеспечения конкуренции, как условия наиболее полного выявления регулирующих функций рынка, стали жизненно необходимыми выработка антимонопольного законодательства и его применение государством. Кроме того, вне рыночного регулирования находятся проблемы справедливости и равенства. Рыночное распределение, справедливое с точки зрения законов рынка, приводит к неравенству доходов и социальной незащищенности. При этом следует иметь в виду, что когда рыночное распределение не устраивает большинство населения, это чревато серьезными социальными конфликтами.

Важный этап в теоретическом осознании роли государства в рыночной экономике был связан с именем выдающегося английского экономиста Дж. М. Кейнса. Идеи, выдвинутые в ходе “кейнсианской революции” доказали невозможность самоисцеления экономического спада, необходимость государственной политики как средства, способного уравнивать совокупный спрос и совокупное предложение, выводить экономику из кризисного состояния, способствовать ее дальнейшей стабилизации. В практическом плане экономическую политику, отражающую идеи Кейнса, когда через соответствующий кредитно-денежный и финансовый инструментарий регулировался совокупный спрос, проводило большинство развитых стран мира после второй мировой войны. Считается, что она во многом способствовала смягчению циклических колебаний экономики этих стран. Развитие рыночной экономики во второй половине XX века выявило четко обозначившуюся тенденцию расширения масштабов деятельности государства и усиления его роли в экономике. При этом общепризнанно, что наибольшая экономическая эффективность достигается в условиях действия конкурентного рыночного механизма. Цель государства в рыночной экономике не корректировать рыночный механизм, а создавать условия его свободного функционирования: конкуренция должна обеспечиваться везде, где возможно, регулирующее воздействие государства - везде где необходимо.

Основой использования финансов для воздействия на воспроизводственный процесс является *государственный бюджет*, причем как система его доходов (налоговое регулирование), так и государственных расходов (регулирование путем использования прямого государственного финансирования и государственных заказов и закупок), кроме того, важное значение в социальной политике имеют внебюджетные фонды.

Государственные расходы представляют собой затраты на производство и приобретение материальных благ и услуг в целях удовлетворения совокупных потребностей общества. Они выражают экономические отношения, связанные с

распределением и использованием по различным направлениям денежных средств государства.

Государственные доходы - это экономические отношения по поводу безвозмездного и безвозвратного изъятия в распоряжение государства части стоимости общественного продукта и национального богатства. Огосударствление доли ресурсов, которыми располагают физические и юридические лица и которые используются ими для оплаты своих текущих расходов и инвестирования, уменьшает уровень доходности названных субъектов общественной системы, сокращает масштабы и изменяет структуру их потребления. Это позволяет корректировать степень социальной дифференциации и ограничивать пределы необоснованно низкой или высокой эффективности производства.

Именно посредством варьирования состава, структуры и объемов государственных доходов и расходов происходит реализация финансового регулирования.

Использование бюджетных финансовых регуляторов имеет две стороны:

1. Дискреционная государственная финансовая политика - предполагает сознательное манипулирование налогами (налоговыми ставками и структурой налогообложения) и государственными расходами в целях изменения реального объема национального производства и занятости, контроля над инфляцией и ускорения экономического роста.
2. Автоматическая финансовая политика основывается на действии встроенных стабилизаторов. Согласно определению "Экономикс" Макконнелла и Брю, встроенный стабилизатор - это любая мера, которая имеет тенденцию увеличить дефицит государственного бюджета (или сократить его положительное сальдо) в период спада и увеличить его положительное сальдо (или уменьшить его дефицит) в период инфляции без необходимости принятия каких-либо специальных шагов со стороны политиков. Например, при помощи прогрессивной шкалы чистого налогообложения она приводит изменение налогов в прямое соответствие с уровнем национального дохода.

Проведение регулирования через систему государственных расходов является основой кейнсианской экономической политики. Регулирующее воздействие может осуществляться через изменение общих объемов финансирования, направлений расходования государственных средств, периодичности финансирования, организации и контроля за системой распределения государственных средств, их доведения до конечного получателя и т.п. Перераспределяя средства между отраслями или регионами, государство вносит необходимые коррективы в воспроизводственные пропорции, сглаживая неравномерность их развития и обеспечивая финансирование стратегических секторов экономической и социальной сферы.

Регулирование через систему бюджетных расходов включает:

1. Использование прямого государственного финансирования - бюджетных субсидий (дотаций, субвенций). Экономическая сущность этой группы операций - перераспределение государственных средств, носящее непроизводительный характер.

2. Использование системы государственных заказов и закупок. Экономическая сущность этой системы - перераспределение государственных средств в пользу производителей приобретаемой государством продукции (работ, услуг). Средства направляются в сферу материального производства, следовательно, в отличие от предыдущей группы, данный вид расходов носит производительный характер.

Согласно кейнсианской теории, государственные расходы увеличивают совокупный платежеспособный спрос общества как на потребительские, так и на инвестиционные товары и приводят к мультипликативному росту национального продукта, а следовательно, занятости. "Государственные расходы, также как и частные инвестиции, оказывают мультиплицированное (умноженное) воздействие на доход вследствие того, что непосредственно за этим имеют место производные потребительские расходы со стороны тех, чей труд оплачивается государством". Сам Дж. М. Кейнс считал, что если государство финансирует организацию общественных работ, пусть даже неэффективных, это "привело бы к значительному увеличению как реального дохода общества, так и его капитального богатства по сравнению с существующими размерами", так как для организации таких работ необходимо закупить инвестиционные товары (повысив на них спрос), оплатить труд рабочих, занятых на данных работах (а в результате роста доходов рабочих повысится спрос на потребительские товары) и т.д. Однако в современных условиях такая позиция не является бесспорной. Возможный негативный эффект увеличения бюджетных расходов связан с тем, что они финансируются не за счет налоговых поступлений, а за счет роста бюджетного дефицита, в результате чего возникают инфляционные тенденции. Но умеренная инфляция обычно экономике не вредит, и даже наоборот – благоприятствует.

Таким образом государственные расходы, представляющие собой положительную компоненту формирования совокупного спроса, непосредственно присоединятся к затратам на потребление и инвестициям и олицетворяют ту долю национального продукта, которая поступает в совместное пользование всех субъектов воспроизводства. С экономической точки зрения финансовое регулирование, осуществляемое в процессе расходования средств общегосударственных денежных фондов, базируется на реальной способности финансов изменять размеры и приоритеты совокупного спроса, влиять на величину накоплений и структуру совокупного предложения, корректировать распределение суммарного дохода между его членами. Посредством обозначенного вмешательства в производство и потребление общественного продукта оказывается прямое воздействие на динамику воспроизводственных параметров, на формирование соотношения между совокупным спросом и совокупным предложением, сферой производства и природным комплексом, экономическим потенциалом государства и степенью обеспечения его внешней безопасности, развитием экономики и социальной сферы в целом в стране и в разрезе ее отдельных территорий.

Налоговое регулирование осуществляется в процессе мобилизации доходов бюджета. Инструментами регулирования являются все прямые и косвенные налоги. Регулирующее воздействие может осуществляться через повышение или понижение ставок налогов, дифференциации ставок для

различных категорий налогоплательщиков или типов объектов налогообложения, расширение или сужение налогооблагаемой базы и необлагаемых налогом минимумов, освобождение от налогов отдельных категорий налогоплательщиков, предоставление налоговых льгот и налоговых кредитов, изменение периодичности уплаты налога, предоставление налоговых каникул, распределение налогов по уровням бюджетной системы.

Прямые налоги (налог на прибыль, на имущество и др.) служат целям стимулирования эффективности вложений в хозяйственную деятельность, особенно если речь идет о прямых налогах с организаций, фискальное значение которых в последнее десятилетие в развитых странах падает, а регулирующее - все более возрастает.

Налог на доходы физических лиц, также относящийся к прямым налогам, исчисляется в большинстве стран по прогрессивной шкале, что само по себе содержит регулирующий элемент (действие встроенного стабилизатора). В развитых странах на сегодняшний день из прямых налогов - это налог на доходы физических лиц, является первым по масштабам поступлений в бюджет.

Введение акцизов регулирует потребление в сторону уменьшения спроса на товары, не являющиеся предметами первой необходимости (предметы роскоши, ювелирные изделия), товары, производство или потребление которых несет экологическую опасность (автомобили, бензин и другие нефтепродукты), товары неэластичного спроса (алкоголь, табачные изделия).

Увлечение фискальной стороной косвенных налогов в ущерб регулированию и стимулированию имеет отрицательный социальный эффект. Косвенные налоги, по сути, являются регрессивными, так как малообеспеченный отдает за подлежащие косвенному налогообложению товары и услуги большую часть своего дохода, чем богатый. Сложившаяся в последние годы в развитых странах тенденция роста доли косвенных налогов в общей сумме налоговых поступлений говорит о том, что все большая часть налогового бремени перекладывается на средне- и низкодходные группы населения.

Сокращение налогов, понижение предельных норм обложения может иметь очень сильный стимулирующий эффект на экономику, налоговую базу:

1) налоговая база будет расти вследствие увеличения количества труда и капитала, предлагаемых на рынок и расширяющих объем производства;

2) труд и капитал, уже используемые рынком, будут переводиться из низкооблагаемых в сравнительно высокооблагаемые сферы хозяйственной деятельности (при этом улучшится распределение капитала по сферам и в итоге повысится общая эффективность экономики);

3) известная часть экономических агентов может сократить уклонение от налогов, выйдя из «теневого хозяйства» в легальную экономическую деятельность.

Эти три эффекта демонстрируют простую схему того, как сокращение предельных налоговых ставок может действительно увеличить налоговые поступления. Однако следует иметь в виду, что воздействие налогов на спрос происходит быстрее, чем на предложение. В краткосрочном периоде снижение налогов приводит немедленно к росту совокупного спроса и уменьшению

налоговых поступлений в бюджет. А воздействие налогов на предложение имеет долгосрочный характер в связи с инерционностью действия факторов предложения - сбережений, инвестиций, стимулов к труду.

В финансовом регулировании могут также использоваться *внебюджетные фонды*. Механизм их использования аналогичен налоговому регулированию - сдерживающая политика предполагает увеличение уровня обязательных платежей (за счет повышения ставок, расширения категорий плательщиков, сокращения числа операций, необлагаемых взносами во внебюджетные фонды), стимулирующая политика - обратные меры.

Кредитно-денежное регулирование осуществляется государством при ведущей роли центрального банка. К его методам относят изменение учетной ставки, регулирование обязательных минимальных резервов, операции на открытом рынке. Основопологающая цель кредитно - денежной политики состоит в том, чтобы помочь экономике достичь такого общего уровня производства, для которого характерны полная занятость ресурсов и отсутствие инфляции. Цель данной политики заключается в изменении денежного предложения, направленном на стабилизацию совокупного объема производства, занятости и уровня цен. Это обозначает увеличение денежного предложения в периоды спада для поощрения расходов и сокращение денежного предложения в периоды инфляции для ограничения расходов.

Преимущества кредитно-денежных методов :

- позволяют эффективно бороться с инфляцией и бюджетным дефицитом;
- действуют значительно быстрее бюджетных;
- дают меньший социально-политический резонанс.

К недостаткам кредитно-денежных методов регулирования следует отнести тот факт, что они не обеспечивают занятость и экономический рост, а также не решают социальных задач государства.

Необходимо остановиться на следующем, малоисследованном секторе финансовой системы - *страховании*. Будучи частью финансовой системы, страхование в определенной мере может использоваться в качестве регулятора.

В развитых странах страхование как инструмент государственного регулирования используется по нескольким направлениям. Например, антиинфляционное воздействие в развитых странах оказывает долгосрочное страхование жизни. Стимулируя проведение этого вида страхования, государство тем самым снижает избыточный спрос на другие товары, отвлекает из текущего оборота излишнюю денежную массу, находящуюся на руках у населения и, кроме того, содействует увеличению долгосрочных инвестиций страховщиков в экономику, что тоже является стабилизирующим фактором.

Другой пример - обязательное страхование ответственности автовладельцев. На первый взгляд, прямое назначение этого вида страхования - защита интересов пострадавших в результате ДТП. Однако поскольку условия страхования, лимиты ответственности, а главное - тарифные ставки устанавливаются централизованно, при непосредственном участии государственных органов, то при их помощи появляется возможность косвенно воздействовать на другие сферы экономической жизни. Например, практически во всех странах для владельцев старых машин действуют повышенные тарифы. С одной стороны, это объективно необходимо, так как риск их попадания

несколько выше. Но главное - такая мера стимулирует приобретение новых автомобилей и отказ от эксплуатации старых. Тем самым, санкционируя повышение тарифов для старых автомобилей, государство косвенно увеличивает сбыт автомобилей и стимулирует развитие отечественного автомобилестроения.

Не меньшим потенциалом, чем коммерческий страховой рынок, обладает сфера негосударственного пенсионного обеспечения, служащая важным орудием государственной социальной политики.

Все вышесказанное иллюстрирует, какое значение для рыночной экономики имеет действие финансовых регуляторов. Однако и в рыночной экономике есть сфера применения прямого административного регулирования, создающего нормальные условия использования экономических регуляторов. Нельзя абсолютизировать роль экономических регуляторов, так как только адекватное развитие правовой базы их применения дает должный эффект.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

- 1. Что понимают под финансовым регулированием?*
- 2. Назовите основные направления централизованного вмешательства государства в регулирование финансов*
- 3. Дайте характеристику форм финансового регулирования экономики.*
- 4. Дайте характеристику видам финансового регулирования*
- 5. Дайте характеристику типам финансового регулирования*
- 6. каковы методы институционального регулирования?*
- 7. Какую роль играют методы функционального регулирования в экономике?*

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

ТЕМА 6. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

- 1. Финансовая политика и ее элементы.*
- 2. Механизм регулирования финансовой политики.*
- 3. Финансовая политика государства: сущность, типы, задачи.*
- 4. Основные задачи и направления современной финансовой политики в Российской Федерации.*

Финансовая политика государства - это особая форма деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и использование для осуществления его функций. Финансовая политика, как способ воздействия финансов на экономическое и социальное развитие общества, является составной частью экономической политики государства. В ней конкретизируются главные направления развития народного хозяйства, определяются общий объем финансовых ресурсов, их источники и направления использования, разрабатывается механизм регулирования и стимулирования финансовыми методами социально - экономических процессов.

Большой вклад в понимание сущности финансовой политики сделали работы отечественных экономистов. Профессор В.В. Лавров, раскрывая суть

финансовой политики, отмечал ее связь с учетом и контролем за производством, количеством труда и распределением продуктов.

Ученый-экономист И.В.Левчук отмечает, что эта финансовая политика призвана создать правильное сочетание централизованного и демократического в управлении процессами распределения и использования финансовых ресурсов государства. Особый интерес представляет определение финансовой политики, представленное В.С. Павловым, так как он связывает финансово-кредитную политику с условиями реального финансово-экономического положения страны, направлениями и методами перестройки финансово-кредитной системы.

Таким образом, под финансовой политикой понимают совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций и задач, т.е. финансовая политика рассматривается как определенная деятельность государственных органов, связанная с использованием финансовых отношений для выполнения своих функций государством.

В соответствии с этим государственная политика имеет свои особенности:

1) государственная финансовая политика должна выступать средством решения социально-экономических задач общества и населения, а не быть инструментом достижения тех или иных целей органов государственной власти, преследующих довольно часть и собственные интересы;

2) финансовая политика государства должна учитывать интересы всех субъектов финансовой системы, т. е не только органов государственной власти, но и физических и юридических лиц.

По мнению С. Ю. Витте, ключевая особенность финансовой политики состоит в том, что она «...должна быть направлена на всемерное содействие экономическим успехам и развитию производительных сил страны. Такая политика может дать наилучшие результаты и в отношении финансового хозяйства, возвышаясь вместе с народным благосостоянием, платежной силой населения и умножая источники государственных доходов».

Государственная финансовая политика является элементом макроэкономической политики и нацелена на обеспечение устойчивого социально-экономического развития.

Проявляется финансовая политика в виде форм и методов мобилизации финансовых ресурсов и использовании их на различные потребности государства: развитие экономики, социальную защиту населения, потребность в финансовом законодательстве, практических действиях в области финансов разных государственных структур.

Основа финансовой политики - это основные стратегические направления, формируемые Правительством РФ и другими органами власти, которые определяют долгосрочную и среднесрочную перспективу использования финансов и предусматривают решение главных задач, вытекающих из особенностей функционирования экономики и социальной сферы страны.

Основными целями финансовой политики являются:

1) повышение эффективности использования финансовых ресурсов;

- 2) оптимальное распределение валового общественного продукта между отраслями народного хозяйства, регионами и социальными группами населения;
- 3) оздоровление и структурная перестройка экономики;
- 4) достижение более высокого уровня жизни населения на основе развития отраслей материального производств.
- 5) обеспечение стойкого роста экономики, усовершенствование ее структуры, создание условий для развития хозяйственных единиц разных форм собственности;
- 6) достижение наибольшей мобильности финансовых ресурсов для удовлетворения потребностей общества.

Можно выделить основные типы целей финансовой политики:

- политические цели;
- экономические цели;
- социальные цели.

Финансовая политика, как совокупность действий с использованием инструментов и рычагов, может быть реализована на следующих уровнях:

- мировом;
- региональном;
- национальном;
- на уровне отдельных регионов внутри страны;
- на уровне организаций (хозяйствующих субъектов) и предпринимателей;
- на уровне отдельного домашнего хозяйства.

Объектом политики выступают жизненные ценности, но главная из них, имеющая первостепенное значение в условиях рыночной экономики для всех субъектов общества - это деньги, как средство реализации абсолютного большинства интересов и потребностей людей.

Финансовая политика способствует обеспечению ресурсами целевых программ, сосредоточению средств на ключевых направлениях развития экономики, стимулированию роста эффективности производства, использованию местных ресурсов.

При разработки финансовой политики необходимо учитывать ряд требований, которым она должна отвечать:

- 1) финансовая политика должна разрабатываться на основе научного подхода, предполагающего соответствие финансовой политики закономерностям общественного развития;
- 2) учет специфики конкретных исторических условий, каждого этапа развития общества, особенностей внутреннего положения и международной обстановки, реальных экономических и финансовых возможностей государства;
- 3) тщательное изучение предшествующего хозяйственного и финансового опыта, мирового опыта, новых тенденций;
- 4) соблюдение комплексного подхода при выработке и проведении финансовой политики;
- 5) наличие обширной и достоверной информации о финансовом потенциале, объективных возможностях государства, о состоянии дел в экономике;
- 6) всестороннее использование математического моделирования и электронно-вычислительной техники и др.

Среди основных задач финансовой политики выделяют следующие:

- 1) обеспечение финансовыми ресурсами государственных программ;
- 2) обеспечение условий для формирования оптимальной структуры финансовых ресурсов;
- 3) установление эффективного распределения и использования финансовых ресурсов общества;
- 4) рациональная организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;
- 5) выработка эффективного финансового механизма и его дальнейшее совершенствование;
- 6) создание эффективной системы управления финансами;
- 7) сосредоточение финансовых ресурсов на приоритетных направлениях государственной политики;
- 8) формирование уровня доходов, обеспечивающих нормальное воспроизводство населения.

При разработке финансовой политики государства необходимо учитывать принципы ее формирования. К основным принципам относят:

1) постоянное содействие развитию общественного производства, поддержание предпринимательской активности, повышение эффективности общественного производства и повышение уровня занятости населения;

2) мобилизация и использование финансовых ресурсов для обеспечения социальных гарантий населения и организаций. Этот принцип необходим для постоянного совершенствования форм и методов использования финансовых ресурсов для обеспечения социальных и других видов потребностей граждан.

3) обеспечение влияния с помощью инструментов финансовой политики рационального использования природных ресурсов. С одной стороны, государство требует от производственных структур компенсацию затрат на обновление природной среды, а с другой, - закрытия вредных производств и внедрение передовых ресурсосберегающих технологий.

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

Финансовая стратегия - это долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на длительную перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, поставленных социально-экономической стратегией. В процессе ее разработки:

- 1) прогнозируются основные тенденции развития финансов;
- 2) формируются концепции их использования;
- 3) намечаются принципы организации финансовых отношений;
- 4) составляются целевые программы в целях концентрации финансовых ресурсов на главных направлениях социально-экономического развития.

Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития страны путем адекватного изменения способов организации финансовых отношений, маневрирования финансовыми ресурсами.

В связи с этим финансовая стратегия является относительно стабильной на протяжении периода, а финансовая тактика - гибкой и подвижной, но при этом они взаимосвязаны. Основная цель финансовой политики - наиболее

полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения социально-экономических потребностей общества.

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

Государственная финансовая политика является элементом макроэкономической политики. В настоящее время государственная финансовая политика России направлена на преодоление последствий финансово-экономического и банковского кризиса в целях стабилизации социально-экономической ситуации в стране.

Эффективной реализации финансовой политики в современных условиях способствует:

- снижение социальной напряженности;
- рациональное использование государственных финансов;
- восстановление нормального функционирования банковской сферы;
- сбалансированность товарных и денежных потоков;
- разумное расширение финансово-экономической самостоятельности регионов в рамках единого федеративного государства;
- искоренение финансовых злоупотреблений и коррупции;
- интеграция с мировым сообществом.

Для того чтобы лучше уяснить содержание, задачи и требования к финансовой политике необходимо разделять сферы финансовых отношений. Финансовая политика включает следующие виды:

- 1) налоговую политику;
- 2) бюджетную политику;
- 3) денежно-кредитную политику;
- 4) таможенную политику;
- 5) институциональные преобразования;
- 6) инвестиционную политику;
- 7) социальную политику;
- 8) политика в области международных финансов.

Налоговая политика. Главное назначение налоговой политики как неотъемлемой части финансовой политики состоит в изъятии части валового внутреннего продукта на общественные нужды, в мобилизации этих средств и перераспределении через бюджет. Она должна быть направлена на создание приемлемых как для государства, так и для участников рынка условий налогообложения, обеспечивающих улучшение финансового положения реального сектора экономики.

Налоговая политика находит свое воплощение в построении той или иной налоговой системы. Налоговые системы в развитых странах мира характеризуются разнообразием видов налогов и объектов налогообложения, а также характером взаимоотношений налогоплательщиков с налоговыми органами. Тем не менее, мировой практикой выработаны определенные принципы и подходы к построению налоговой системы, выявлены негативные последствия введения определенных налогов, систем налогообложения. К основным принципам построения налоговых систем в странах Запада относят:

- горизонтальное и вертикальное равенство;
- удобство взимания налогов для правительства;
- трудность уклонения от уплаты налога.

Горизонтальное равенство означает, что юридические и физические лица, находящиеся в равных условиях, должны платить одинаковые налоги. Вертикальное равенство предполагает, что богатые платят пропорционально большие суммы, чем бедные. Кроме того, мировой практикой доказано, что:

- налоговая система должна быть открытой;
- увеличение числа налогов, объектов обложения приводит к повышению расходов по сбору налогов, к росту недоимок и штрафов;
- основой налоговой базы должны выступать прямые налоги (на доходы имущества);
- превалирование косвенной системы налогообложения приводит к увеличению налогового бремени основной массы доходов, что предопределяется относительно одинаковым уровнем потребления при разных уровнях доходов;
- косвенные налоги целесообразно вводить для ограничения потребления товаров, вредных для здоровья, а также на предметы роскоши и т. п.;
- высокие налоги приводят к утечке капитала;
- в кризисные для экономики периоды необходимо уменьшать бремя налоговой нагрузки, что способствует мобилизации внутреннего инвестиционного потенциала.

Бюджетная политика. Бюджетная политика (бюджетно-финансовая политика, фискальная политика) как составная часть финансовой политики связана с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению. Основными инструментами фискальной политики являются доходы и расходы государственного бюджета, то есть: налоги, трансферты, государственная поддержка и государственные закупки товаров и услуг. Фискальную политику в стране проводит правительство государства. В России – это Правительство РФ совместно с Минфином РФ. Фискальная политика является исключительно важной составляющей работы государства как распределителя в экономике. Будучи инструментом правительства, фискальная политика имеет следующие цели:

- 1) стабилизация уровня валового внутреннего продукта и, соответственно, совокупного спроса;
- 2) государственная поддержка макроэкономического равновесия, что может быть успешным только в том случае, когда все ресурсы в экономике эффективно использованы;
- 3) рациональное формирование параметров государственного бюджета;
- 4) стабилизация уровня цен.

Политика государства зависит от состояния экономики данной страны, то есть от того, на какой фазе цикла находится страна: подъеме или рецессии. Сегодня выделяют два вида фискальной политики в зависимости от ситуации, сложившейся в стране. Если страна находится в

депрессии, то власти проводят *стимулирующую экономическую политику*, чтобы вывести страну из кризиса. Для этого правительство страны стимулирует или совокупный спрос, или предложение или оба параметра сразу. С этой целью государство повышает размер своих закупок товаров и услуг, снижает налоги и увеличивает трансферты. Любое из данных изменений приведет к увеличению совокупного выпуска, что автоматически увеличивает совокупный спрос. Стимулирующая фискальная политика приводит к увеличению объемов выпуска в большинстве случаев.

Если страна испытывает подъем, то правительство проводит *сдерживающую экономическую политику*, чтобы не допустить высоких темпов инфляции в стране. Как правило, государственные органы проводят сдерживающую фискальную политику в случае кратковременного «перегрева» экономики. В этом случае правительство проводит меры, прямо противоположные тем, что осуществляются при стимулирующей экономической политике, т. е. государство сокращает свои расходы, дотации, субсидии и другие трансферты и увеличивает налоги, что приводит к сокращению как совокупного спроса, так и, вероятно, совокупного предложения. Подобная политика регулярно проводится правительствами целого ряда стран с целью замедлить темпы инфляции или избежать ее высоких темпов в случае экономического бума.

Фискальную политику можно разделить на два типа: *дискреционную* и *автоматическую*. Дискреционная политика официально объявляется государством. При этом государство изменяет значения параметров фискальной политики: увеличиваются или уменьшаются государственные закупки, изменяются налоговая ставка, размеры трансфертных выплат и тому подобные переменные. Под автоматической политикой понимают работу «встроенных стабилизаторов». Данными стабилизаторами являются такие как процент налога на доходы физических лиц, косвенные налоги. Размеры выплат автоматически изменяются в случае изменения ситуации в экономике. Например, потерявшая свое состояние во времена войны домохозяйка будет платить тот же самый процент, но уже от меньшего дохода, следовательно, размеры налогов для нее автоматически снизились.

Таможенная политика. Таможенная политика - часть внешнеторговой деятельности государства, регламентирующая объем, структуру и условия экспорта и импорта товаров. Одной из форм проявления таможенной политики является таможенный протекционизм, усиливающийся в период кризисов. В этот период вводятся высокие таможенные пошлины на импортные товары и, как правило, льготные таможенные пошлины на экспортную продукцию. В последние десятилетия наряду с таможенными пошлинами широко применяются нетарифные методы ограничения импорта: квотирование, стандарты качества и экологической чистоты. Таможенная политика - система мер, применяемых государством с целью установления определенного режима таможенного налогообложения на импортируемые в страну товары и прохождения ими таможенных формальностей.

Денежно-кредитная политика.

Денежно-кредитная (монетарная) политика является составной частью единой государственной экономической политики, т. е. это политика государства, воздействующая на количество денежной массы в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального сектора экономики. Осуществляет монетарную политику Центральный банк. Воздействие на макроэкономические процессы (инфляцию, экономический рост, ВВП, безработицу) осуществляется посредством денежно-кредитного регулирования. Как правило, денежно-кредитная политика ЦБ направлена на достижение и сохранение финансовой стабилизации, в первую очередь укрепление курса национальной валюты и обеспечение устойчивости платежного баланса страны.

Денежно-кредитное регулирование - это совокупность конкретных мероприятий центрального банка, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов.

Методы денежно-кредитной политики - это совокупность приемов и операций, посредством которых субъекты денежно-кредитной политики воздействуют на объекты для достижения поставленных целей.

Институциональные преобразования. Институциональные преобразования играют большую роль в реализации государственной финансовой политики, так как вытекают из основных задач государства в области управления. К ним относятся в настоящее время относят:

- приобретение акций государством в результате накопления просроченной налоговой задолженности организаций и их последующая продажа;
- передача в доверительное управление пакетов акций, принадлежащих государству;
- инвентаризация федеральной недвижимости и создание единого реестра федеральной собственности;
- вовлечение в оборот объектов незавершенного строительства;
- структурные преобразования, направленные на развитие конкуренции и повышение эффективности функционирования топливно-энергетического комплекса, железнодорожного транспорта, отрасли связи и жилищно-коммунального хозяйства;
- совершенствование системы и механизмов ценового и тарифного регулирования на продукцию и услуги естественных монополий;
- разграничение полномочий по регулированию естественных монополий между федеральными и региональными органами исполнительной власти;
- усиление позиций государства по управлению и контролю за инвестиционными программами, финансовыми потоками, банкротством, погашением задолженности перед федеральным бюджетом.

Инвестиционная политика. Для успешной и комплексной реализации финансовой политики особое значение имеет инвестиционная деятельность. Инвестиционная политика связана с созданием условий для привлечения отечественных и иностранных инвестиций, прежде всего, в реальный сектор

экономики. Инвестиционная политика как часть финансовой политики реализуется на разных уровнях государственного управления и управления финансами хозяйствующих субъектов. Главная задача этой политики заключается в создании условий для того, чтобы инвесторам было выгодно вкладывать финансовые средства в экономику России, чтобы огромные капиталы «не убегали» из России, а, наоборот, чтобы происходил приток иностранного капитала. Инвестиционная деятельность включает:

- повышение роли Бюджета развития РФ как источника финансового обеспечения государственной инвестиционной политики;
- создание условий для организованного накопления и инвестирования сбережений населения;
- развитие ипотечного кредитования;
- привлечение прямых иностранных инвестиций.

Социальную политика. Социальная политика связана, прежде всего, с решением задач финансового обеспечения прав граждан России, установленных Конституцией РФ, и охватывает следующие сферы: пенсионную, миграционную, финансовой помощи отдельным социальным группам населения и др.

Политика в области международных финансов ориентирована на решение следующих задач:

- интеграция в мировую финансовую систему;
- вступление в международные организации;
- урегулирование внешней задолженности;
- укрепление позиций в МВФ и МБРР;
- повышение устойчивости курса рубля по отношению к иностранным валютам.

Развитие государства связано с изменением финансовой политики. Использование того или иного типа финансовой политики определяется особенностями текущего этапа развития экономики и социальной сферы, интересами правящих партий и социальных групп и господствующими теоретическими концепциями, влияющими на экономический и политический курс государства. Все это обеспечивает сохранение и развитие существующей в данном государстве системы общественных отношений.

Анализ применявшейся различными государствами финансовой политики позволяет выделить ее 4 основных типа:

1. Классическая финансовая политика

До конца 20-х годов прошлого столетия основным типом финансовой политики большинства стран был классический ее вариант. Такая финансовая политика была основана на трудах классиков политэкономии А.Смита (1723 – 1790 гг.) и Д. Рикардо (1772 – 1823 гг.) и их последователей. Основное ее направление - невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов. Следствием этого было ограничение государственных расходов и налогов, обеспечение условий для формирования и исполнения равновесного (сбалансированного) бюджета.

Финансовый механизм строился исходя из этих целей финансовой политики. Государство стремилось к уменьшению расходов бюджета,

сводившихся, в основном, к расходам на военные цели, выплате процентов по государственному долгу и его погашению и управлению. Система налогообложения должна была создать необходимое поступление средств для обеспечения сбалансированного бюджета государства. Причем система налогов строилась, в основном, на косвенных и имущественных налогах, которые были достаточно простыми и эффективны с точки зрения механизма их взимания. Система управления финансовой деятельностью была проста и сосредотачивалась, как правило, в одном органе управления – Министерстве финансов (казначействе).

2. Регулирующая финансовая политика

Бурное развитие производительных сил поставило перед государствами еще в XIX в. вопрос об изменении подходов к финансовой политике. Особенно остро встал вопрос об этом в конце 20-х годов прошлого столетия, когда обострился весь комплекс экономических, политических и социальных проблем большинства государств. В этот период в западных странах осуществлялся переход к регулирующей финансовой политике. В ее основу вначале была положена экономическая теория английского ученого экономиста Дж. Кейнса (1883 – 1946 гг.) и его последователей. Они исходили из необходимости вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики. Финансовая политика наряду с ее традиционными задачами стала преследовать цель использовать финансовый механизм для регулирования экономики и социальных отношений в целях обеспечения полной занятости населения.

Основными инструментами вмешательства в экономику становятся государственные расходы, за счет которых формируется дополнительный спрос. Поэтому государственные расходы обеспечивают рост предпринимательской деятельности, увеличение национального дохода и способствуют ликвидации безработицы путем финансирования создания новых рабочих мест.

Система налогов в условиях регулирующей финансовой политики кардинально изменяется. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог, использующий прогрессивные ставки. Этот налог обеспечивает изъятие у экономических субъектов доходов, используемых в виде сбережений, что позволяет обеспечить сбалансированность бюджета государства при высоком уровне расходов. Большое внимание в финансовом механизме уделяется системе государственного кредита, на основе которого проводится политика дефицитного финансирования. Государство активно развивает применение долгосрочных и среднесрочных займов. Рынок ссудных капиталов становится вторым по значению источником доходов бюджета, а дефицит бюджета используется для регулирования экономики. В целом, кейнсианская регулирующая финансовая политика показала свою сравнительную эффективность в западных странах. Она обеспечила в 30-60-х годах стабильный экономический рост, высокий уровень занятости и эффективную систему финансирования социальных нужд в большинстве этих стран.

3. Неоконсервативная стратегия

В 70-х годах XX века в основу финансовой политики была положена неоконсервативная стратегия, связанная с неоклассическим направлением экономической теории. Эта разновидность финансовой политики не связана с отказом от регулирования, но ограничивает вмешательство государства в экономику и социальную область. Регулирование экономики становится многоцелевым. Кроме экономического роста и занятости, государство регулирует денежное обращение, валютный курс, социальные факторы экономики, структурную перестройку хозяйства. Финансовый механизм в этих условиях исходит из необходимости сокращения объема перераспределения национального дохода через финансовую систему, снижения бюджетного дефицита, стимулирования роста сбережений как источника производственного инвестирования. Важная роль отводится налогам. Ставится задача их сокращения и уменьшения степени прогрессивности обложения. Следует отметить, что различные разновидности регулирующей финансовой политики тесно взаимосвязаны. Поэтому одинаковые или похожие инструменты финансового механизма применяются в различных странах, использующих как кейнсианскую, так и неоконсервативную систему регулирования, что приводит к их конвергенции.

4. Планово - директивная финансовая политика

Планово - директивная финансовая политика применяется в странах, использующих административно-командную систему управления экономикой. Основанная на государственной собственности на средства производства, плановая система управления позволяет осуществлять прямое директивное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами. Цель финансовой политики в этих условиях - обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана. Управление финансами осуществляется из единого центра - Министерства финансов, которое занимается всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве. Других управленческих органов в области финансов не существовало. Планово - директивная финансовая политика проводилась практически во всех бывших социалистических странах. Она показала свою достаточно высокую эффективность в годы, когда требовалась максимальная концентрация финансовых ресурсов для финансирования чрезвычайных расходов государства (в годы Второй мировой войны, восстановления народного хозяйства и т.д.). В то же время использование такой финансовой политики в условиях нормального функционирования экономики привело к отрицательным последствиям: снижению эффективности производства, замедлению развития социальной сферы общества, резкому ухудшению финансового положения государства.

Практическое воплощение финансовая политика находит в финансовых мероприятиях государства, которые реализуются через финансовый механизм. *Финансовый механизм* представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений. Это формы финансовых ресурсов, методы их формирования, система законодательных норм и нормативов, которые используются при определении

доходов и расходов государства, организации бюджетной системы, финансов предприятий и рынка ценных бумаг.

Структура финансового механизма довольно сложна. В нее входят различные элементы, соответствующие разнообразию финансовых отношений. Именно множественность финансовых взаимосвязей предопределяет применение большого количества видов, форм и методов их организации (элементов финансового механизма).

Финансовый механизм - это наиболее динамичная часть финансовой политики. Его изменения происходят в связи с решением различных тактических задач, и поэтому финансовый механизм чутко реагирует на все особенности социальной и экономической ситуации в стране. Одно и то же финансовое отношение в стране может быть организовано по-разному. По-разному может использоваться один и тот же инструмент финансового регулирования.

Каждая сфера и отдельное звено финансового механизма являются составной частью единого целого. Они взаимосвязаны и взаимозависимы. Вместе с тем сферы и звенья функционируют относительно самостоятельно, что вызывает необходимость постоянного согласования составляющих финансового механизма. Внутренняя увязка составных звеньев финансового механизма является важным условием его действенности.

Таким образом, финансовый механизм - совокупность форм и методов, инструментов и рычагов формирования и использования фондов финансовых ресурсов с целью обеспечения потребностей государства, хозяйствующих субъектов и населения.

Современный финансовый механизм призван не только создавать реальную финансовую базу для обеспечения экономической самостоятельности государства, но и обеспечивать экономическое регулирование в условиях функционирования рынка и многоукладной экономики. Развитие новых форм финансовых отношений влечет за собой усложнение финансового механизма.

Финансовый механизм подразделяется на два типа директивный и регулирующий. *Директивный* разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В этом случае государство использует свои финансовые инструменты, такие как налоги, государственный кредит, расходы бюджета и т. д. *Регулирующий* финансовый механизм отражает финансовые отношения, в которых государство играет не значительную роль. В этом случае государство устанавливает лишь общий порядок, который должны соблюдать различные субъекты на основе финансового законодательства.

Таким образом, финансовый механизм представляет собой совокупность способов организации финансовых отношений применяемых обществом в целях обеспечения благоприятных условий для экономического развития. Финансовый механизм включает виды, формы и методы организации финансовых отношений, способы их количественного определения.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что понимают под финансовой политикой?
2. Каковы ее цели и задачи?

3. *Дайте характеристику историческим типам финансовой политики.*
4. *Назовите основные виды финансовой политики и дайте им характеристику.*
5. *Какие типы денежно-кредитной политики выделяют?*
6. *Назовите инструменты и методы денежно-кредитной политики.*
7. *Что понимают под финансовым механизмом и какие элементы он включает?*
8. *Дайте характеристику типов финансового механизма.*

ТЕМА 7. ОБЩИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

1. *Общее понятие об управлении финансами. Функциональные элементы управления финансами, их характеристика и взаимосвязь.*
2. *Современная система управления финансами в РФ.*
3. *Органы управления финансами, их полномочия.*
4. *Государственное регулирование рынка ценных бумаг.*

Управление финансами и финансовыми отношениями является составной частью общей системы управления социально-экономическими процессами. Оно направлено на совершенствование системы отношений, призванных нормализовать финансовые ресурсы, необходимые для социально-экономического развития общества. Поскольку в финансовой среде *объектами управления* являются разнообразные виды финансовых отношений, то *управление финансами представляет собой процесс непрерывного целенаправленного воздействия на финансовые ресурсы и финансовые отношения при помощи специальных приемов и методов для реализации функций и задач органов власти и субъектов хозяйствования.*

Управление финансами осуществляется на всех уровнях финансовой системы. Оно бывает общегосударственным, которое устанавливает общие принципы, правила и нормы, а также обеспечивает проведение единой финансово-бюджетной политики, налоговой, валютной и денежно-кредитной политики в Российской Федерации, а также локальным, т.е. управление финансами отдельных субъектов.

Целью управления финансами является обеспечение финансовой устойчивости и независимости, проявляющейся в макроэкономической сбалансированности, сбалансированности бюджета, снижении государственного долга, в сочетании экономических интересов государства и всех субъектов хозяйствования.

В управление финансами выделяются объекты и субъекты управления. *Объектами* выступают разнообразные виды финансовых отношений, которые образуют финансовую систему. Под *субъектами управления финансами* в финансовой науке традиционно понимается совокупность организационных структур, непосредственно осуществляющих управление.

На макроуровне к таким организационным структурам относятся органы государственной власти, органы местного самоуправления и другие участники бюджетного процесса, осуществляющие управление государственными и муниципальными финансами. В коммерческих и некоммерческих организациях управление финансами осуществляют финансовые отделы или службы.

Структура органов управления финансами организации зависит от ее размера (холдинг, среднее, малое предприятие и т.д.), вида деятельности (страховая, инвестиционная, банковская деятельность и др.), а в ряде случаев и от организационно-правовой формы (например, бюджетное учреждение, унитарное предприятие).

Органами управления финансами называется совокупность всех организационных структур осуществляющих управление финансами. Деятельность этих органов характеризуется многоаспектностью и большим разнообразием, так как объектами управления финансами выступают финансовые отношения и различные виды финансовых ресурсов, составляющие сферы и звенья финансовой системы, поэтому каждая сфера и звено финансовой системы являются объектом управления финансами со стороны различных органов власти.

Содержание процесса управления финансами раскрывается в следующих *функциональных элементах*:

- 1) финансовое планирование и прогнозирование;
- 2) оперативное управление;
- 3) финансовый контроль.

Управление финансами в соответствии периодом управления делится на стратегическое (общее) и оперативное управление финансами.

Стратегическое управление финансами осуществляется высшими органами законодательной и исполнительной власти государства (Президентом РФ, Правительством РФ, Федеральным Собранием РФ). В процессе стратегического управления финансами определяются источники и размеры финансовых ресурсов, которые должны обеспечить воспроизводство в тех пропорциях, которые были заложены в соответствии с основными направлениями финансовой политики; устанавливается оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами органов государственной власти и местного самоуправления и субъектов хозяйствования; выявляются наиболее эффективные направления использования финансовых ресурсов и резервы их роста.

Оперативное управление финансами осуществляется министерствами, службами, агентствами, ведомствами и организациями, непосредственно участвующими в реализации финансовых планов на централизованном и децентрализованном уровнях.

В ходе управления финансами рассматриваются органы законодательной и исполнительной власти. Органы власти - это органы, которые принимают участие в рассмотрении и утверждении бюджетов, контролирующие ход их использования и в целом процесс управления общественными финансами. В состав органов управления финансами в России входят:

- Президент РФ (администрация президента РФ) определяет цели финансовой политики и имеет право накладывать вето на финансовое законодательство, принятое парламентом.
- Федеральное Собрание РФ (состоит из двух палат: Совет Федерации и Государственная Дума) - устанавливает налоги, сборы, неналоговые

платежи, утверждает федеральный бюджет, принимает финансовое законодательство и др.

- Правительство РФ - рассматривает федеральный бюджет, выступает как единый центр управления финансами. Центральным органом, осуществляющим реализацию финансовой политики, является Министерство финансов РФ. Оно обеспечивает единство финансовой, кредитно-денежной и валютной политики в РФ, координирует деятельность других федеральных органов исполнительной власти.

- Министерство финансов РФ (МФ РФ) осуществляет реализацию финансовой политики государства. Оно обеспечивает единство кредитно-денежной, финансовой и валютной политики, координирует деятельность других федеральных органов исполнительной власти.

- Министерство экономического развития и торговли РФ осуществляет реализацию задач по макроэкономическому сбалансированию всех отраслей народного хозяйства. В данное министерство входит федеральная таможенная служба, которая осуществляет контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджеты разных уровней таможенных платежей и сборов. Оно организует управление государственным имуществом с целью получения доходов не налогового характера.

- Центральный Банк РФ является важным органом по реализации денежно-кредитной политики и финансовой политики. ЦБ наряду с федеральным казначейством осуществляет кассовое исполнение бюджета и контролирует деятельность других кредитных институтов.

- Счетная палата контролирует выполнение финансового законодательства и движение федеральных денежных средств. Она независима от правительства и подотчетна только федеральному собранию.

- Федеральная служба по финансовым рынкам осуществляет регулирование государственных ценных бумаг с целью пополнения доходной части федерального бюджета.

Решающую роль в управлении финансами играют органы *оперативного управления*, к ним относятся: Министерство финансов РФ, его департаменты и федеральные службы, органы Федерального казначейства и другие территориальные финансовые органы.

В управлении финансами все руководство возложено на органы стратегического и оперативного управления.

К *стратегическим органам* относят: Президент РФ, Парламент РФ, Правительство РФ, региональные и местные органы власти. Полномочия данных органов состоит в следующем:

- разработка финансовой политики государства и претворение ее в жизнь;
- совершенствование бюджетного и налогового законодательства;
- ежегодное рассмотрение и принятие бюджетов разных уровней;
- проведение финансового контроля.

Решающую роль в управлении финансами играют органы *оперативного управления*, к ним относятся: Министерство финансов РФ, его департаменты и федеральные службы, органы Федерального казначейства и другие

территориальные финансовые органы. Рассмотрим основные задачи органов оперативного управления:

Министерство финансов РФ – это федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий проведение единой государственной финансовой бюджетной, налоговой и валютной политики.

Министерство финансов РФ включает в себя *13 департаментов*:

- Административный департамент;
- Департамент управления делами и контроля;
- Департамент бюджетной политики в отраслях экономики;
- Департамент бюджетной политики в отраслях социальной сферы;
- Департамент бюджетной политики в сфере государственной военной и правоохранительной службы и государственного оборонного заказа;
- Департамент межбюджетных отношений;
- Департамент международных финансовых отношений;
- Департамент налоговой и таможенной и тарифной политики;
- Департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности;
- Департамент финансовой политики;
- Правовой департамент;
- Департамент долгосрочного финансового планирования;
- Департамент организации составления и исполнения федерального бюджета;
- Департамент государственного долга и государственных финансовых активов.

Кроме департаментов в структуру Министерства финансов входят *4 федеральные службы*: 1. Федеральное казначейство; 2. Федеральная налоговая служба; 3. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора; 4. Федеральная служба страхового надзора.

К основным задачам Министерства Финансов РФ относят:

- разработка и реализация единой бюджетной, налоговой и валютной политики;
- концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ;
- разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения;
- разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков РФ;
- разработка программ государственного заимствования и их реализация в установленном порядке от имени РФ;
- осуществление финансового контроля за целевым использованием бюджетных средств.

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

- подготавливает предложения и реализует меры по совершенствованию бюджетной системы РФ, развитию бюджетного федерализма и межбюджетных отношений;

- участвует в разработке прогнозов социально-экономического развития РФ на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу;
- участвует в разработке и осуществлении мер по финансовому выздоровлению;
- разрабатывает проекты федерального бюджета и прогноз консолидированного бюджета;
- исполняет федеральный бюджет, составляет отчет об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;
- участвует в управлении государственным внутренним и внешним долгом;
- осуществляет контроль за целевым использованием бюджетных средств.

Федеральное казначейство – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий в соответствии с законодательством РФ 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.

Основная задача Федерального казначейства - это кассовое исполнение федерального бюджета.

В настоящее время система органов Федерального казначейства является 3-уровневой и включает в себя:

1 уровень. Центральный аппарат Федерального казначейства (ЦАФК), который включает:

- операционное управление;
- управление финансового прогнозирования и управления единым казначейским счетом;
- управление совершенствования функциональной деятельности;
- управление бюджетного учета и отчетности;
- управления ведомственных программ;
- управление внутреннего контроля и аудита;
- административное управление;
- финансовое управление;
- управление информационных систем;
- управление режима секретности и безопасности информации;
- юридическое управление.

2 уровень. 83 управления Федерального казначейства по всем субъектам РФ (УФК).

3 уровень. Около 2200 отделений управления Федерального казначейства по районам, городам и районам в городах (ОФК).

Постановлением РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе» установлено, что Федеральное казначейство осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои подчиненные территориальные органы, которыми в настоящий момент являются только УФК. Статус УФК как территориальных органов закреплён в приказе Министерства Финансов РФ от 04. 03. 2005 г. № 33н «Об утверждении Положения об Управлениях Федерального казначейства по субъектам РФ». УФК осуществляет свою

деятельность непосредственно и через подчиненные ему ОФК. Правовое положение ОФК закреплено приказом Федерального казначейства от 29. 03. 2005 г. № 55 «Об утверждении Типового положения об Отделении Управления Федерального казначейства по субъекту РФ».

Основные задачи казначейства:

- организация исполнения и контроль за исполнением федерального бюджета по доходам и расходам;
- управление доходами и расходами федерального бюджета на открывшихся в банках счетах казначейства, исходя из принципа единства кассы;
- регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- сбор, обработка и анализ информации о составе государственных финансов, представление высшим законодательным и исполнительным органам власти отчетности о финансовых операциях;
- краткосрочное прогнозирование объема государственных финансовых ресурсов.

Федеральная таможенная служба включает в себя таможенные посты, таможенную и входит в состав Министерства экономического развития и торговли РФ. Его основные функции:

- контроль за перемещением товаров через государственную границу;
- контроль за своевременной и полной уплаты налогов и сборов с товаров, пересекающих таможенную границу, а также с физических лиц;
- валютный контроль и многие другие.

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства 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, за производством и оборотом табачной продукции, а также функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

Федеральная налоговая служба она входит в состав Министерства финансов РФ. Она осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1) осуществляет контроль и надзор за:

- соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов;
- осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами;
- 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;

- свидетельства о регистрации лица, совершающего операции с нефтепродуктами и денатурированным этиловым спиртом;

2) осуществляет:

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

- выдачу федеральных специальных марок для маркировки алкогольной продукции и специальных марок для маркировки табака и табачных изделий, производимых на территории Российской Федерации;

3) регистрирует в установленном порядке:

- договоры коммерческой концессии;

- контрольно-кассовую технику, используемую организациями и ИП в соответствии с законодательством РФ;

4) ведет в установленном порядке:

- учет всех налогоплательщиков;

- единый государственный реестр лотерей, государственный реестр всероссийских лотерей;

5) устанавливает (утверждает):

- форму налогового уведомления;

- форму требования об уплате налога;

- формы заявлений о постановке на учет и снятии с учета в налоговом органе;

- и другие.

Основными задачами финансовых органов коммерческих организаций являются:

- осуществление финансового планирования и прогнозирования;
- проведение анализа финансового положения организации;
- изыскание путей повышения роста рентабельности и прибыльности организации;
- изыскание дополнительных внешних финансовых ресурсов в случае отсутствия собственных денежных средств;
- разработка предложения по размещению временно свободных финансовых ресурсов;
- осуществление контроля за целевым использованием собственных и заемных средств организаций.

Основными финансовыми документами является бухгалтерская отчетность, учетные регистры и финансовые планы организаций.

В целях управления финансами организаций применяется финансовый механизм. *Финансовый механизм организаций* - это система управления финансами предприятия, предназначенная для организации взаимодействия финансовых отношений и фондов денежных средств с целью эффективного их воздействия на конечные результаты деятельности.

Финансовая деятельность в организациях осуществляется финансовым отделом, службой - на крупных и средних организациях, либо только финансовым директором или главным бухгалтером, который занимается не только вопросами бухгалтерского учета, но и вопросами финансовой

стратегии. Свою работу данные структуры осуществляют в соответствии с целями, функциями, задачами, и методами финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент - это профессиональная управленческая деятельность по оценке производственных и финансовых направлений деятельности хозяйствующего субъекта, организации денежных потоков, формированию и использованию капитала, денежных доходов и фондов, необходимых для достижения стратегических и тактических целей развития организации.

Целью финансового менеджмента являются выработка и применение методов, средств и инструментов для достижения целей деятельности фирмы в целом или её отдельных структурных подразделений (сегментов).

Основными целями финансового менеджмента являются:

- выживание организации в условиях конкурентной борьбы;
- избежание банкротства и крупных финансовых неудач;
- максимизация прибыли;
- минимизация расходов;
- достижение устойчивых темпов роста экономического потенциала организации;
- рост объемов производства и реализации продукции, работ и услуг;
- увеличение доходов руководящего состава и владельцев организации;
- обеспечение рентабельности деятельности организации и др.

В конечном итоге все эти цели ориентированы на повышение доходов вкладчиков (акционеров) или владельцев (собственников капитала). К *функциям финансового менеджмента* относят:

- планирование - включает в себя стратегическое и текущее финансовое планирование, составление различных смет и бюджетов для любых мероприятий;
- ценообразование и прогнозировании сбыта;
- финансирование - поиск внутренних и внешних источников финансирования, выбор оптимального их сочетания;
- управление финансовыми ресурсами, денежными средствами на счетах и в кассе, в расчетах, управление портфелями ценных бумаг и заемными средствами;
- учет, контроль и анализ;
- выбор учетной политики, обработка и представление учетной информации в виде финансовой отчетности.

К основным задачам финансового менеджмента относят:

- 1) нахождение оптимального соотношения между краткосрочными и долгосрочными целями развития организации и принимаемыми решениями в финансовом управлении;
- 2) поиск компромиссов для оптимального сочетания интересов различных хозяйственных подразделений в принятии инвестиционных проектов и выборе источников их финансирования.

К тактическим задачам финансового менеджмента относят: 1) обеспечение сбалансированности потоков поступления денежных средств;

2) обеспечение необходимых объемов поступлений; 3) обеспечение рентабельности продаж (конкурентоспособности на оперативном уровне).

Финансовый механизм можно определить как систему управления финансовыми отношениями. Элементами финансового механизма являются:

- *финансовые рычаги;*
- *финансовые методы;*
- *правовое обеспечение;*
- *информационно-методическое обеспечение финансового управления;*
- *информационно-техническое обеспечение финансового управления.*

Функционирование любой системы финансового управления осуществляется в рамках действующего правового и нормативного обеспечения: законы, указы Президента, постановления Правительства, приказы и распоряжения министерств и ведомств, лицензии, уставные документы, инструкции, методические указания и др.

КОТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Что понимают под управлением финансами?*
2. *Назовите объекты и субъектов управления финансами.*
3. *Что представляет собой оперативное финансовое управление.*
4. *Назовите и дайте характеристику органам финансового управления*
5. *Назовите задачи и функции Министерства Финансов РФ.*
6. *Какова структура департаментов и служб, входящих в Минфин РФ*
7. *Назовите задачи и функции Федерального казначейства РФ.*
8. *Какие выделяют формы и методы финансового управления*
9. *Назовите цели и функции финансового механизма*

ТЕМА 8. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

1. *Содержание и значение финансового планирования и прогнозирования.*
2. *Этапы и методы финансового планирования и прогнозирования.*
3. *Виды финансовых планов и прогнозов, их характеристика.*
4. *Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики.*

Прогнозирование и планирование - это виды субъективной деятельности человека, направленные на реализацию целей финансовой политики экономических субъектов.

Прогнозирование - это субъективная деятельность людей по созданию прогнозов. Прогноз (от греч. prognosis - предвидение, предсказание) - предсказание о состоянии какого - либо явления в будущем. *Применительно к финансам* - это механизм предвидения состояния финансов конкретного экономического субъекта в будущем на ту или иную перспективу. *Цель финансового прогнозирования* - разработка и обоснование основных параметров (прогнозов) финансового развития.

Составлением прогнозов могут заниматься граждане, организации, государственные и международные структуры. Объектами прогнозирования служат финансовые потоки, фонды и финансовые отношения.

Основными задачами *финансового прогнозирования* являются:

- 1) увязка материально – вещественных и финансово - стоимостных пропорций на макро - и микроуровнях на перспективу;
- 2) определение источников формирования и объема финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и субъектов власти на прогнозируемый период;
- 3) обоснование направлений использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и субъектами власти на прогнозируемый период на основе анализа тенденций и динамики финансовых показателей с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов;
- 4) определение и оценка финансовых последствий принимаемых органами государственной власти и местного самоуправления, субъектами хозяйствования решений.

Финансовое прогнозирование представляет собой предугадывание конкретной направленности финансовых изменений. Оно может быть научным и ненаучным. Научное прогнозирование образует сложную систему разработки прогнозов. Ненаучное прогнозирование носит интуитивный, эмоциональный, упрощенный характер.

При прогнозировании на основе существующей базы разрабатываются предполагаемые сценарии. Наиболее распространение на практике получили *два типа сценария*: оптимистический и пессимистический. Суть *пессимистического* сценария условно сводится к тому, что «ситуация ухудшается», *оптимистического* - «ситуация точно не ухудшится».

В жизни составлением прогнозов могут заниматься любые субъекты. Однако практическая значимость и роль отдельных прогнозов в рыночной экономике неодинаковы. Одни составляются для реализации своей финансовой политики, для собственного финансового планирования. К ним относятся предугадывание состава и структуры доходов и расходов, объемов и динамики инвестиций в недвижимость и т. д. Другие прогнозы выполняются для нужд потребителей и могут быть бесплатными и платными. В последнем варианте прогнозы становятся товаром и реализуются по соответствующей цене. Они бывают как позитивные, так и негативные для дезинформации экономических субъектов. Наибольшее значение для большинства экономических субъектов имеют прогнозы инвестиционного рейтинга, валютного курса, цен на новую продукцию и др.

На базе прогнозирования строится *финансовое планирование* – важнейшая сфера финансового менеджмента. Оно представляет собой субъективный процесс разработки и принятия целевых установок финансовой деятельности. *Объектом финансового планирования* служат денежные потоки, фонды и отношения экономических субъектов.

Необходимость финансового планирования обусловлена относительной самостоятельностью движения денежных средств по отношению к материально - вещественным элементам производства. Обособленность движения денежных средств и обратное воздействие через распределение на процесс воспроизводства обуславливают необходимость планомерного управления процессами формирования, распределения, перераспределения и использования

финансовых ресурсов, которые и представляют собой содержание финансового планирования.

Основными *задачами финансового планирования* являются:

- 1) определение объема финансовых ресурсов по каждому источнику поступлений и общего объема финансовых ресурсов субъектов власти и субъектов хозяйствования;
- 2) определение объема и направлений использования финансовых ресурсов, установление приоритетов в расходовании средств;
- 3) обеспечение сбалансированности материальных и финансовых ресурсов, экономного и эффективного использования финансовых ресурсов;
- 4) создание условий для укрепления устойчивости организаций, а также бюджетов, формируемых органами государственной власти и местного самоуправления, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 5) определение экономически обоснованного размера финансовых резервов, что позволяет предупреждать возникновение диспропорций при переходе от перспективного к текущему планированию, от прогнозов – к планам, а также маневрировать ресурсами.

Непосредственный предмет планирования складывается из предполагаемого результата и механизма (процедуры) его достижения. Свое выражение они получают в системе различных финансовых планов, балансов, смет, графиков и т. д. Центральное место среди них принадлежит бюджетному плану, в котором отражается движение, формы и методы образования и использования доходов и расходов экономических субъектов.

Исходным и первичным звеном планирования финансов общества с рыночной экономикой служит *планирование финансов граждан*. В его задачи входит:

- планирование расходов денежных ресурсов для реализации личных потребностей;
- планирование доходов путем продажи рабочей силы;
- планирование инвестиционной деятельности для получения доходов;
- составление личного (семейного) бюджета.

На базе учета планов платежеспособного спроса и инвестиций граждан строится *планирование финансов организаций*, главная целевая установка которого обеспечение максимизации доходов собственников.

Планирование финансов государства - производственное звено от финансовой деятельности граждан и организаций. В его задачи входит составление планов движения денежных потоков для финансирования общенародных функций общества.

В деятельности общества финансовое планирование играет огромную роль. Без него любая разумная экономическая деятельность не представляется возможной. В результате экономические субъекты составляют планы, представляющие:

- руководство к реальным практическим действиям;
- основу для постановки конкретных задач;
- программу действия;
- базу для финансового контроля.

Реализация финансового планирования охватывает следующие *этапы*:

- 1) анализ выполнения финансового плана в предыдущих и текущем плановых периодах;
- 2) расчет плановых показателей;
- 3) составление финансового плана как документа.

К *основным методам планирования* относятся: нормативный, балансовый, денежных потоков, программно - целевой, экономико-математические, метод многовариантности расчетов, вертикально-горизонтальные, метод от достигнутого, метод по целям и др.

Результатом финансового планирования являются составление и принятие финансовых планов.

Финансовый план - это документ, представляющий собой систему взаимоувязанных финансовых показателей, отражающих предполагаемый объем поступления и использования финансовых ресурсов на планируемый период. Финансовые планы служат инструментом экономической проверки внутренней сбалансированности и взаимоувязки материально – вещественных, трудовых и стоимостных показателей различных планов и прогнозов, оценки их экономической эффективности.

Основными финансовыми планами на общегосударственном и территориальном уровнях выступают *бюджет* (федеральный, региональные, местные) и *бюджеты государственных внебюджетных фондов*.

К *основным методам планирования* относятся: нормативный, балансовый, денежных потоков, программно - целевой, экономико-математические, метод многовариантности расчетов, вертикально-горизонтальные, метод от достигнутого, метод по целям и др.

1. *Нормативный метод* заключается в использовании научно – обоснованных количественных и качественных параметров социально – экономической деятельности. Производство товара, открытие и функционирование организации – все осуществляется с использованием определенных норм и нормативов. Общее их назначение – экономия затрат стоимости и времени для повышения эффективности финансовой деятельности.

2. *Балансовый метод* (от balance – равновесие) – классический прием учета и отчетности, состоящий в обеспечении равенства тех или иных элементов. На балансовом методе строится принцип балансирования финансовых ресурсов, обеспечения равенства поступлений и расходов. В практике большое распространение получили балансы, отражающие различные стороны финансов. Сюда относятся балансы:

- финансовых ресурсов;
- денежных ресурсов;
- организаций;

а) *Балансы финансовых ресурсов* представляют собой равенство всех поступлений и расходов за определенный период (обычно за год) на конкретную дату. Они составляются государственными субъектами, юридическими и физическими лицами.

б) *Балансы денежных доходов и расходов*, будучи частью балансов финансовых ресурсов, отражают движение денежных потоков экономических субъектов за определенный период (обычно за год) на конкретную дату. Они

составляются государственными субъектами, юридическими и физическими лицами.

в) *Балансы организации* - официальные финансовые документы, выражающие состояние источников средств (пассивы) и направления их использования (активы) юридических лиц. Составляются за определенный период (месяц, квартал, полугодие, год) на конкретную дату и служат основой для учета, отчетности, анализа и контроля.

Балансовый метод положен в основу особой формы финансового планирования - *бюджетирования*, представляющего процесс составления бюджетов поступлений (доходов) и расходов. Бюджетирование применяется физическими и юридическими лицами, государственными и межгосударственными структурами. *Бюджет* – это количественный план в денежном выражении, подготовленный и принятый до определенного периода времени, обычно показывающий планируемую величину дохода, которая должна быть достигнута, и/или расходы, которые должны быть понесены в течение этого периода, и капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели.

Фактически бюджет организации представляет собой план в денежном выражении, принятый на один год, с разбивкой на четыре квартала. Как правило, бюджет разбивается на месяцы, а иногда - на недели. Бюджет служит инструментом для управления доходами, расходами и прибылью организации.

При формировании бюджета должны соблюдаться следующие *требования*:

- бюджет является обобщающим планом в натуральных и стоимостных показателях;
- бюджет должен быть сбалансированным по всем показателям;
- в разработке бюджета должны принимать участие лица, ответственные за его выполнение;
- изменения, вносимые в бюджет в течение бюджетного периода, должны обсуждаться и утверждаться лицами, ответственными за его составление и принятие.

Подготовленный проект бюджета должен быть согласован со всеми руководителями первичных производственных подразделений и представлен руководству организации на рассмотрение. После рассмотрения бюджет утверждается и становится обязательным для исполнения всеми службами организации.

3.Метод денежных потоков носит универсальный характер при составлении финансовых планов и служит инструментом для прогнозирования размеров и сроков поступления необходимых финансовых ресурсов. Теория прогноза денежных потоков основывается на ожидаемых поступлениях средств на определенную дату и бюджетировании всех издержек и расходов. Этот метод дает более объемную информацию, чем метод балансовых расчетов.

4. Программно - целевой метод сводится к целевому программированию. В настоящее время используются целевые комплексные программы, представляющие систему научно - исследовательских, организационно - хозяйственных и других мероприятий, направленных на достижение функциональных целей, сбалансированности по ресурсам и исполнителям.

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

- установление приоритетов расходов по направлениям;
- повышение эффективности расходования средств;
- прекращение финансирования в соответствии с выбором альтернативного варианта.

5. *Экономико - математические методы* охватывают различные математические инструменты. Они позволяют количественно выразить тесноту взаимосвязи между финансовыми показателями и основными факторами, их определяющими.

6. *Метод многовариантности расчетов* состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, с тем чтобы выбрать из них оптимальный, при этом критерии выбора могут задаваться различные.

7. *Планирование от достигнутого.* Используется при циклически повторяющихся событиях и может привести к недоучету новых факторов и изменений, а, следовательно, к появлению ошибок. Большое практическое преимущество - минимум затрат времени, средств и квалифицированного труда менеджеров. Позволяет заниматься планированием, особенно в институциональных структурах, неквалифицированным работникам. Поэтому при планировании от достигнутого всегда необходимо вносить определенные коррективы, адекватные потенциальным изменениям.

8. *Планирование по целям* - прием, обратный планированию от достигнутого. Исходным базовым элементом планирующей деятельности здесь является не прошлый опыт, достигнутый результат, а новая предполагаемая цель. Для ее достижения выбирается наиболее эффективная модель взаимодействия организации с внешней средой. Тщательно учитываются все возможные ресурсы, имеющий опыт и факторы движения финансовых ресурсов.

Что касается финансовых планов организации, то они могут быть перспективными, текущими и оперативными.

Перспективный финансовый план составляется на длительный срок. В нем дают оценки основных финансовых показателей в перспективе. *Текущий* финансовый план составляется на год с поквартальной разбивкой. Этот план обеспечивает увязку производственных и финансовых показателей деятельности организации. *Оперативные* финансовые планы включают составление платежного, налогового и кассового плана на месячный срок с декадной разбивкой.

Перспективное финансовое планирование определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства, является главной формой реализации целей предпринимателей. Перспективное финансовое планирование в современных условиях охватывает период времени от одного года до трех лет. Однако такой временной интервал носит условный характер, поскольку зависит от экономической стабильности и возможности прогнозирования объемов финансовых ресурсов и направлений их использования.

Результатом перспективного финансового планирования является разработка трех основных финансовых документов:

- прогноза отчета о прибылях и убытках;
- прогноза движения денежных средств;
- прогноза бухгалтерского баланса.

Текущее финансовое планирование рассматривается как составная часть перспективного плана и представляет собой конкретизацию его показателей. Текущее планирование хозяйственной деятельности коммерческой организации состоит в разработке:

- *плана прибылей и убытков;*
- *плана движения денежных средств;*
- *планового бухгалтерского баланса.*

Все три плановых документа основываются на одних и тех же исходных данных и должны соотноситься друг с другом. Документы текущего финансового плана составляются на период, равный одному году. Это объясняется тем, что за год в основном выравниваются сезонные колебания конъюнктуры рынка. К тому же такой период времени соответствует законодательным требованиям к отчетному периоду. Для точности результата осуществляют дробление планового периода на более мелкие единицы измерения: полугодие или квартал.

Оперативное финансовое планирование. В целях контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов организации необходимо оперативное планирование, которое дополняет текущее. Это связано с тем, что финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за счет заработанных организацией средств, что требует повседневного эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов.

Оперативный план необходим для обеспечения финансового успеха организации, поэтому при его составлении необходимо использовать объективную информацию о тенденциях экономического развития, инфляции, возможных изменениях в технологии и организации процесса производства.

Оперативное финансовое планирование включает составление и исполнение платежного календаря, кассового плана и кредитного плана.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Что представляет собой финансовое планирование*
2. *Что представляет собой финансовое прогнозирование*
3. *Назовите основные задачи финансового планирования*
4. *Каковы основные этапы финансового планирования*
5. *Дайте характеристику методам планирования*
6. *Дайте характеристику методам прогнозирования*
7. *Каковы основные виды финансовых планов и прогнозов на общегосударственном уровне*
8. *Каковы виды финансовых планов и прогнозов на уровне хозяйствующих субъектов*

ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

1. *Финансовый контроль: виды, формы, методы.*

2. *Организационно-правовые основы государственного финансового контроля в Российской Федерации. Полномочия органов государственного финансового контроля.*

3. *Государственный финансовый контроль: сущность, функции, задачи.*

4. *Финансовые санкции, их виды и классификация.*

5. *Министерство финансов РФ, его структура, функции, задачи.*

6. *Федеральное казначейство: состав, структура, функции, задачи.*

Финансовый контроль - это контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, учреждений, организаций и предпринимателей).

Финансовой проверке подвергаются стоимостные показатели - выручка от реализации товаров и услуг, себестоимость, оплата труда, амортизационные отчисления, издержки обращения, затраты на производство, цены и тарифы, прибыль, прочие доходы и расходы, обязательные отчисления во внебюджетные фонды, использование прибыли и т.д. Таким образом, предметом контроля являются все стоимостные показатели (прибыль, рентабельность, доходы). Сферой являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них.

Функциями финансового контроля являются:

- 1) обеспечение своевременной и достоверной информации о движении денежных средств;
- 2) предупреждение вероятности возникновения кризисных ситуаций;
- 3) предупреждение, профилактика и борьба с финансовыми нарушениями;
- 4) стимулирование деятельности субъектов хозяйствования.

В целом финансовый контроль реализуется через функциональный механизм, важнейшими элементами которого являются:

- 1) объекты контроля;
- 2) субъекты контроля;
- 3) принципы контроля;
- 4) методики контроля;
- 5) этапы и процесс контроля;
- 6) результаты контроля.

Объектом финансового контроля являются распределительные денежные отношения на стадии образования и в процессе использования финансовых ресурсов; потоки денежных средств; централизованные и децентрализованные денежные фонды.

Субъектами финансового контроля являются:

- 1) специально уполномоченные органы;
- 2) квалифицированные специалисты;
- 3) организации и физические лица;
- 4) государство;
- 5) другие государства и межгосударственные организации.

Под *методикой финансового контроля* понимают совокупность приемов и способов наблюдения, сопоставления и проверок наличия и использования финансовых ресурсов и фондов денежных средств.

Процесс контроля включает непосредственную деятельность контролирующих органов.

Результаты контроля – это выражение оценки наличия и использования финансовых ресурсов и фондов денежных средств в результате контрольной деятельности.

Финансовый контроль классифицируют по формам, видам и методам (Приложение 5).

Формы финансового контроля:

- *Предварительный контроль* осуществляется до совершения финансовых операций на стадиях планирования и прогнозирования денежных потоков. Его проводят при разработке финансовых планов, составлении бюджетов, разработке целевых программ и т.д.

- *Текущий (оперативный) контроль* проводится в процессе совершения финансовых операций. Оперативный контроль проводится за более короткие промежутки времени (от часа до месяца). Текущий контроль проводится нарастающим итогом за 3, 6, 9 месяцев. Цель контроля предупредить возможные злоупотребления при получении и расходовании денежных средств, соблюдение финансовой дисциплины и своевременности осуществления финансово-денежных расчетов за данный промежуток времени.

- *Последующий контроль* проводится в конце года после осуществления всех финансовых операций на основании учетной и отчетной документации (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д.) Цель контроля – проверка правильности и целесообразности расходов, полноты и своевременности поступления доходов.

Последующий контроль проводится финансовыми органами в *трех формах*: документальная ревизия, проверка и анализ отчетов.

Документальная ревизия устанавливает обеспеченность сохранности, законности, целесообразности использования материальных ценностей и денежных средств. Для этого на основе первичных учетных документов проверяются проведенные операции по счетам в банке. Обязательной проверке подлежит правильность принятия к учету, использования и списания на себестоимость сырья, материалов, топлива и других ценностей.

Для выяснения достоверности и законности и имеющихся в организации бухгалтерских и других документов о произведенных затратах осуществляются *встречные проверки* в тех организациях, от которых поступили или которым переданы материальные ценности или денежные средства.

Проверка (вторая форма последующего контроля), как правило, проводится экономистами на закрепленном за ними участке работы (по бюджету, налогам, штатам и т.д.). Проверке подвергаются выполнение плановых показателей, финансовое положение организации, обеспеченность своевременного и полного поступления платежей в бюджет, составление и исполнение их сметы расходов. При этом проверяются соблюдение законности, эффективность использования средств, выделенных на текущее содержание и оснащение учреждений, и др.

Анализ – это определение результативности и формирование выводов о положении организации на основе отчетов ведомств, управлений, отделов исполнительных органов власти, организаций и учреждений. По итогам рассмотрения результатов указанного анализа могут быть внесены уточнения в финансовые планы организаций, в сметы бюджетных учреждений.

Виды финансового контроля:

- 1) Общегосударственный (государственный) контроль
- 2) Ведомственный контроль
- 3) Внутрихозяйственный контроль
- 4) Общественный контроль
- 5) Независимый контроль
- 6) Международный контроль

Общегосударственный контроль проводится органами государственной власти (президентом, правительством, парламентом, министерством финансов и т.д.) Цель контроля - обеспечить интересы государства и общества по поступлению доходов и использованию бюджетных средств.

Ведомственный контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств, охватывает деятельность подотчетных им организаций и учреждений (5 служб министерства финансов, федеральная таможенная служба, различные финансовые комитеты, отделы и т.д.).

Внутрихозяйственный контроль проводится внутри организации экономическими и финансовыми службами. Объектом контроля является хозяйственная и финансовая деятельность организации.

Общественный контроль осуществляется неправительственными организациями (профсоюзы, общества по защите прав потребителей, контролеры и т.д.). Объекты контроля не зависят от стоящих перед ними задач.

Независимый контроль проводится специальными органами (аудиторские фирмы и другие службы). Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ, Федеральным законом от 1 декабря 2007 года N 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях" и иными нормативными правовыми актами.

Международный контроль осуществляется международными субъектами.

Методы финансового контроля:

- 1) наблюдение;
- 2) проверка;
- 3) обследование;
- 4) надзор;
- 5) экономический анализ;
- 6) ревизия.

Государственный финансовый контроль осуществляют органы законодательной и исполнительной власти РФ и субъектов РФ, а также законодательные и исполнительные органы местного самоуправления.

Контроль законодательных органов предусматривает их право на проведение внешнего аудита соответствующих бюджетов. К законодательным органам власти по проведению финансового контроля относят Счетную палату РФ и Администрацию при Президенте РФ.

Ведущая роль в государственном финансовом контроле отводится бюджетному контролю. *Бюджетный контроль* - этап бюджетного процесса, осуществляемый представительными органами власти, Счетной палатой РФ и контрольно-счетными палатами на местах, финансовыми и налоговыми органами. В Российской Федерации контроль за исполнением бюджета имеет две формы - парламентский и административный.

Парламентский контроль осуществляется соответствующими представительными органами. Он предполагает:

- право соответствующих представительных органов власти на получение от органов исполнительной власти необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета;
- право соответствующих представительных органов власти на получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об исполнении бюджета;
- право соответствующих представительных органов власти на утверждение (неутверждение) отчета об исполнении бюджета;
- право создавать собственные контрольно-счетные органы (Счетную палату РФ, контрольно-счетные палаты представительных органов власти субъектов РФ и местного самоуправления) для проведения внешнего аудита бюджетов;
- право вынесения оценки деятельности исполнительных органов по исполнению бюджетов.

Административный контроль осуществляется Министерством финансов РФ, Казначейством РФ, финансовыми органами субъектов РФ и местного самоуправления, главными распорядителями бюджетных средств, главными бухгалтерами бюджетных учреждений.

Административный контроль предполагает:

- право проведения проверок главных распорядителей и получателей бюджетных средств;
- право получения информации, необходимой для контроля за соблюдением бюджетного законодательства;
- право требовать устранения выявленных нарушений бюджетного законодательства;
- право давать обязательные для исполнения указания по устранению выявленных нарушений бюджетного законодательства, оформлять документы, являющиеся основанием для наложения мер ответственности.

Со стороны *Президента РФ* финансовый и бюджетный контроль осуществляет Главное контрольное управление Президента РФ, которое наделено следующими контрольными функциями: контроль за исполнением указов и распоряжений Президента РФ; контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ; рассмотрение жалоб и обращений юридических и физических лиц. Президентский контроль за состоянием

государственных финансов осуществляется в соответствии с Конституцией путем подписания федеральных законов, издания указов и распоряжений по финансовым вопросам и др. Его целью является обеспечение целостности экономического пространства страны, единства бюджетной и налоговой политики на всей ее территории.

Высшим органом государственного финансового контроля является *Счетная палата*, которая создана на основе Конституции РФ в 1995 году. Счетная палата является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием и подотчетным ему. Она осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности.

Председатель Счетной палаты Российской Федерации и заместитель Председателя Счетной палаты Российской Федерации назначаются и освобождаются от должности, соответственно, Государственной Думой и Советом Федерации РФ по представлению Президента РФ. Половина состава аудиторов Счетной палаты назначается и освобождается от должности Государственной Думой, а другая половина состава аудиторов - Советом Федерации по представлению Президента РФ.

Срок полномочий Председателя Счетной палаты, заместителя Председателя Счетной палаты и аудиторов Счетной палаты составляет 6 лет. Деятельность Счетной палаты не приостанавливается в связи с роспуском Государственной Думы Федерального Собрания РФ.

Согласно закону Счетная палата Российской Федерации осуществляет:

- контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- финансовую экспертизу проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы федерального бюджета или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов.

Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на все государственные органы и учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды, на органы местного самоуправления, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы и иные объединения независимо от видов и форм собственности, если они:

- получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета;
- используют федеральную собственность либо управляют ею;
- имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

Все органы государственной власти в Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации,

предприятия, учреждения, организации независимо от форм собственности обязаны предоставлять по запросам Счетной палаты информацию, необходимую для обеспечения ее деятельности. Неправомерный отказ в предоставлении или уклонение от предоставления информации (документов, материалов), а также предоставление заведомо неполной либо ложной информации влечет за собой уголовную ответственность, предусмотренную статьей 287 Уголовного кодекса Российской Федерации.

При выявлении нарушений, наносящих государству прямой непосредственный ущерб и требующих в связи с этим безотлагательного пресечения, а также в случаях умышленного или систематического несоблюдения порядка и сроков рассмотрения представлений Счетная палата имеет право давать администрации проверяемых учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания.

Если при проведении проверки или ревизии обнаружены хищение государственных денежных или материальных средств Счетная палата незамедлительно передает материалы контрольного мероприятия в правоохранительные органы. Важнейшими направлениями работы Счетной палаты являются контрольно-ревизионная, экспертно-аналитическая и информационная деятельность.

Министерство Финансов РФ руководствуется в своей деятельности Положением «О Министерстве Финансов Российской Федерации», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004г. №329 и иными нормативно-правовыми актами. Министерство Финансов называют важнейшим исполнительным органом власти по проведению финансового контроля.

Министерство финансов РФ является органом, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в стране, и обладает широкими контрольными полномочиями в данной сфере. Оно контролирует рациональное и целевое использование бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями, проверяет составленные ими сметы. В пределах своей компетенции Минфин проводит комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования средств федерального бюджета. Он организует проверки и ревизии получателей государственных гарантий, бюджетных кредитов, ссуд и инвестиций. К его функциям относится составление отчета об исполнении федерального и консолидированного бюджета РФ, а также разработка единой методологии отчетов об исполнении бюджетов всех уровней. Все управления и отделы Минфина осуществляют финансовый контроль в пределах своей компетенции.

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. Она руководствуется в своей деятельности Положением «О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора», утвержденным постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004г. №278 и другими нормативно-правовыми актами.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет контроль и надзор:

- за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;
- за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений;
- за соблюдением требований бюджетного законодательства Российской Федерации получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций;
- за исполнением органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления законодательства Российской Федерации о финансово-бюджетном контроле и надзоре.

Федеральная служба страхового надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела). Она руководствуется в своей деятельности положением «О Федеральной службе страхового надзора», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004г. №330 и другими нормативно-правовыми актами.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет контроль за:

- соблюдением субъектами страхового дела страхового 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;
- соблюдением страховыми организациями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, относящейся к компетенции Службы.

Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального

бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета. Оно руководствуется в своей деятельности положением «О Федеральном казначействе» от 1 декабря 2004 №703 и другими нормативно-правовыми актами.

В сфере финансового контроля органы казначейства имеют следующие права:

- производить в министерствах и ведомствах, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях любых форм собственности проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов, смет и иных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств федерального бюджета;
- получать от финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов учреждений и организаций, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов;
- требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых организаций устранения выявленных нарушений, контролировать их устранение;
- приостанавливать операции по счетам организаций, использующих бюджетные средства, при непредставлении ими необходимых бухгалтерских и финансовых документов;
- изымать документы, свидетельствующие о нарушениях порядка исполнения бюджета и внебюджетных фондов;
- выдавать предписания о взыскании бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, с наложением предусмотренного законом штрафа. Исполнение таких предписаний является обязательным;
- налагать на банки или другие финансово-кредитные учреждения штраф в случаях несвоевременного зачисления ими средств, поступивших в доход бюджета и внебюджетные фонды, а также бюджетных средств, перечисленных на счета получателей;
- вносить в Центральный банк представления о лишении их лицензий на совершение банковских операций.

Таким образом, Федеральное казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и т.д. Она руководствуется в своей деятельности положением «О Федеральной налоговой службе», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 г. №506, и другими нормативно-правовыми актами.

Федеральная налоговая служба осуществляет контроль и надзор за:

- соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей;
- представлением деклараций об объемах производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- выделением и использованием квот на закупку этилового спирта, произведенного из пищевого и непищевого сырья;
- 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.

Федеральная таможенная служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию, контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями. Она руководствуется в своей деятельности положением «О Федеральной таможенной службе», утвержденном постановлением Правительства Российской Федерации от 26 июля 2006 г. №459.

Федеральная таможенная служба осуществляет следующие полномочия по контролю и надзору:

- осуществляет взимание таможенных пошлин, налогов, антидемпинговых, специальных и компенсационных пошлин, предварительных антидемпинговых, предварительных специальных и предварительных компенсационных пошлин, таможенных сборов, контролирует правильность исчисления и своевременность уплаты указанных пошлин, налогов и сборов, принимает меры по их принудительному взысканию или возврату;
- обеспечивает соблюдение установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственном регулировании внешнеторговой деятельности и международными договорами Российской Федерации запретов и ограничений в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации;

- осуществляет обеспечение единообразного применения таможенными органами таможенного законодательства Российской Федерации.

Центральный Банк и Правительство РФ являются органами по проведению валютного контроля в Российской Федерации. Основными задачами данных органов являются:

- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
- проверка резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством;
- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям и т.д.

Финансовые санкции - меры принудительного воздействия, выраженные в денежной форме, применяемые к предприятиям в результате нарушения ими действующего законодательства в финансово-хозяйственной деятельности.

В зависимости от правовых отношений финансовые санкции подразделяют на *законные* (т.е. определенные законом) и *договорные* (устанавливаются соглашением сторон, определяющим размер и условия взыскания).

По видам финансовые санкции подразделяются на:

- наложение штрафа;
- начисление пени;
- предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
- блокировка расходов;
- изъятие бюджетных средств;
- приостановление операций по счетам в кредитных организациях;
- иные меры в соответствии с законодательством РФ.

Неустойка - самый распространенный вид финансовых санкций, широко применяется как способ обеспечения исполнения обязательств. Неустойкой признается определенная действующим законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

Штраф - однократно выплачиваемая нарушителем обязательства денежная сумма. В отличие от штрафа пеня устанавливается обычно в процентном отношении к сумме невыплаченного обязательства и начисляется непрерывно за каждый день просрочки в течение определенного времени или всего периода просрочки.

Пеня начисляется только на выявленные задержанные суммы налогов, начиная с установленного срока уплаты. При взыскании недоимки в судебном порядке начисление пени прекращается со дня вынесения судом решения об изъятии имущества недоимщика (об обращении взыскания на суммы, причитающиеся недоимщику от других лиц)

Денежная форма финансовых санкций обусловлена характером финансовых обязанностей субъектов финансового права, которые также выражены в денежной форме: налогоплательщик обязан уплачивать налоги в денежной форме; распорядители бюджетных средств обязаны их использовать по целевому назначению; предприятия обязаны совершать денежные расчеты

между собой в безналичной форме, перечислять валютную выручку на счета в уполномоченных банках и т. д.

Штрафы за нарушения финансового законодательства взыскиваются только в судебном порядке и в законодательно установленной последовательности. Судебный порядок взыскания финансовых санкций является развитием принципа неприкосновенности собственности, закрепленного ч. 3 ст. 35 Конституции РФ, согласно которой никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда.

В некоторых случаях финансовое законодательство предусматривает изменение порядка уплаты штрафа. Например, налоговые органы имеют право предоставить субъекту, виновному в нарушении налогового законодательства, рассрочку или отсрочку по уплате санкции.

Нарушение финансового законодательства неминуемо причиняет вред имущественным интересам государства, поэтому задача финансовых санкций состоит в максимальной нейтрализации денежных потерь казны, восстановлении нарушенных прав и наказании правонарушителя. Следовательно, кроме санкций в виде штрафов финансово-правовой механизм охраняется и другими способами.

При взыскании недоимки и пени имеет место принудительное исполнение налогоплательщиком своей обязанности, существовавшей до нарушения финансового законодательства. Согласно ст. 11 НК РФ недоимка представляет собой сумму налога или сбора, не уплаченную в установленный налоговым законодательством срок, и носит компенсационный характер. Следовательно, принудительное изъятие сумм налогов и сборов является налоговой санкцией, обусловленной юридической природой налогового обязательства.

Наибольшее распространение пеня как разновидность финансово-правовых санкций получила в налоговом праве. Согласно ст. 75 НК РФ, пеней признается установленная денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора. Не начисляются пени на сумму недоимки, которую налогоплательщик не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа или суда были приостановлены операции налогоплательщика в банке или наложен арест на имущество налогоплательщика. В этом случае пени не начисляются за весь период действия указанных обстоятельств. Подача заявления о предоставлении отсрочки (рассрочки) или инвестиционного налогового кредита не приостанавливает начисления пеней на сумму налога, подлежащую уплате.

Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Пеня защищает налоговые правоотношения и применяется в случае нарушения налогоплательщиком своих обязанностей по уплате налогов или сборов в срок и в полном объеме. Государственное принуждение прослеживается в механизме взыскания пени, заключающемся в принудительном изъятии за счет денежных средств правонарушителя на счетах в банке или за счет иного имущества налогоплательщика. С организаций пеня взыскивается в бесспорном порядке, с физических лиц - по решению суда.

Взыскание недоимки и пени носит ярко выраженный компенсационный характер, в качестве мер государственно-властного принуждения они имеют правовосстановительную природу и имущественную форму. Недоимка и пеня направлены на исполнение финансовых обязанностей перед государством, в частности бесспорной обязанности налогоплательщика перечислить причитающиеся платежи в пользу казны.

Имеющиеся различия в основаниях, механизме применения и реализации правовосстановительных и карательных санкций не означают их взаимоисключения. Так, в п. 2 ст. 75 НК РФ говорится, что «сумма соответствующих пеней взыскивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах»; п. 8 ст. 101 НК РФ устанавливает, что в решении о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения указываются размер выявленной недоимки и соответствующих пеней, а также подлежащий уплате штраф.

Субъект финансового права, привлекаемый к финансовой ответственности, вправе оспаривать взыскание санкций любого вида, участвовать в производстве по исследованию обстоятельств совершения правонарушения. Единую правовую природу финансовых санкций подчеркивает и БК РФ. Пункт 2 ст. 41 БК РФ относит пени и штрафы к налоговым доходам бюджетов.

Суммы, уплаченные в виде финансовых санкций, относятся к непроизводительным расходам. Финансовые санкции взимаются с предприятий, организаций либо с их согласия, либо по решению суда.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Что понимают под финансовым контролем?*
2. *Каковы принципы и задачи финансового контроля.*
3. *Дайте характеристику видам, формам и методам финансового контроля.*
5. *Назовите объекты, субъекты и основные элементы механизма финансового контроля.*
6. *Назовите основные типы ревизий.*
7. *Как осуществляется государственный финансовый контроль в Российской Федерации.*
8. *Назовите полномочия органов государственного финансового контроля.*

Раздел 3. ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

ТЕМА 10. ФИНАНСЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. *Сущность, функции и принципы финансов организаций.*
2. *Финансовые ресурсы коммерческих организаций. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.*
3. *Доходы коммерческих организаций: состав, структура, источники формирования.*
4. *Расходы коммерческих организаций: понятие, состав, направления использования средств.*
5. *Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий (организаций).*
6. *Прибыль и рентабельность коммерческих организаций: сущность, методы определения.*
7. *Основной капитал организации: сущность, показатели эффективности, источники формирования.*
8. *Оборотный капитал организации: сущность, показатели эффективности, источники формирования.*
9. *Финансовый менеджмент, его сущность, задачи. Объекты и субъекты финансового менеджмента.*

Финансы коммерческих организаций – это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, их распределения и использования.

В процессе осуществления организациями хозяйственной деятельности складывается весьма разветвленная система финансовых отношений, которые в зависимости от экономического содержания классифицируются на следующие группы:

1. финансовые отношения, связанные с формированием первичных доходов и образованием целевых фондов внутрихозяйственного назначения;
2. финансовые отношения, носящие распределительный характер (инвестирование средств в акции и облигации, получение по ним дивидендов, уплата и получение штрафов)
3. финансовые отношения между организацией и страховыми компаниями (формирование и использование страховых фондов);
4. финансовые отношения между организацией и банками (получение кредитов, их погашение, уплата процентов);
5. финансовые отношения между организацией и государством (платежи в бюджет, бюджетное финансирование);
6. финансовые отношения между организацией и другими товаропроизводителями.

Финансы коммерческих организаций – это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, их распределения и использования.

Финансы коммерческих организаций – это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, их распределения и использования.

В процессе осуществления организациями хозяйственной деятельности складывается весьма разветвленная система финансовых отношений, которые в зависимости от экономического содержания классифицируются на следующие группы:

7. финансовые отношения, связанные с формированием первичных доходов и образованием целевых фондов внутрихозяйственного назначения;

8. финансовые отношения, носящие распределительный характер (инвестирование средств в акции и облигации, получение по ним дивидендов, уплата и получение штрафов)

9. финансовые отношения между организацией и страховыми компаниями (формирование и использование страховых фондов);

10. финансовые отношения между организацией и банками (получение кредитов, их погашение, уплата процентов);

11. финансовые отношения между организацией и государством (платежи в бюджет, бюджетное финансирование);

12. финансовые отношения между организацией и другими товаропроизводителями.

Основные *принципы организации финансов субъектов хозяйствования* всех отраслей едины. К ним относятся следующие принципы:

- хозяйственная самостоятельность;
- материальная заинтересованность;
- самофинансирования;
- материальной ответственности;
- заинтересованности в результатах деятельности;
- плановости;
- обеспечения финансовыми резервами;
- гибкости и маневренности;
- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью.

Расчеты – это система денежных отношений, связанная с оплатой товаров, работ, услуг юридических и физических лиц, а также с выполнением финансовых обязательств. Благодаря расчетам совершается кругооборот средств и начинается новый производственный цикл.

Основой обеспечения и ведения денежных расчетов являются действующее законодательство, правила проведения безналичных и налично-денежных расчетов, а также договоры на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемые с коммерческими банками.

Все денежные расчеты можно разделить на две группы:

1. платежи по товарным операциям;
2. расчеты по нетоварным операциям.

Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П предусмотрены следующие *формы безналичных расчетов*:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты чеками;
- г) расчеты по инкассо.

Основные средства – это совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев. Кроме того, законодательно определен еще один важный критерий, применяемый для зачисления объекта в состав основных средств. Это – способность актива приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем и приобретение его с целью пользования, а не для последующей перепродажи.

В соответствии с действующим законодательством по видам основные средства подразделяют на следующие группы:

1. здания;
2. сооружения;
3. рабочие и силовые машины и оборудование;
4. измерительные и регулирующие приборы и устройства;
5. вычислительная техника;
6. транспортные средства;
7. инструмент;
8. производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности;
9. рабочий, продуктивный и племенной скот;
10. многолетние насаждения;
11. прочие.

В составе основных средств учитываются также: земельные участки; объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

К основным средствам не относятся: машины, оборудование и другие предметы, числящиеся как готовые изделия на складах организаций-изготовителей, как товары - на складах организаций, осуществляющих торговую деятельность; предметы, сданные в монтаж или подлежащие монтажу, находящиеся в пути; капитальные и финансовые вложения.

Оборотные средства определяются как часть функционирующего капитала организации, вложенного в её текущие активы. Сущность оборотных средств определяется их экономической ролью – обеспечить непрерывность воспроизводственного процесса, включающего как процесс производства, так и процесс обращения, а также способом перенесения своей стоимости на создаваемый продукт.

Оборотные средства представляют собой используемые в процессе производства предметы труда и материальные ценности. Оборотные средства в каждой организации призваны обеспечивать непрерывность производства. Необходимое их количество устанавливается на основе технологических нормативов.

Под *составом* оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, т.е. их размещение по отдельным элементам.

Структура оборотных средств представляет собой соотношение отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения, т.е. показывает долю каждого элемента в общей сумме оборотных средств.

Состав и структура оборотных средств не одинаковы в различных отраслях и подотраслях экономики. Они определяются многими факторами производственного, экономического и организационного порядка.

В практике планирования, учета и анализа оборотные средства группируются по различным признакам:

- *в зависимости от функциональной роли в процессе производства:*
оборотные производственные средства;
средства обращения.
- *в зависимости от практики контроля, планирования и управления:*
нормируемые оборотные средства;
ненормируемые оборотные средства.
- *в зависимости от источников формирования:*
собственные;
заёмные.
- *в зависимости от степени ликвидности:*
абсолютно ликвидные средства;
быстро реализуемые оборотные средства;
медленно реализуемые оборотные средства.
- *в зависимости от степени риска вложения капитала:*
 - оборотные средства с минимальным риском вложений;
 - оборотные средства с малым риском вложений;
 - оборотные средства со средним риском вложений;
 - оборотные средства с высоким риском вложений.

Инвестиции — это долгосрочное вложение средств в активы организации с целью увеличения прибыли и наращивания собственного капитала. Они отличаются от текущих издержек продолжительностью времени, на протяжении которого организация получает экономический эффект (увеличение выпуска продукции, производительности труда, прибыли и т.д.).

Инвестиции имеют большое значение не только для будущего положения организации, но и для экономики страны в целом. С их помощью осуществляется расширенное воспроизводство основных средств как производственного, так и непроизводственного характера, укрепляется материально-техническая база субъектов хозяйствования. Это позволяет организациям увеличивать объемы производства продукции, наращивать прибыль, улучшать условия труда и быта работников. От инвестиций зависят себестоимость, ассортимент, качество, новизна и привлекательность продукции, ее конкурентоспособность.

По объектам вложения инвестиции делятся на *реальные (капиталообразующие) и финансовые (портфельные)*.

Затраты – средства, израсходованные на приобретение ресурсов имеющихся в наличии, и регистрируемые в балансе, как активы организации, способные принести доход в будущем.

Расходы – часть затрат, понесенных организациям в связи с получением дохода, по существу, характеризуют себестоимость реализованной продукции (работ, услуг). Более полное определение расходов дано в ст. 252 НК РФ: «Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты налогоплательщика, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода».

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» в целях бухгалтерского учета под *доходами организации* понимается *увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)*.

В зависимости от направлений деятельности организации, характера и условий получения ею доходов они подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Классификация затрат. По экономическому признаку все затраты подразделяются на основные и накладные. *Основными* называются затраты, непосредственно связанные с технологическим процессом производства продукции (работ, услуг); они занимают наибольший удельный вес в общей сумме затрат организации. *Накладные* расходы образуются в процессе деятельности, в ходе обслуживания производства и управления им. Это общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

По отношению к объему производства все затраты делятся на переменные и постоянные. *Переменные* издержки представляют собой затраты, которые меняются в зависимости от изменения объема производства. В состав переменных издержек включаются затраты на сырье и материалы, семена и корма, топливо, энергию, транспортные услуги, оплата по трудовым ресурсам.

Переменные издержки на единицу продукции в начале процесса производства возрастают несколько медленнее, а затем увеличиваются более быстрыми темпами. Такое поведение переменных издержек обуславливается законом убывающей отдачи ресурсов. *Постоянные* затраты остаются неизменными при изменении объемов производства продукции. К ним относятся общепроизводственные, общехозяйственные расходы, амортизация, оплата труда административно-управленческого персонала и т. п.

Различие между постоянными и переменными издержками имеет существенное значение для каждой организации. Переменные издержки – это такие издержки, которыми организация может управлять. Их размер может быть изменен в течение кратковременного периода путем изменения объема производства. В свою очередь, постоянные издержки находятся вне контроля администрации организации. Они являются обязательными и должны быть оплачены независимо от объема производства.

В зависимости от способов включения в себестоимость продукции (работ, услуг) затраты бывают прямые и косвенные. *Прямые* затраты связаны с производством определенного вида продукции и могут быть прямо и непосредственно отнесены на его себестоимость (стоимость семян, кормов, оплата труда работников растениеводства и животноводства и др.). К *косвенным* относят затраты, связанные с одновременным производством нескольких видов продукции, выполнением одновременно нескольких видов работ (оплата труда административно-управленческого персонала, расходы на технику безопасности, подбор персонала и т. п.).

По составу все расходы подразделяются на одноэлементные и комплексные. *Одноэлементными* называют затраты, состоящие из одного вида затрат (заработная плата). *Комплексные* состоят из нескольких видов расходов (общехозяйственные расходы и пр.).

В зависимости от периодичности возникновения все расходы классифицируются на текущие и единовременные. К *текущим* расходам относятся затраты, связанные с производством и продажей продукции данного периода. *Единовременными* называют расходы, связанные с подготовкой новых производств, освоением новой продукции, резервированием затрат на какие-либо цели.

Для целей налогообложения прибыли затраты можно подразделить на лимитируемые и нелимитируемые. Под *лимитируемыми* понимают такие расходы, по которым законодательством установлены лимиты, нормы и нормативы (командировочные и представительские расходы и др.). К *нелимитируемым* относят расходы, принимаемые к учету в фактических размерах.

На результаты деятельности предприятия существенное влияние оказывает деление затрат на производительные (эффективные) и непроизводительные (неэффективные).

Эффективные – это производительные затраты, в результате которых получают доходы от реализации тех видов продукции, на выпуск которых были произведены эти затраты. *Неэффективные* – это затраты непроизводительного характера, в результате которых не будут получены доходы, так как не будет произведен продукт. Неэффективные затраты — это потери на производстве. К

ним относятся потери от брака, простоев, недостачи и порча товарно-материальных ценностей и др. Обязательность выделения неэффективных затрат трактуется тем, чтобы не допустить проникновения потерь в планирование и нормирование.

Помимо названных классификационных признаков большое значение имеют следующие классификации.

Важное значение в управленческом учете имеет деление затрат на зависящие от принимаемого решения (*релевантные*) и независящие, неизбежные при любом варианте решения (*нерелевантные*) расходы. Релевантность или нерелевантность тех или иных издержек производства и сбыта зависит от вида, назначения затрат и специфики принимаемого управленческого решения. Нерелевантными всегда являются расходы прошлых отчетных периодов, на которые уже нельзя повлиять, а также большая часть текущих затрат, зависящих от продолжительности периода, за который определяется их величина. К полностью регулируемым обычно относят прямые затраты основной деятельности, к частично регулируемым (произвольным) – расходы на маркетинговые исследования, НИОКР, сервисное обслуживание. Слабо регулируемые затраты имеют место в административных и функциональных управленческих службах предприятия. Степень релевантности издержек зависит от специфики конкретных производств и предприятий, применяемой ими технологии, особенностей организации и структуры управления.

Важное значение при калькулировании и оценке готовой продукции имеет группировка затрат в зависимости от времени их возникновения и отнесения на себестоимость продукции. По данному признаку затраты подразделяются на текущие, будущего отчетного периода и предстоящие. К *текущим* относятся расходы по производству и реализации продукции данного периода. Они принесли доход в настоящем и потеряли способность приносить доход в будущем. *Расходы будущего периода* – это затраты, произведенные в текущем отчетном периоде, но подлежащие включению в себестоимость продукции, которая будет выпускаться в последующие отчетные периоды (например, расходы на посев озимых). Такие затраты должны принести доход в будущем. К *предстоящим* относят затраты, которые в данном отчетном периоде еще не произведены, но для правильного отражения фактической себестоимости подлежат включению в затраты производства за данный отчетный период в плановом размере (расходы на оплату отпусков рабочих, выплату единовременного вознаграждения за выслугу лет и другие затраты, имеющие периодический характер).

Процесс управления в организации включает в себя не только прогнозирование, планирование, учет и анализ затрат, но и регулирование и контроль их уровня. Для этих целей применяется следующая классификация затрат: регулируемые и нерегулируемые; эффективные и неэффективные; в пределах норм и по отклонениям от них; контролируемые и неконтролируемые.

По степени регулируемости затраты подразделяются на полностью, частично и слабо регулируемые.

Полностью регулируемые затраты возникают, прежде всего, в сферах производства и распределения. Это затраты, зарегистрированные по

центрам ответственности, величина которых зависит от степени их регулирования со стороны персонала управления. Произвольные затраты имеют место, главным образом, в НИОКР, маркетинге и обслуживании покупателей. *Слабо регулируемые* (заданные) затраты могут возникать во всех функциональных областях.

Важное значение в управлении затратами имеет система контроля, которая обеспечивает полноту и правильность действий в будущем, направленных на снижение затрат и рост эффективности производства. Для обеспечения системы контроля за затратами их разделяют на контролируемые и неконтролируемые.

Контролируемые – это затраты, которые поддаются контролю со стороны субъектов управления. По своему составу они отличаются от регулируемых, так как имеют целевой характер и могут быть ограничены какими-то отдельными расходами. Например, по предприятию необходимо проконтролировать расход запасных частей для ремонта оборудования, находящегося во всех подразделениях предприятия.

Неконтролируемые – это затраты, не зависящие от деятельности субъектов управления. Например, переоценка основных средств, повлекшая за собой увеличение сумм амортизационных отчислений, изменение цен на топливно-энергетические ресурсы и т.п.

Прибыль с точки зрения экономической теории определяют как *ту форму и ту часть валового дохода, которая формируется в системе коммерческого расчета в процессе кругооборота капитала и количественно выступает как разность между стоимостью валовой продукции и валовыми издержками*.

Как экономическая категория прибыль выполняет три основные функции: *учетную, стимулирующую и распределительную*.

Сущность учетной функции состоит в том, что прибыль является критерием и показателем эффективности предпринимательской деятельности организации. На практике эта функция реализуется через целую систему показателей, таких как абсолютная величина прибыли, норма прибыли, уровень рентабельности и т.д.

Сущность стимулирующей функции состоит в том, что, выступая конечным финансово-экономическим результатом деятельности, прибыль играет ключевую роль в условиях коммерческого расчета и за ней закрепляется статус конечной цели. Это предопределяет экономическое поведение хозяйствующих субъектов и побуждает их увеличивать объёмы продаж, снижать издержки, ускорять оборот оборотных средств, повышать производительность труда и т.д.

Сущность распределительной функции заключается в том, что прибыль в процессе её использования является источником формирования централизованных и децентрализованных фондов: на уровне самого хозяйствующего субъекта за счет прибыли формируются резервный фонд, фонды накопления и потребления, на макроэкономическом уровне прибыль является источником формирования доходов бюджетов различных уровней.

Согласно бухгалтерскому подходу прибыль есть положительная разница между доходами коммерческой организации и её расходами. Обратное положение называется убытком. Таким образом, формирование прибыли – это объективный процесс, выражающийся в соизмерении размеров денежных доходов с расходами и, следовательно, для того чтобы выяснить, каков же

порядок формирования финансового результата необходимо рассмотреть понятия и состав доходов и расходов.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» в целях бухгалтерского учета под *доходами организации* понимается *увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).*

В зависимости от направлений деятельности организации, характера и условий получения ею доходов они подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Следует иметь в виду, что доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями, к которым относятся также чрезвычайные доходы.

Под доходами от обычных видов деятельности понимаются те доходы, получение которых носит основной и регулярный характер и связано с обычной производственно-коммерческой, финансовой или инвестиционной деятельностью, если в учредительных документах она значится как предмет деятельности организации.

Итак, доходами от обычных видов деятельности для сельскохозяйственных организаций является выручка от продажи сельскохозяйственной продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. К доходам от обычных видов деятельности также отнесены выручка (арендная плата), поступившая в организацию за предоставление во временное пользование (владение) своего имущества по договору аренды; выручка (дивиденды), поступившая за участие в уставных капиталах других организаций.

Прочими доходами являются:

- ✓ поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- ✓ поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- ✓ прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- ✓ поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- ✓ проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- ✓ штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- ✓ активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- ✓ поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- ✓ прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- ✓ суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- ✓ курсовые разницы;

✓ сумма дооценки активов;

Из приведенного перечня следует, что прочие доходы по своему характеру и условиям получения ничем не отличаются от некоторых доходов от обычных видов деятельности организации, но они не являются предметом ее деятельности, а их поступления, как правило, носят не основной и нерегулярный характер. Такие виды доходов могут возникнуть, а могут и не возникнуть в результате предпринимательской деятельности организации.

Чрезвычайными доходами считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

Расходами организации (в целях бухгалтерского учета) в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» признается *уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).*

В зависимости от направлений деятельности организации, характера и условий осуществления расходов они подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Важно отметить, что расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими, к которым также относятся и чрезвычайные расходы.

Расходами по обычным видам деятельности для организаций являются расходы, связанные с изготовлением и продажей сельскохозяйственной продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

В Отчете о прибылях и убытках (Ф.№2) выделены следующие виды прибыли:

Валовая прибыль – разность между нетто-выручкой от продажи товаров, продукции, работ и услуг и их себестоимостью.

Прибыль от продаж – валовая прибыль, уменьшенная на сумму коммерческих и управленческих расходов.

Прибыль до налогообложения – прибыль от продаж, увеличенная на суммы прочих доходов за вычетом соответствующих расходов.

Чистая (нераспределенная) прибыль – прибыль (убыток) до налогообложения, уменьшенная на величину отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль и увеличенная на сумму отложенных налоговых активов за отчетный период. Это та часть прибыли, которая предназначена исключительно для использования на цели, определяемые самой организацией.

Распределение прибыли – одна из основ организации коммерческого расчета, выражающая содержание системы финансовых отношений, это объективный процесс практической реализации принципа разделения дохода в

хозяйстве в целом и в каждой конкретной организации. Распределение закономерно идет по трем направлениям:

1. на уплату установленных государством платежей в бюджеты различных уровней;
2. на удовлетворение интересов собственников организации;
3. на формирование прибыли оставляемой в распоряжении самой организации.

В самой организации распределение прибыли отражает процесс формирования целевых фондов и резервов.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *В чем суть финансов организаций?*
2. *Назовите функции финансов организаций.*
3. *Назовите принципы организации финансов предприятий.*
4. *Назовите состав финансовых ресурсов*
5. *В чем роль и значение организации денежных средств?*
6. *Значение и основные показатели использования основных средств .*
7. *Что понимается под инвестициями. Дайте характеристики форм и видов инвестиций.*

ТЕМА 11. ФИНАНСЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. *Общие основы функционирования и управления финансами некоммерческих организаций.*
2. *Особенности финансового механизма некоммерческих организаций разных организационно-правовых форм.*

Организации подразделяются на коммерческие и некоммерческие. Первые ставят целью своей основной деятельности извлечение прибыли. Вторые предоставляют социальные услуги, содействуют развитию культуры, образования, осуществляют благотворительность и другие общественно-полезные цели.

Таким образом, *некоммерческой организацией* является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Некоммерческие организации могут создаваться в форме общественных или религиозных организаций (объединений), общин коренных малочисленных народов Российской Федерации, казачьих обществ, некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций,

социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов, а также в других формах, предусмотренных федеральными законами.

Некоммерческая организация вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, а также зарегистрированную в установленном порядке эмблему.

Выделяют два типа некоммерческих организаций:

- государственные, финансируемые из бюджета (бюджетные учреждения);
- негосударственные.

Хотя извлечение прибыли и не является целью коммерческой организации, она в отдельных случаях может вести предпринимательскую деятельность, но лишь постольку, поскольку помогает осуществлять и соответствует уставной цели.

Этой форме обычно уделяется недостаточное внимание, хотя она предоставляет владельцам ряд важных возможностей и преимуществ. Порядок их создания и функционирования определяется Федеральным законом N 7-ФЗ от 12 января 1996 г. “О некоммерческих организациях”.

Данный федеральный закон не распространяется на потребительские кооперативы, товарищества собственников жилья, садоводческие, огороднические и дачные некоммерческие объединения граждан.

Законодательно некоммерческим организациям разрешено заниматься предпринимательской деятельностью, если доходы от нее направляются на достижение уставных целей. Эта деятельность для многих некоммерческих организаций является вынужденной и ведется для поддержания существования. Некоммерческие организации вправе быть участниками акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью и вкладчиками в товарищества на вере, цели и задачи которых могут не соответствовать целям некоммерческих организаций.

Некоммерческая организация может иметь в собственности здания, сооружения, оборудование, денежные средства, ценные бумаги, земельные участки, а также иное имущество.

Источниками формирования имущества некоммерческой организации в денежной и иных формах являются:

- регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
- добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг;
- дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;
- другие не запрещенные законом поступления.

Законами могут устанавливаться ограничения на источники доходов некоммерческих организаций отдельных видов. Источниками формирования имущества государственной корпорации могут являться регулярные и (или) единовременные поступления (взносы) от юридических лиц, для которых обязанность осуществлять эти взносы определена федеральным законом.

В некоммерческой организации, в отличие от коммерческой, полученная от предпринимательской деятельности прибыль не распределяется между участниками, исключение составляют только потребительские кооперативы (п. 5 ст. 116 ГК РФ). Это второй существенный признак, по которому происходит деление организаций на коммерческие и некоммерческие (п. 1 ст. 50 ГК РФ, п. 1 ст. 2 Закона о некоммерческих организациях).

Следует напомнить, что некоммерческая организация должна вести раздельный учет доходов и расходов, связанных с предпринимательской деятельностью.

Законодательство РФ устанавливает ограничения на виды деятельности, которыми вправе заниматься некоммерческие организации. В случае совершения некоммерческой организацией сделки, вступающей в противоречие с целями деятельности, определенными в ее учредительных документах, указанная сделка может быть признана судом недействительной согласно ст. 173 ГК РФ.

Некоммерческая организация может быть создана как физическими, так и юридическими лицами. Исключением являются:

- государственные служащие, статус которых запрещает выступать им учредителями организаций любых форм собственности;
- органы государственной власти и местного самоуправления, правительственные органы, комитеты и подразделения, финансируемые за счет бюджета, которые имеют право выступать в качестве учредителей только образовательных некоммерческих учреждений.

В сфере деятельности некоммерческих организаций действует закон «О некоммерческих организациях». Кроме того, по ряду некоммерческих организаций действуют законы «Об образовании», «О благотворительной деятельности», «О профессиональных союзах», «О малом предпринимательстве», «О товариществах собственников жилья», «О садоводческих и огороднических товариществах», «О религиозных объединениях и свободе слова»...

Некоммерческая организация может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиалом некоммерческой организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения некоммерческой организации и осуществляющее все ее функции или часть их, в том числе функции представительства.

Представительством некоммерческой организации является обособленное подразделение, которое расположено вне места нахождения некоммерческой организации, представляет интересы некоммерческой организации и осуществляет их защиту.

Филиал и представительство некоммерческой организации не являются юридическими лицами, наделяются имуществом создавшей их некоммерческой организации и действуют на основании утвержденного ею положения. Имущество филиала или представительства учитывается на отдельном балансе и на балансе создавшей их некоммерческой организации. Руководители филиала и представительства назначаются некоммерческой организацией и

действуют на основании доверенности, выданной некоммерческой организацией. Они осуществляют деятельность от имени создавшей их некоммерческой организации. Ответственность за деятельность своих филиала и представительства несет создавшая их некоммерческая организация.

Общественные и религиозные организации (объединения) – это добровольные объединения граждан на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Общественные и религиозные организации (объединения) вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых они созданы. Участники (члены) общественных и религиозных организаций не сохраняют прав на переданное ими этим организациям в собственность имущество, в том числе на членские взносы. Участники (члены) общественных и религиозных организаций не отвечают по обязательствам указанных организаций, а указанные организации не отвечают по обязательствам своих членов.

Общинами коренных малочисленных народов Российской признаются формы самоорганизации лиц, относящихся к коренным малочисленным народам Российской Федерации и объединяемых по кровнородственному (семья, род) и (или) территориально-соседскому принципам, в целях защиты их исконной среды обитания, сохранения и развития традиционных образа жизни, хозяйствования, промыслов и культуры. Община малочисленных народов вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых она создана. Члены общины малочисленных народов имеют право на получение части ее имущества или компенсации стоимости такой части при выходе из общины малочисленных народов либо при ее ликвидации. Порядок определения части имущества общины малочисленных народов или компенсации стоимости этой части устанавливается законодательством Российской Федерации об общинах малочисленных народов.

Казачьими обществами признаются формы самоорганизации граждан Российской Федерации, объединившихся на основе общности интересов в целях возрождения российского казачества, защиты его прав, сохранения традиционных образа жизни, хозяйствования и культуры российского казачества. Казачьи общества создаются в виде хуторских, станичных, городских, районных (юртовых), окружных (отдельских) и войсковых казачьих обществ, члены которых в установленном порядке принимают на себя обязательства по несению государственной или иной службы. Казачьи общества подлежат внесению в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации. Казачье общество вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых оно создано. Имущество, переданное казачьему обществу его членами, а также имущество, приобретенное за счет доходов от его деятельности, является собственностью казачьего общества. Члены казачьего общества не отвечают по его обязательствам, а казачье общество не отвечает по обязательствам своих членов.

Фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе

добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Фонд использует имущество для целей, определенных уставом фонда. Фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, соответствующей этим целям и необходимой для достижения общественно полезных целей, ради которых фонд создан. Для осуществления предпринимательской деятельности фонды вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

Попечительский совет фонда является органом фонда и осуществляет надзор за деятельностью фонда, принятием другими органами фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств фонда, соблюдением фондом законодательства. Попечительский совет фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах. Порядок формирования и деятельности попечительского совета фонда определяется уставом фонда, утвержденным его учредителями.

Государственной корпорацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций. Государственная корпорация создается на основании федерального закона. Имущество, переданное государственной корпорации Российской Федерацией, является собственностью государственной корпорации.

Государственная корпорация не отвечает по обязательствам Российской Федерации, а Российская Федерация не отвечает по обязательствам государственной корпорации, если законом, предусматривающим создание государственной корпорации, не предусмотрено иное.

В случаях и порядке, которые установлены федеральным законом, предусматривающим создание государственной корпорации, за счет части ее имущества может быть сформирован уставный капитал. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества государственной корпорации, гарантирующего интересы ее кредиторов. Государственная корпорация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана, и соответствующую этим целям.

Государственная корпорация обязана ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества в соответствии с законом, предусматривающим создание государственной корпорации. Особенности правового положения государственной корпорации устанавливаются законом, предусматривающим создание государственной корпорации. Для создания государственной корпорации не требуется учредительных документов. В законе, предусматривающем создание государственной корпорации, должны определяться наименование государственной корпорации, цели ее деятельности, место ее нахождения, порядок управления ее деятельностью (в том числе органы управления государственной корпорации и порядок их

формирования, порядок назначения должностных лиц государственной корпорации и их освобождения), порядок реорганизации и ликвидации государственной корпорации и порядок использования имущества государственной корпорации в случае ее ликвидации.

Государственной компанией признается некоммерческая организация, не имеющая членства и созданная Российской Федерацией на основе имущественных взносов для оказания государственных услуг и выполнения иных функций с использованием государственного имущества на основе доверительного управления. Государственная компания создается на основании федерального закона. Федеральным законом, предусматривающим создание государственной компании, должны быть определены цели ее создания, а также виды имущества, в отношении которых государственная компания может осуществлять доверительное управление.

Имущество, переданное государственной компании Российской Федерацией в качестве имущественных взносов, а также имущество, созданное или приобретенное государственной компанией в результате собственной деятельности государственной компании, за исключением имущества, созданного за счет доходов, полученных от осуществления деятельности по доверительному управлению, является собственностью государственной компании, если иное не установлено федеральным законом.

Государственная компания не отвечает по обязательствам Российской Федерации, а Российская Федерация не отвечает по обязательствам государственной компании, если федеральным законом, предусматривающим создание государственной компании, не предусмотрено иное. Государственная компания может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана, и соответствует таким целям.

Некоммерческим партнерством признается основанная на членстве некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении деятельности, направленной на достижение целей, предусмотренных пунктом 2 статьи 2 Федерального закона «О некоммерческих организациях».

Имущество, переданное некоммерческому партнерству его членами, является собственностью партнерства. Члены некоммерческого партнерства не отвечают по его обязательствам, а некоммерческое партнерство не отвечает по обязательствам своих членов, если иное не установлено федеральным законом.

Некоммерческое партнерство вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых оно создано, за исключением случаев, если некоммерческим партнерством приобретен статус саморегулируемой организации.

Члены некоммерческого партнерства вправе:

- участвовать в управлении делами некоммерческого партнерства;
- получать информацию о деятельности некоммерческого партнерства в установленном учредительными документами порядке;
- по своему усмотрению выходить из некоммерческого партнерства;
- если иное не установлено федеральным законом или учредительными документами некоммерческого партнерства, получать при выходе из

некоммерческого партнерства часть его имущества или стоимость этого имущества в пределах стоимости имущества, переданного членами некоммерческого партнерства в его собственность, за исключением членских взносов, в порядке, предусмотренном учредительными документами некоммерческого партнерства;

- получать в случае ликвидации некоммерческого партнерства часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, либо стоимость этого имущества в пределах стоимости имущества, переданного членами некоммерческого партнерства в его собственность.

Член некоммерческого партнерства может быть исключен из него по решению остающихся членов в случаях и в порядке, которые предусмотрены учредительными документами некоммерческого партнерства, за исключением случаев, если некоммерческим партнерством приобретен статус саморегулируемой организации.

Частным учреждением признается некоммерческая организация, созданная собственником (гражданином или юридическим лицом) для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера. Имущество частного учреждения закрепляется за ним на праве оперативного управления в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Порядок финансового обеспечения деятельности частного учреждения и права частного учреждения на имущество, закрепленное за ним собственником, а также на имущество, приобретенное частным учреждением, определяются в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Автономной некоммерческой организацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов в целях предоставления услуг в области образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных услуг.

Имущество, переданное автономной некоммерческой организации ее учредителями (учредителем), является собственностью автономной некоммерческой организации. Учредители автономной некоммерческой организации не сохраняют прав на имущество, переданное ими в собственность этой организации. Учредители не отвечают по обязательствам созданной ими автономной некоммерческой организации, а она не отвечает по обязательствам своих учредителей. Автономная некоммерческая организация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых создана указанная организация. Надзор за деятельностью осуществляют ее учредители в порядке, предусмотренном ее учредительными документами.

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 Российской Федерации, либо может создать для осуществления предпринимательской деятельности хозяйственное общество или участвовать в таком обществе. Некоммерческие организации могут добровольно объединяться в ассоциации (союзы) некоммерческих организаций. Ассоциация (союз) некоммерческих организаций является некоммерческой организацией.

Ассоциация (союз) не отвечает по обязательствам своих членов. Они несут субсидиарную ответственность по обязательствам этой ассоциации (союза) в размере и в порядке, предусмотренных ее учредительными документами. Наименование ассоциации (союза) должно содержать указание на основной предмет деятельности членов этой ассоциации (союза) с включением слов "ассоциация" или "союз".

Члены ассоциации (союза) вправе безвозмездно пользоваться ее услугами. Член вправе по своему усмотрению выйти из ассоциации (союза) по окончании финансового года. В этом случае он несет субсидиарную ответственность по ее обязательствам пропорционально своему взносу в течение двух лет с момента выхода. С согласия членов ассоциации (союза) в нее может войти новый член. Вступление в ассоциацию (союз) нового члена может быть обусловлено его субсидиарной ответственностью по обязательствам ассоциации (союза), возникшим до его вступления.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Что понимают под некоммерческими организациями*
2. *Каковы источники формирования имущества некоммерческих организаций*
3. *Назовите основные виды некоммерческих организаций*
4. *Какова роль кредитных кооперативов в экономике*
5. *Назовите особенности функционирования кредитных кооперативов*
6. *Какова роль саморегулируемых организаций*
7. *Назовите особенности функционирования саморегулируемых организаций*

ТЕМА 12. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

1. *Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов домашних хозяйств.*
2. *Современные подходы к содержанию финансов домашнего хозяйства.*
3. *Доходы и расходы домашних хозяйств, их динамика.*

Домашнее хозяйство - это хозяйство, которое ведется одним или несколькими совместно проживающими и имеющими общий бюджет людьми. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве.

Ведение домашнего хозяйства представляет собой форму производственной деятельности семьи. В домашнем хозяйстве производятся услуги и продукция, предназначенные для удовлетворения потребностей данной семьи. Систематическое производство продукции в домашнем хозяйстве для продажи или реализации услуг на рынке характеризуют семью,

занимающуюся индивидуальной трудовой деятельностью, а производство сельскохозяйственной продукции – личное подсобное хозяйство с товарной направленностью.

Часто термин «домашнее хозяйство» в экономической литературе используется как аналогичный термину «семья». Но в отличие от семьи домохозяйства включают не только родственников и могут состоять из одного, двух и более членов.

В домашнем хозяйстве могут осуществляться любые виды деятельности, в результате которых создаются и используются финансовые ресурсы.

Финансы домашнего хозяйства - это совокупность экономических денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных средств, создаваемых в результате индивидуальной трудовой деятельности.

Являясь звеном в финансовой системе на уровне отдельной семьи, они выступают первичным элементом социально-экономической структуры общества. В отличие от финансов коммерческих организаций, имеющих решающее значение в создании, первичном распределении и использовании стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода, финансы домохозяйства не стали приоритетным звеном финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений.

Домашнее хозяйство наиболее тесно связано с региональной экономикой. Финансовые ресурсы, создаваемые в этой сфере деятельности, почти полностью используются в регионе. Поэтому финансы домашнего хозяйства в наибольшей степени могут быть отнесены к территориальным финансам.

Сущность финансов домохозяйств находит свое проявление в *функциях*. Важнейшей функцией финансов домашних хозяйств является *распределительная функция*. Финансы домашних хозяйств, как и общественные финансы, являются объективно обусловленным инструментом стоимостного распределения. Но если специфическое назначение общественных финансов состоит в том, чтобы распределять и перераспределять стоимость валового общественного продукта, выраженную в денежной форме, между различными хозяйствующими субъектами, то финансы домашних хозяйств обеспечивают дальнейшее распределение этой стоимости между всеми участниками домашнего хозяйства. Таким образом, они играют главенствующую роль на последней ступени распределительного процесса.

Объектом действия распределительной функции является *располагаемый доход домашнего хозяйства* - часть совокупного дохода, которая осталась в распоряжении домашнего хозяйства после выплаты налогов и других обязательных платежей. К субъектам распределения относятся все участники домашнего хозяйства.

Еще одной функцией финансов домашних хозяйств является *контрольная функция*. Имея целью поддержание обычного уровня потребления, домашнее хозяйство не может обойтись без контроля за распределением полученного дохода по различным фондам, а также за целевым использованием этих средств.

Финансы домашнего хозяйства выполняют еще одну важную функцию - *регулирующую*, которая поддерживает сбалансированное развитие домашнего хозяйства как единого целого, что достигается это путем перераспределения финансовых ресурсов. Важно подчеркнуть, что на уровне домашнего хозяйства регулирование его развития происходит в основном посредством саморегулирования, так как свобода участников домашнего хозяйства в этом процессе не может быть ограничена государством.

Важной функцией финансов домашних хозяйств является *инвестиционная*, суть которой заключается в том, что домашние хозяйства являются одними из основных поставщиков финансовых ресурсов для экономики. Рост доходов домашних хозяйств является материальной основой для выполнения данной функции.

Существует вторая классификация, согласно которой финансы домашних хозяйств выполняют две основные функции:

1) функцию *обеспечения* людей материальными и социально-культурными благами и услугами. В условиях развития рыночных отношений в стране и сокращения общественных фондов потребления роль этой функции значительно возросла;

2) *распределительную* функцию, в рамках которой распределяется стоимость ВВП и созданного национального дохода между людьми и государством, людьми и предприятиями, между индивидуумами внутри семьи.

Изначальная и главная функция - функция обеспечения жизненных потребностей семьи. Она создает реальные условия существования членов данной семьи. Развитие рыночных отношений существенно повлияло на форму проявления этой функции. В период натурального хозяйства продукция, создаваемая членами, удовлетворяла их потребности, и обмен излишками возникал редко, в небольшом количестве и, как правило, по соседству.

Существуют также производственные и непроизводственные функции домашних хозяйств. В ходе осуществления людьми в рамках домашнего хозяйства производственной и экономической деятельности домашнее хозяйство выполняет две группы функций.

1. *Производственные функции домашнего хозяйства*. В эту группу входит ряд функций:

- *Ведение личных подсобных хозяйств (ЛПХ)*. При этом используются все виды земельных участков для производства сельскохозяйственной продукции. Произведенная продукция может использоваться как для внутреннего потребления, так и для внешней реализации. На современном этапе развития рыночной экономики и в условиях экономического кризиса значение ЛПХ в жизнеобеспечение населения выросло. ЛПХ стали важной базой доходов населения и территориальных финансов.

- *Индивидуально-трудовая и предпринимательская деятельность (ИТД)*. С ней связано в основном производство в домашних условиях товаров повседневного спроса для населения и выполнение ряда работ. В ходе индивидуально-трудовой деятельности выполняются следующие работы:

- пошив одежды, изготовление обуви;

- изготовление и продажа инструментов, материалов, используемых при ремонте квартир, строительстве дач и т.д.;
- изготовление и продажа изделий кустарного промысла;
- заготовка продуктов питания;
- приготовление кулинарных изделий;
- организация и содержание семейных предприятий (магазинов, кафе, мастерских и т.д.).

Индивидуально-семейная торговля. Это такие виды деятельности, как перепродажа товаров по более высоким ценам; продажа накопленного мелкого ненужного имущества; торговля импортными товарами в результате «челночных операций».

2. *Экономические непроеизводственные функции.* В их числе:

- сдача в аренду, в наем жилплощади, дач, земли, предметов длительного пользования, автомобилей, гаражей, сараев и т.д.;
- приобретение и использование ценных бумаг, осуществление операций со вкладами в банки.

Финансовые ресурсы домохозяйства – это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении семьи. Созданный в результате производственной деятельности членов домохозяйства, он выступает частью национального дохода общества. Объем денежного фонда домохозяйства зависит от усилий каждого в хозяйстве.

Финансовые ресурсы домохозяйства выступают в виде обособленных денежных фондов, имеющих, как правило, целевое назначение. Создаются два основных фонда:

- фонд потребления, предназначенный для удовлетворения личных потребностей данного коллектива - семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных платных услуг и др.);
- фонд сбережений (отложенных потребностей), который будет использован в будущем для приобретения дорогостоящих товаров либо как капитал для получения прибыли.

Фондовая форма финансовых ресурсов позволяет увязать потребности домохозяйства с возможностью коллектива хозяйства в целом, а также проконтролировать, как удовлетворяются потребности каждого в семье.

Состав финансовых ресурсов домохозяйств включает:

- 1) собственные средства, т.е. заработанные каждым членом семьи - зарплата, доход от подсобного хозяйства, прибыль от коммерческой деятельности;
- 2) средства, мобилизованные на рынке, в форме полученного кредита у кредитных организаций, дивиденды, проценты;
- 3) средства, поступившие в порядке перераспределения, - пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов.

Финансы домохозяйства взаимодействуют с централизованными финансами (бюджетами - федеральным, региональными, местными и внебюджетными социальными фондами) и децентрализованными финансами предприятиями разных форм собственности, а также с финансовым рынком. Между ними возникают непрерывные денежные

потоки - односторонние, двух- и многосторонние. Между домохозяйством и государством осуществляется постоянно движение денежных потоков. Члены домохозяйств предоставляют труд работников для государственного сектора, продают государству товары и услуги собственного производства. За это семья получает оплату труда и доход. Кроме того, финансовые отношения возникают и при оплате налогов, сборов, пошлин и отчислений в казну и социальные внебюджетные фонды. Вместе с тем домохозяйства получают от правительства различные денежные трансферты, а также общественные блага и услуги в натуральной форме.

Финансовые ресурсы формируют бюджет домашнего хозяйства. По своему материальному содержанию *бюджет домохозяйства* - это форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства. Он объединяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

- 1. В чем роль и значение домашних хозяйств?*
- 2. Что понимают под финансами домашнего хозяйства?*
- 3. Назовите важнейшие функции финансов домашних хозяйств?*
- 4. В чем состоит сущность производственной и непроизводственной функции домашних хозяйств?*
- 5. Каков состав финансовых ресурсов домашних хозяйств?*
- 6. Что понимают под бюджетом домашнего хозяйства?*
- 7. Дайте характеристику составу и структуре доходов домашних хозяйств.*

Раздел 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

ТЕМА 13. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ

- 1. Содержание и значение государственных и муниципальных финансов.*
- 2. Государственные финансы, их организация на федеральном и региональном уровне.*
- 3. Особенности организации муниципальных финансов.*
- 4. Доходы и расходы бюджета муниципального образования: состав, структура, тенденции.*
- 5. Территориальные налоги: перечень и ставки региональных налогов, нормативы зачисления в бюджеты муниципальных образований; местные налоги.*
- 6. Доходы федерального бюджета РФ: состав, структура.*
- 7. Доходы бюджета субъекта Российской Федерации: состав, структура, тенденции.*
- 8. Расходные обязательства РФ: условия возникновения, состав, структура расходов.*
- 9. Расходные обязательства субъекта РФ: условия возникновения, состав и структура.*

Государственные и муниципальные финансы - это денежные отношения, возникающие в распределительном процессе в связи с формированием денежных средств у органов государственной власти и местного самоуправления и их использованием на удовлетворение социальных потребностей граждан, регулирование экономики, финансирование национальной обороны и правоохранительной деятельности, управления и других расходов государства и муниципальных образований.

На организацию государственных и муниципальных финансов оказывают влияние следующие факторы:

1) *форма государственного устройства*. Для унитарных государств в целом характерна более высокая степень концентрации финансовых ресурсов в распоряжении центральных органов государственной власти по сравнению с федеративными государствами. Основу финансовых ресурсов органов власти административно-территориальных единиц унитарных государств составляют отчисления от регулирующих доходов и средства финансовой помощи центральных органов государственной власти.

2) *особенности административно-территориального устройства государства*, что проявляется в функционировании одних субъектов федерации в составе других субъектов федерации либо в формировании муниципальных образований различного территориального уровня.

3) *особый статус отдельных территориальных образований*. Придание территориальному образованию особого статуса является эффективным механизмом учета геополитических, этнографических, демографических и иных характеристик такого образования, выработанным международной практикой.

Формирование и использование финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления осуществляется в форме различных фондов денежных средств: бюджетов разных уровней бюджетной системы страны и внебюджетных фондов.

Бюджеты формируются органами государственной власти разного уровня и органами местного самоуправления для финансового обеспечения всех возложенных на них задач и функций. С помощью средств бюджетов осуществляется регулирование экономических и социальных процессов, развитие научно-технического прогресса, формирование инвестиционного потенциала и др. Таким образом, бюджет выступает формой образования и использования финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления, направляемых ими на удовлетворение разнообразных потребностей общества.

Формирование внебюджетных фондов связано с появлением потребности у органов государственной власти и местного самоуправления в значительных объемах финансовых ресурсов для проведения ряда важных социально-экономических мероприятий. Внебюджетные фонды позволяют осуществить финансирование таких мероприятий за счет специальных источников, используемых по целевому назначению. За счет средств внебюджетных фондов обеспечиваются социальные выплаты (пенсии, пособия и др.), финансируются различные природоохранные мероприятия, реализуются научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки и т. п. Таким

образом, внебюджетные фонды выступают формой образования и использования финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления, предусматривающей целевое направление средств на финансирование отдельных социальных, экономических, экологических потребностей общества.

Образуемые в форме бюджетов и внебюджетных фондов *финансовые ресурсы органов государственной власти и местного самоуправления* - это доходы, поступления и денежные накопления, находящиеся в государственной и муниципальной собственности и предназначенные для решения органами государственной власти и местного самоуправления вопросов, отнесенных к их компетенции.

Формирование основного объема финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления осуществляется посредством мобилизации государственных и муниципальных доходов.

Государственные доходы представляют собой денежные средства, зачисляемые в соответствии с действующим законодательством в бюджеты органов государственной власти разных уровней, а также в государственные внебюджетные фонды.

Муниципальные доходы - денежные средства, зачисляемые в соответствии с законодательством органов государственной власти и решениями органов местного самоуправления в бюджеты муниципальных образований.

Финансирование расходов бюджетов в части превышения их объема над величиной доходов осуществляется за счет *поступлений из источников финансирования дефицита бюджетов*. Финансирование дефицита бюджетов органов государственной власти обеспечивается посредством привлечения денежных средств в формах займов, осуществляемых путем размещения государственных ценных бумаг, и кредитов, полученных от кредитных организаций; получения бюджетных ссуд и бюджетных кредитов из бюджетов других уровней; поступления средств от продажи имущества, находящегося в государственной собственности, и др. При этом органы государственной власти РФ имеют право на привлечение как внутренних, так и внешних источников финансирования дефицита бюджета, а органы государственной власти субъектов РФ - только внутренних источников. В соответствии с действующим законодательством РФ финансирование дефицита бюджетов государственных внебюджетных фондов обеспечивается только за счет изменения остатков средств на счетах по учету средств бюджетов соответствующих внебюджетных фондов.

Денежные накопления органов государственной власти и местного самоуправления образуются за счет доходов и поступлений текущего финансового года, не использованных в ходе исполнения соответствующего бюджета или государственного внебюджетного фонда и предназначенных для финансирования расходов в последующие периоды. Денежные накопления органов государственной власти и местного самоуправления проявляются в форме остатков средств на счетах бюджетов или государственных внебюджетных фондов на начало финансового года, учитываемых после

завершения операций по принятым денежным обязательствам прошедшего года.

Источниками формирования государственных финансовых ресурсов являются валовой внутренний продукт, поступления от внешнеэкономической деятельности, часть национального богатства (например, поступления от продажи земли, доходы от продажи нематериальных активов, доходы от реализации конфискованного и т. п.). В случае наступления чрезвычайных обстоятельств (стихийных бедствий, вооруженных конфликтов и военных действий и т. п.), в период экономической нестабильности часть национального богатства может выступать в качестве источника государственных финансовых ресурсов при продаже золотого запаса, валютных резервов и др. В свою очередь, *источниками финансовых ресурсов органов местного самоуправления* являются валовой региональный продукт.

Использование финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления осуществляется в виде государственных и муниципальных расходов.

Государственные расходы - это денежные средства, направляемые органами государственной власти из бюджетов соответствующих уровней и государственных внебюджетных фондов на финансовое обеспечение возложенных на них задач и функций. Государственные расходы состоят из расходов бюджетов органов государственной власти разных уровней и расходов государственных внебюджетных фондов, при этом основной объем государственных расходов осуществляется за счет средств бюджетов разных уровней.

Муниципальные расходы - это денежные средства, направляемые органами местного самоуправления из бюджетов муниципальных образований на решение вопросов местного значения.

Государственные расходы предназначены для удовлетворения потребностей общества в области развития экономики и социальной сферы, управления государством, укрепления его обороноспособности и национальной безопасности и др. При этом конкретные направления государственных расходов определяются различными функциями (экономической, социальной, управленческой, оборонной, политической), выполняемыми государством.

Доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством о налогах и сборах и законодательством об иных обязательных платежах. Доходы от федеральных налогов и сборов, региональных и местных налогов, иных обязательных платежей, других поступлений, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, зачисляются на счета органов Федерального казначейства для их распределения этими органами в соответствии с нормативами, установленными БК РФ, законом о бюджете между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами, а также бюджетами государственных внебюджетных фондов.

Органы Федерального казначейства осуществляют учет доходов, поступивших в бюджетную систему Российской Федерации, и их распределение между бюджетами в соответствии с кодом бюджетной

классификации Российской Федерации, указанным в расчетном документе на зачисление средств на счет.

Денежные средства считаются поступившими в доходы соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации с момента их зачисления на единый счет этого бюджета.

К доходам бюджетов относятся *налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления*.

К *налоговым доходам* бюджетов относятся доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним.

К *неналоговым доходам* бюджетов относятся:

1. доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, за исключением имущества автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;
2. доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов;
3. доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, после уплаты налогов и сборов;
4. средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
5. средства самообложения граждан;
6. иные неналоговые доходы.

К *безвозмездным поступлениям* относятся:

1. дотации из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
2. субсидии из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии);
3. субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов Российской Федерации;
4. иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
5. безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования.

Источники доходов можно классифицировать по различным основаниям.

По *социально-экономическому* признаку все доходы можно разделить на доходы от хозяйственной деятельности физических и юридических лиц, от внешнеэкономической деятельности, банковской и страховой деятельности, приватизации и т.д.

По *юридическим формам* доходы различных элементов бюджетной системы можно разделить на налоговые и неналоговые. Особое значение на сегодняшний день имеют налоговые поступления, так как в этой форме бюджет получает около 75% всех доходов.

Кроме того, источники доходов бюджета можно разделить на *внутренние и внешние*. К внешним источникам относятся средства, предоставляемые иностранными государствами и международными организациями. Необходимо отметить, что данные средства чаще всего предоставляются на возвратной основе, т.е. по своей сути являются процентными ссудами.

Формирование расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Расходные обязательства Российской Федерации возникают в результате:

- принятия федеральных законов и нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным в соответствии с Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
- заключения от имени Российской Федерации договоров при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации или полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
- заключения от имени Российской Федерации договоров (соглашений) федеральными бюджетными учреждениями;
- принятия федеральных законов или нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов, в том числе:
 - субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации на исполнение расходных обязательств субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации переданных им отдельных государственных полномочий Российской Федерации;
 - субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации для предоставления субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями Российской Федерации.

Расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита федерального бюджета. В случаях, установленных федеральными законами, расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет средств бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

- 1. Каково экономическое содержание государственных и муниципальных финансов.*
- 2. Какие факторы влияют на организацию государственных и муниципальных финансов?*
- 3. Каков состав финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления.*
- 4. Каковы источники финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления.*
- 5. В чем различия между бюджетами и внебюджетными фондами органов государственной власти.*
- 6. Что такое государственные и муниципальные доходы и расходы*

ТЕМА 14. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТА

- 1. Социально-экономическая сущность и функции бюджета.*
- 2. Бюджетная система РФ: понятие, характеристика уровней, принципы построения.*
- 3. Федеральный бюджет РФ: экономическое содержание, функции.*
- 4. Бюджетная классификация РФ: понятие, задачи, состав.*
- 5. Бюджетный дефицит его сущность, виды, причины возникновения, источники его финансирования. Профицит бюджета.*
- 6. Бюджетный федерализм: понятие, сущность, принципы, этапы реформирования.*
- 7. Основы составления проектов бюджетов в РФ и порядок составления проекта федерального бюджета на очередной финансовый год и плановые периоды.*
- 8. Бюджетный процесс: понятие, стадии бюджетной деятельности.*
- 9. Участники бюджетного процесса в РФ и их полномочия.*

В Бюджетном кодексе (Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ) дано следующее определение *бюджета*: это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций органов государства и местного самоуправления.

Бюджет является основным, универсальным финансовым планом государства, поскольку кроме него действуют и другие финансовые планы: сметы, балансы организаций, учреждений. Кроме того, бюджет государственного или муниципального образования охватывает практически все области, группы общественных отношений, где государство осуществляет свои функции. Исключение сделано лишь для некоторых групп общественных отношений, финансирование которых происходит в форме внебюджетных целевых фондов.

Функции бюджета, как сложной экономико-правовой категории:

- 1) макроэкономическое регулирование (перераспределительная) – определяется общественным назначением бюджета как встроенного регулятора, воздействие которого на последнюю осуществляется на межотраслевом, межрегиональном уровнях в соответствии с политикой перераспределения.
- 2) институционализация общественных предпочтений – это новая для российской финансовой теории, является следствием демократизации общества, когда принятию закона о бюджете обязательно предшествуют общие парламентские слушания, в которых принимают участие депутаты, представляющие различные группы населения и соответственно различные интересы.
- 3) Информационная – параметры бюджета, прогнозные значения инфляции, принятые к бюджетному финансированию программ всех уровней, являются информационными сигналами для принятия экономическими агентами различных финансовых решений, определяют деловую активность и социальное поведение граждан.
- 4) Контрольная – позволяет четко отслеживать движение денежных и финансовых потоков, поступление доходов в бюджеты всех уровней, выполнение расходных обязательств.

Бюджетное устройство - это организация бюджетной системы и взаимосвязей между ее отдельными звеньями. Бюджетное устройство включает: структуру бюджетной системы; принципы функционирования; бюджетную классификацию. Бюджетное устройство основано на юридических нормах, определяющих компетенцию центральных и местных органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению государственных и местных бюджетов, а в федеративных государствах - и бюджетов членов федерации; распределение доходов и расходов между отдельными видами бюджетов, а также платежи в бюджетную систему и расходование средств из нее. Бюджетное устройство находится в непосредственной зависимости от государственного устройства (федеративное или унитарное государство), от социально-экономического строя общества. Основой бюджетного устройства Российской Федерации является бюджетный федерализм, реализуемый посредством единой бюджетно-налоговой политики государства.

Бюджетная система Российской Федерации основана на 13 принципах:

1. единства бюджетной системы Российской Федерации;
2. разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
3. самостоятельности бюджетов;
4. равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
5. полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
6. сбалансированности бюджета;
7. результативности и эффективности использования бюджетных средств;
8. общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;

9. прозрачности (открытости);
10. достоверности бюджета;
11. адресности и целевого характера бюджетных средств;
12. подведомственности расходов бюджетов;
13. единства кассы.

К бюджетам бюджетной системы Российской Федерации относятся:

1. федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
2. бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
3. местные бюджеты, в том числе:
 - бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
 - бюджеты городских и сельских поселений.

Федеральный бюджет является основной финансовой базой деятельности органов государственной власти РФ. В нем концентрируется основной объем финансовых ресурсов, формируемых в распоряжении этих органов. *Федеральный бюджет* - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения Российской Федерации.

Формирование федерального бюджета осуществляется посредством мобилизации *налоговых доходов, неналоговых доходов, безвозмездных перечислений и других доходов.*

К *налоговым доходам* федерального бюджета относятся: федеральные налоги и сборы, зачисляемые в федеральный бюджет в соответствии с федеральным законодательством; региональные налоги и сборы, зачисляемые в федеральный бюджет в соответствии с федеральным законодательством; пени и штрафы, взыскиваемые за нарушение налогового законодательства по отдельным видам налогов и сборов, подлежащих зачислению в федеральный бюджет.

Неналоговыми доходами федерального бюджета являются: доходы от использования имущества, находящегося в федеральной собственности, или от деятельности организаций, находящихся в ведении федеральных органов исполнительной власти; доходы от продажи нематериальных активов, зачисляемые в федеральный бюджет; административные платежи и сборы; штрафные санкции и средства, полученные в возмещение ущерба, причиненного РФ; доходы от внешнеэкономической деятельности; прочие неналоговые доходы.

В федеральный бюджет могут зачисляться *безвозмездные перечисления* из государственных внебюджетных фондов РФ, от различных организаций (резидентов и нерезидентов), из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, прочие безвозмездные перечисления.

К *другим доходам* федерального бюджета относятся: доходы от предпринимательской и иной деятельности, осуществляемой бюджетными учреждениями федерального подчинения; иные доходы.

Помимо различных видов доходов в федеральный бюджет зачисляются *поступления из источников финансирования дефицита бюджета*, которые подразделяются на поступления из внутренних источников и поступления из внешних источников финансирования дефицита федерального бюджета.

Консолидированный бюджет - свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами. Так, например, в федеральный консолидированный бюджет входят собственно бюджет Российской Федерации, а также бюджеты субъектов РФ. Консолидированный бюджет района состоит из бюджетов района, городских, поселковых бюджетов и бюджетов сельсоветов. Консолидированные бюджеты используются для расчета нормативов минимальной бюджетной обеспеченности, являются основанием для предоставления дотаций и субвенций из вышестоящего бюджета в нижестоящий.

Согласно Бюджетному кодексу РФ *дефицит* федерального бюджета, утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, не может превышать размер нефтегазового дефицита федерального бюджета.

Не могут быть источниками финансирования дефицита федерального бюджета кредиты Центрального банка Российской Федерации, а также приобретение Центральным банком Российской Федерации государственных ценных бумаг Российской Федерации при их размещении.

Дефицит бюджета субъекта Российской Федерации, дефицит местного бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и каждый год планового периода) устанавливается законом о соответствующем бюджете.

Дефицит бюджета субъекта Российской Федерации не должен превышать 15 процентов (в отд. случаях 10 % - если доля трансфертов 60 % в доходах бюджета) утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.

Дефицит местного бюджета не должен превышать 10 процентов (в отд. случаи 5 % - если доля трансфертов 70 % в доходах бюджета) утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

Бюджетная классификация Российской Федерации является группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Определение принципов назначения, структуры кодов бюджетной классификации Российской Федерации являются едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществляются Министерством финансов Российской Федерации.

Бюджетная классификация Российской Федерации включает:

1. классификацию доходов бюджетов;
2. классификацию расходов бюджетов;
3. классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
4. классификацию операций публично-правовых образований (классификация операций сектора государственного управления).

Код классификации доходов бюджетов Российской Федерации состоит из:

- 1) кода главного администратора доходов бюджета;
- 2) кода вида доходов;
- 3) кода подвида доходов;
- 4) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к доходам бюджетов.

Перечень и коды главных администраторов доходов бюджета, закрепляемые за ними виды (подвиды) доходов бюджета утверждаются законом (решением) о соответствующем бюджете. Код вида доходов включает группу, подгруппу, статью, подстатью и элемент дохода.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и подгруппами доходов бюджетов являются:

1) налоговые и неналоговые доходы:

налоги на прибыль, доходы;
налоги и взносы на социальные нужды;
налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации;
налоги на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации;
налоги на совокупный доход;
налоги на имущество;
налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами;
государственная пошлина;
задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам;
доходы от внешнеэкономической деятельности;
доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
прочие.

2) безвозмездные поступления:

безвозмездные поступления от нерезидентов;
безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
безвозмездные поступления от государственных (муниципальных) организаций;
безвозмездные поступления от негосударственных организаций;
безвозмездные поступления от наднациональных организаций;
прочие безвозмездные поступления.

Единый для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации перечень статей и подстатей доходов бюджетов утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

Код элемента доходов устанавливается в зависимости от полномочия по установлению и нормативному правовому регулированию налогов, сборов и иных обязательных платежей, других доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также в зависимости от наличия прав требования к плательщикам по неналоговым доходам и безвозмездным поступлениям и соответствует бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации элементами доходов являются:

- 1) федеральный бюджет;
- 2) бюджеты субъектов Российской Федерации;
- 3) бюджеты муниципальных районов;
- 4) бюджеты городских округов;
- 5) бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
- 6) бюджеты городских и сельских поселений;
- 7) бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 8) бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
- 9) бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- 10) бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Для детализации поступлений по кодам классификации доходов применяется код подвида доходов.

Министерство финансов Российской Федерации утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы государственной власти Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации, органы управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящиеся в их ведении бюджетные учреждения.

Финансовый орган субъекта Российской Федерации утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы управления территориальными государственными внебюджетными фондами и (или) находящиеся в их ведении бюджетные учреждения.

Финансовый орган муниципального образования утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы местного самоуправления и (или) находящиеся в их ведении бюджетные учреждения.

Код классификации расходов бюджетов состоит из:

- 1) кода главного распорядителя бюджетных средств;
- 2) кода раздела, подраздела, целевой статьи и вида расходов;
- 3) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к расходам бюджетов.

Перечень главных распорядителей средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов государственных внебюджетных фондов, местного бюджета устанавливается законом (решением) о соответствующем бюджете в составе ведомственной структуры расходов.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации разделами и подразделами классификации расходов бюджетов являются:

1) общегосударственные вопросы:

- функционирование Президента Российской Федерации;
- функционирование высшего должностного лица субъекта Российской Федерации и муниципального образования;
- функционирование законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов муниципальных образований;
- функционирование Правительства Российской Федерации, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций;
- судебная система;
- другие общегосударственные вопросы;
- национальная оборона:
- Вооруженные Силы Российской Федерации;
- модернизация Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований;
- мобилизационная и вневойсковая подготовка;
- мобилизационная подготовка экономики;
- другие вопросы в области национальной обороны;

3) национальная безопасность и правоохранительная деятельность:

- органы прокуратуры;
- органы внутренних дел;
- внутренние войска;
- органы юстиции;
- система исполнения наказаний;
- органы безопасности;
- органы пограничной службы;
- другие вопросы в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности;

4) национальная экономика:

- общеэкономические вопросы;
- топливно-энергетический комплекс;
- исследование и использование космического пространства;
- воспроизводство минерально-сырьевой базы;
- сельское хозяйство и рыболовство;
- водное хозяйство;
- другие вопросы в области национальной экономики;

5) жилищно-коммунальное хозяйство:

- жилищное хозяйство;
- коммунальное хозяйство;
- другие вопросы в области жилищно-коммунального хозяйства;

6) охрана окружающей среды:

- экологический контроль;

- сбор, удаление отходов и очистка сточных вод;
 - другие вопросы в области охраны окружающей среды;
- 7) образование:
- дошкольное образование;
 - общее образование;
 - начальное профессиональное образование;
 - среднее профессиональное образование;
 - профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации;
 - высшее и послевузовское профессиональное образование;
 - другие вопросы в области образования;
- 8) культура, кинематография, средства массовой информации:
- культура;
 - кинематография;
 - телевидение и радиовещание;
 - другие вопросы в области культуры, кинематографии, средств массовой информации;
- 9) здравоохранение, физическая культура и спорт:
- стационарная медицинская помощь;
 - амбулаторная помощь;
 - медицинская помощь в дневных стационарах всех типов;
 - скорая медицинская помощь;
 - прикладные научные исследования в области здравоохранения, физической культуры и спорта;
 - другие вопросы в области здравоохранения, физической культуры и спорта;
- 10) социальная политика:
- пенсионное обеспечение;
 - социальное обслуживание населения;
 - социальное обеспечение населения;
 - другие вопросы в области социальной политики;
- 11) межбюджетные трансферты:
- дотации бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
 - субсидии бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (межбюджетные субсидии);
 - субвенции бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
 - иные межбюджетные трансферты;
 - межбюджетные трансферты бюджетам государственных внебюджетных фондов.

Перечень и коды целевых статей и видов расходов бюджета утверждаются в составе *ведомственной структуры расходов* законом (решением) о бюджете либо в установленных Бюджетным Кодексом случаях сводной бюджетной росписью соответствующего бюджета.

Формирование расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Бюджетное устройство - организация бюджетной системы и взаимосвязей между ее отдельными звеньями. Бюджетное устройство включает: структуру бюджетной системы; принципы функционирования; бюджетную классификацию.

Бюджетное устройство основано на юридических нормах, определяющих компетенцию центральных и местных органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению государственных и местных бюджетов, а в федеративных государствах - и бюджетов членов федерации; распределение доходов и расходов между отдельными видами бюджетов, а также платежи в бюджетную систему и расходование средств из нее. Бюджетное устройство находится в непосредственной зависимости от государственного устройства (федеративное или унитарное государство), от социально-экономического строя общества. Основой бюджетного устройства Российской Федерации является бюджетный федерализм, реализуемый посредством единой бюджетно-налоговой политики государства.

Принято различать унитарные и федеративные бюджетные системы.

К унитарным относятся бюджетные системы Великобритании, Италии. К федеративным – Германии, Канады, США, России и др. Особенностью бюджетных систем федеративных государств является то, что у них гораздо большей самостоятельностью наделены субъекты Федерации в области установления налоговых ставок, введения новых налогов, распределения расходных полномочий и распоряжения средствами собственных бюджетов.

Для унитарных характерно единообразие налогов, платежей и бюджетного процесса на всей территории страны, а в федеративных государствах это может различаться в зависимости от регионального законодательства. В странах с федеративным государственным устройством бюджет каждого уровня является самостоятельным фондом финансовых ресурсов, мобилизующим и распределяющим свои собственные финансовые ресурсы. При этом бюджеты различного уровня связаны между собой системой межбюджетных отношений, построенной согласно федеральному законодательству. Например, в унитарных государствах центральное правительство несет ответственность по задолженности бюджетов нижестоящих уровней.

Итак, 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 органов власти при соблюдении единства общегосударственных интересов.

Бюджетной федерализм может рассматриваться также как форма бюджетного устройства в федеративном государстве, которая предполагает реальное участие всех звеньев бюджетной системы в едином бюджетном

процессе, в равной степени ориентированном и на учет интересов всех участников бюджетного процесса.

Принципы бюджетного федерализма:

1) политический - конституциональное распределение между сторонами федеративного образования принадлежащих им по праву властных полномочий в реализации единой политики при обеспечении целостности составляющих единиц Федерации;

2) экономический – разделение полномочий в отношениях собственности, в разработке и реализации денежно-кредитной, бюджетно-налоговой, инвестиционной политики между Федерацией и ее субъектами.

Модели бюджетного федерализма:

1) централизованная – разграничение полномочий между уровнями власти по расходам, как правило, не сопровождается наделением их достаточными собственными источниками доходов. В этих условиях финансирование территориальных программ осуществляется за счет централизованных средств федерального бюджета с использованием различных форм межбюджетных отношений. Самостоятельность функционирования нижестоящих бюджетов сведена к минимуму.

2) децентрализованная – строится на признании высокой степени самостоятельности региональных и местных бюджетов. Финансовая помощь из вышестоящих бюджетов сведена к минимуму. Децентрализация может отрицательно сказаться на способности федеральных органов власти контролировать макроэкономические процессы. Действия региональных и местных органов власти могут вступать в противоречия с решением задач, возложенных на федеральный центр. Однако децентрализация власти может позволяет более чутко улавливать социально-экономические, этнические и культурные особенности населения. Сложность проблемы состоит в нахождении той грани, за которой децентрализация власти ведет к неизбежному противостоянию интересов субъектов федерации государству в целом.

3) комбинированная – характерными чертами является использование механизма горизонтального и вертикального бюджетного выравнивания, повышение ответственности федерального центра за создание условий для социально-экономического развития регионов, что неизбежно ограничивает самостоятельность региональных властей и повышает значимость межбюджетных трансфертов.

Межбюджетные отношения – это взаимоотношения между публично-правовыми организациями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные трансферты из федерального бюджета бюджетам бюджетной системы Российской Федерации предоставляются в форме:

1) дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации;

2) субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации;

3) субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации;

4) иных межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации;

межбюджетных трансфертов бюджетам государственных внебюджетных фондов.

Таким образом, с 2008 года в составе федерального бюджета образуются три фонда межбюджетных трансфертов:

- 1) Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ
- 2) Федеральный фонд софинансирования расходов
- 3) Федеральный фонд компенсаций.

Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ – финансовые возможности субъектов РФ различны в зависимости от структуры экономики регионов, степени развития их экономического потенциала, размера территории, количества проживающего населения, обеспеченности инфраструктурой. Обеспечение предоставления государственных и муниципальных услуг относящихся к полномочиям субъектов РФ, является обязательством государства, выполнение которого осуществляется путем выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов РФ из федерального бюджета в форме дотаций, образующих ФФФПР. Формируется в составе расходов федерального бюджета с 1994 года. Он является одним из крупнейших по объему финансовой помощи субъектам РФ (В СТРУКТУРЕ РАСХОДОВ НЕ БОЛЕЕ 15 %). Главная цель ФФФПР – это повысить возможности субъектов РФ с низкой бюджетной обеспеченностью в финансировании закрепленных за ними расходов и тем самым обеспечить выравнивание доступа граждан вне зависимости от места их проживания к основным бюджетных услугам. Получателями трансфертов из ФФФПР являются более 70 субъектов РФ ежегодно. В результате получения трансфертов ни один дотационный регион не может по бюджетной обеспеченности не только опередить, но даже и «догнать» какой-либо из регионов, не получающий трансферт.

Федеральный фонд компенсаций - второй базовый элемент системы финансовой поддержки регионов. Был создан в 2001 году с целью финансового обеспечения передаваемых полномочий. Это в основном касалось реализации социальных законов, связанных с денежными выплатами в адрес отдельных категорий. Распределение производится между всеми без исключения субъектами РФ вне зависимости от их уровня бюджетной обеспеченности пропорционально численности соответствующих категорий населения.

На 2008-2010 годы предусмотрены следующие субвенции на реализацию делегированных полномочий:

- по обеспечению мер социальной поддержки для лиц, награжденных знаком «Почетный донор России», «Почетный донор СССР»;
- по оказанию мер социальной поддержки по оплате жилищно-коммунальных услуг отдельным категориям граждан;
- по охране и использованию объектов животного мира, отнесенных к объектам охраны;
- по обеспечению жильем отдельных категорий граждан;
- по государственной регистрации актов гражданского состояния.

Федеральный фонд софинансирования расходов - образован с 2008 года для предоставления бюджетам других уровней субсидий на софинансирование приоритетных расходов вне зависимости от их характера. Он заменил собой

направляемые ранее по различным каналам средства инвестиционного характера.

Например, в федеральном бюджете запланированы субсидии на:

- оплату жилого помещения и коммунальных услуг малоимущим гражданам;
- обеспечение жилыми помещениями детей-сирот, оставшихся без попечения родителей;
- выплату ежемесячного пособия на детей;
- осуществление поддержки ветеранов труда;
- содержание ребенка в семье опекуна и приемной семье;
- строительство и модернизацию автомобильных дорог общего пользования;
- поддержку сельскохозяйственного производства.

Бюджетный процесс - это совокупность следующих друг за другом этапов формирования и исполнения бюджета начиная с момента его разработки до момента утверждения отчета об исполнении, подчиненных цели создания централизованного фонда денежных средств и эффективного его использования для обеспечения функций государства и местных органов власти.

Бюджетный процесс представляет собой особую деятельность участников бюджетного процесса по организации процедур составления и рассмотрения проектов бюджетов, их утверждению и исполнению, а также контролю за их исполнением. Он регламентируется нормами права, предписывающими правила и порядок его осуществления.

Бюджетный кодекс РФ, являющийся базовым документом, регулирующим бюджетную деятельность, выделяет следующие стадии бюджетного процесса:

1. составление проектов бюджетов;
2. рассмотрение и утверждение бюджетов;
3. исполнение бюджетов;
4. подготовка, рассмотрение отчета и утверждение отчета об исполнении бюджета.

Деятельность государственных органов от начала составления бюджета до утверждения отчета о его исполнении длится около 3,5 лет. Этот период называется *бюджетным циклом*. В основе организации бюджетного процесса лежат общие принципы организации бюджетной системы.

Участниками бюджетного процесса на федеральном уровне являются:

- Президент Российской Федерации;
- Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации;
- Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
- Правительство Российской Федерации;
- Министерство финансов Российской Федерации;
- Федеральное казначейство;
- Центральный банк Российской Федерации;
- Счетная палата Российской Федерации;

- Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- органы управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации;
- главные распорядители, распорядители и получатели средств федерального бюджета;
- главные распорядители, распорядители и получатели средств бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- главные администраторы (администраторы) доходов федерального бюджета;
- главные администраторы (администраторы) доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита федерального бюджета;
- главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

Проект бюджета составляется на основе прогноза социально-экономического развития в целях финансового обеспечения расходных обязательств. Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются в порядке, установленном Правительством РФ и БК РФ.

Проект бюджета субъекта Российской Федерации и проекты бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов составляются в порядке, установленном высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, в соответствии с положениями БК РФ и законами субъектов Российской Федерации. Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации составляются и утверждаются сроком на три года - очередной финансовый год и плановый период.

Проект бюджета субъекта Российской Федерации и проекты территориальных государственных внебюджетных фондов (проекты местных бюджетов) составляются и утверждаются сроком на *один год* (на очередной финансовый год) или *сроком на три года* (очередной финансовый год и плановый период).

В случае, если проект бюджета субъекта Российской Федерации (проект бюджета муниципального района) составляется и утверждается только на очередной финансовый год, то разрабатывается и утверждается *среднесрочный финансовый план* субъекта Российской Федерации (муниципального района).

Бюджетное послание Президента РФ направляется Федеральному Собранию РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году. В Бюджетном послании на очередной финансовый год и плановый период.

Составление проектов бюджетов - исключительная прерогатива Правительства Российской Федерации, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации и местных

административных муниципальных образований. Однако непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Минфин РФ.

Составление проекта бюджета основывается на:

- Бюджетном послании Президента РФ;
- прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории;
- основных направлениях бюджетной и налоговой политики.

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального района разрабатывается на период не менее трех лет. В пояснительной записке к прогнозу социально-экономического развития приводится обоснование параметров прогноза, в том числе их сопоставление с ранее утвержденными параметрами с указанием причин и факторов прогнозируемых изменений.

В законе о бюджете должны содержаться основные характеристики бюджета, к которым относятся: общий объем доходов бюджета, общий объем расходов, дефицит (профицит) бюджета.

В законе о бюджете должны содержаться нормы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в случае, если они не установлены бюджетным законодательством Российской Федерации.

Законом о бюджете устанавливаются:

1. перечень главных администраторов доходов бюджета;
2. перечень главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета;
3. распределение бюджетных ассигнований по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов бюджетов в ведомственной структуре расходов на очередной финансовый год;
4. общий объем бюджетных ассигнований, направляемых на исполнение публичных нормативных обязательств;
5. объем межбюджетных трансфертов, получаемых из других бюджетов и (или) предоставляемых другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации;
6. общий объем условно утверждаемых (утвержденных) расходов в случае утверждения бюджета на очередной финансовый год и плановый период на первый год планового периода в объеме не менее 2,5 процента общего объема расходов бюджета, на второй год планового периода в объеме не менее 5 процентов общего объема расходов бюджета;
7. источники финансирования дефицита бюджета;
8. верхний предел государственного (муниципального) внутреннего долга и государственного внешнего долга по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом (очередным финансовым годом и каждым годом планового периода), с указанием в том числе верхнего предела долга по государственным или муниципальным гарантиям;
9. иные показатели.

Изменение показателей ведомственной структуры расходов бюджета субъекта Российской Федерации, бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета осуществляется путем увеличения

или сокращения утвержденных бюджетных ассигнований либо включения в ведомственную структуру расходов бюджетных ассигнований по дополнительным целевым статьям и (или) видам расходов соответствующего бюджета.

Под *условно утверждаемыми (утвержденными) расходами* понимаются не распределенные в плановом периоде по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов в ведомственной структуре расходов бюджета бюджетные ассигнования.

Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение законодательного органа соответственно проект федерального закона о федеральном бюджете и проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год и плановый период в сроки, установленные Бюджетным Кодексом, проект закона субъекта Российской Федерации о бюджете субъекта и о бюджете территориального государственного внебюджетного фонда в сроки, установленные законом субъекта Российской Федерации, но не позднее 15 октября текущего года, проект решения о местном бюджете в сроки, установленные муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования, но не позднее 15 ноября текущего года. Одновременно с проектом бюджета в законодательный (представительный) орган представляются другие документы и материалы .

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. *Что понимают под бюджетом?*
2. *Что такое государственный бюджет?*
3. *Что понимают под бюджетной системой?*
4. *Каковы принципы построения бюджетной системы?*
5. *Назовите бюджетную классификацию.*
6. *Дайте классификацию доходов и расходов бюджета.*
7. *Какова роль резервного фонда и фонда национального благосостояния.*
8. *Что понимают под дефицитом и профицитом бюджета.*
9. *Что такое нефтегазовый дефицит бюджета.*
10. *Что включают в нефтегазовые доходы.*

ТЕМА 15. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ

1. *Сущность и значение государственного и муниципального кредита.*
2. *Содержание, формы и методы государственных и муниципальных заимствований.*
3. *Государственный кредит: сущность, особенности, задачи и функции.*
4. *Органы управления государственным кредитом.*
5. *Государственный долг, его сущность и виды. Муниципальный долг.*
6. *Принципы и методы управления государственным долгом.*
7. *Формы государственного кредита и классификация государственных займов.*

Государственный кредит - это совокупность экономических отношений, складывающихся между государством и юридическими, физическими лицами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности и формирования на этой основе дополнительных финансовых ресурсов.

Использование государственного кредита для покрытия дефицита бюджета является эффективным и разумным средством. Однако, как показывает опыт стран с рыночной экономикой, это может привести к увеличению в будущем выплат.

Муниципальный кредит – это урегулированная правовыми нормами совокупность кредитных отношений с централизованными финансами местного самоуправления, возникающих по поводу привлечения муниципальными образованиями временно свободных денежных средств различных хозяйствующих субъектов, населения и из бюджетов других уровней на условиях срочности, возмездности и возвратности и предоставления бюджетных средств на тех же началах.

Функции государственного кредита непосредственно вытекают из его сущности. Как элемент финансовой системы, государственный кредит выполняет фискальную, распределительную, регулирующую и контрольную функции.

Фискальная функция проявляет свое действие в осуществлении формирования централизованных денежных фондов государства или их использования. Выступая в качестве заемщика, государство обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. В промышленно развитых странах государственные займы являются основным источником финансирования бюджетного дефицита.

Распределительная функция государственного кредита проявляется в перераспределении части вновь созданной стоимости на особых принципах - срочности, возвратности, платности, целевого назначения. С переходом России к рынку распределительная функция претерпела ряд изменений, в частности, изменились субъекты кредитных отношений: со стороны государства их участниками стали субъекты Федерации, особым субъектом кредитных отношений стали местные органы власти, их контрагентами выступают резиденты и нерезиденты, юридические и физические лица, иные государства, международные финансово-кредитные организации и т.п.

Регулирующая функция государственного кредита имеет две стороны - экономическую и социальную. Экономическая сторона проявляется прежде всего в формировании основных общеэкономических пропорций (воспроизводственных, отраслевых, территориальных). Она осуществляется через поддержку и стимулирование развития отдельных отраслей, предприятий, территорий, в частности путем выделения им целевых кредитов. Выделение бюджетных ресурсов на безвозмездной основе далеко не всегда оправданно, особенно в условиях их ограниченности, а порой и дефицитности. В целом государственный кредит не только стимулирует высокие темпы экономического роста, но и смягчает циклические колебания.

Одной из функций государственного кредита является *контроль* за целевым и рациональным использованием средств, привлекаемых или выделяемых государством. Данная функция связана с контрольной функцией финансов, однако имеет свои специфические особенности. Эту функцию осуществляют соответствующие институты на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. Необходимость контроля вытекает как из самой природы кредита, так и из функций государства.

К основным целям государственного и муниципального кредитования относятся:

- решение проблем финансирования бюджетного дефицита;
- проведение региональной финансово-кредитной политики, направленной на выравнивание социально-экономических условий жизни населения и функционирования региональных экономик;
- поддержка муниципальных образований в решении неотложных социально-экономических задач;
- поддержка приоритетных для экономики секторов и видов деятельности.

Государственный кредит как самостоятельная форма кредитных отношений отличается от банковского кредита рядом особенностей:

- *Потребность государства в кредите* возникает при финансовых затруднениях, при необходимости урегулировать разрыв между денежной массой в обращении и товарными ресурсами. Он используется прежде всего на покрытие бюджетного дефицита. Потребность в банковском кредите возникает в связи с неравномерностью движения стоимости в процессе производства и обмена. Банковский кредит используется для поддержки бесперебойности процесса расширенного воспроизводства и повышения его эффективности, а также для социального развития производственных коллективов.

- *Целевое назначение.* Банковский кредит имеет строго целевое назначение, используется прежде всего для обеспечения своевременности денежного оборота, опосредующего движение материально-вещественных элементов производственного процесса и реализации товаров. Государственный кредит используется глобально и опосредует платежи товарного и нетоварного назначения.

- При банковском кредитовании *срок возврата* строго регламентирован и его нарушение влечет экономические санкции, повышенные проценты за кредит. В государственном кредите такой регламентации нет.

- *Способность увеличивать или сокращать денежную массу.* С помощью банковского кредита создаются деньги и при не продуманной кредитной политике банковский кредит может служить фактором проявления и роста избыточной денежной массы. Государственный кредит, напротив, всегда является средством сокращения денег в обращении.

Под формой кредита понимается внешнее проявление содержания тех экономических отношений, которые выражает кредит. В истории нашего государства широко использовались *товарная* и *денежная* формы государственного кредита.

Товарная форма (хлебный и сахарный займы) применялась в переходный период от капитализма к социализму.

Денежная форма кредита получила развитие после достижения стабилизации покупательской силы советского рубля на основе золотого обеспечения (1924 г.) и ликвидации бюджетного дефицита.

В зависимости от характеристики заемщика государственный кредит бывает:

- централизованный;
- децентрализованный.

В первом случае в качестве заемщика выступает Кабинет Министров и его центральный финансовый орган (Министерство финансов), во втором - местные органы власти. Децентрализованные займы проводятся для частичного покрытия расходов местного бюджета, а целевые займы для финансирования конкретных проектов, связанных с социально-экономическим развитием области, города, района. Местные займы обеспечиваются материальными, финансовыми и нефинансовыми активами, находящимися в муниципальной собственности. К сожалению, этот вид займов должного развития пока не получил.

Государственный и муниципальный долг выражает собой результат взаимосвязей органов государственной власти и местного самоуправления со своими партнерами в части формирования фондов заимствованных средств для удовлетворения общегосударственных (включая местные) потребностей и воспроизводственных нужд субъектов хозяйствования.

К *государственному долгу* Российской Федерации относятся долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, иностранными физическими и юридическими лицами возникшие в результате государственных заимствований РФ, а также долговые обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ, и долговые обязательства, возникшие в результате принятия законодательных актов РФ об отнесении на государственный долг долговых обязательств третьих лиц.

Структура государственного долга РФ, субъекта РФ и муниципального образования представляет собой группировку долговых обязательств РФ по видам долговых обязательств.

Под *государственными заимствованиями* РФ понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени РФ, и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы, кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации.

Предельный объем заимствований субъектов РФ, муниципальных заимствований в текущем финансовом году *не должен превышать сумму, направляемую в текущем финансовом году на финансирование дефицита соответствующего бюджета или погашение долговых обязательств соответствующего бюджета.*

Предельный объем государственного долга субъекта РФ не должен превышать утвержденный общий годовой объем доходов бюджета субъекта без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.

Для субъекта РФ (для которых расчетная доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (за исключением субвенций) в течение двух из трех последних отчетных лет не превышала 5 % объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта РФ) предельный объем долга не должен превышать 50 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.

Предельный объем муниципального долга не должен превышать утвержденный общий годовой объем доходов (в некоторых случаях - 50 %) местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

Программа государственных внешних заимствований РФ представляет собой перечень всех внешних заимствований на очередной финансовый год и плановый период по видам заимствований с отражением разницы между объемом привлечения и объемом средств, направляемых на погашение основного долга по каждому виду долгового обязательства.

Под *государственными заимствованиями* РФ понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени РФ, и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы, кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации.

Государственные и муниципальные внутренние (внешние) заимствования осуществляются в целях финансирования дефицитов соответствующих бюджетов (ненефтегазового дефицита федерального бюджета), а также для погашения долговых обязательств.

Право осуществления государственных внутренних заимствований от имени РФ принадлежит Правительству РФ либо уполномоченному им Министерству финансов РФ.

Выпуск внешних облигационных займов субъектов РФ осуществляется в соответствии с положениями Бюджетного Кодекса и Федерального закона от 29 июля 1998 года N 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг".

Субъекты РФ, для которых расчетная доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (за исключением субвенций) в течение двух из трех последних отчетных лет не превышала 5 % объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта РФ, начиная с очередного финансового года вправе осуществлять внешние заимствования в целях обеспечения погашения *внешнего долга* или *финансирования дефицита бюджета субъекта РФ*.

Субъекты РФ, для которых расчетная доля межбюджетных трансфертов превышала 5 % - вправе осуществлять внешние заимствования в целях

обеспечения погашения *только внешнего долга субъекта РФ*. При этом в текущем финансовом году объем указанных внешних заимствований не может превышать объем обязательств по погашению в текущем финансовом году имеющегося на начало года внешнего долга субъекта Российской Федерации без учета обязательств по гарантиям, выраженным в иностранной валюте.

Реструктуризация долга может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга. Сумма расходов на обслуживание реструктурируемого долга не включается в объем расходов на обслуживание долгового обязательства в текущем финансовом году, если указанная сумма включается в общий объем реструктурируемых обязательств.

Высшим органом управления государственным долгом РФ является Федеральное Собрание РФ. Многие вопросы по управлению осуществляются Правительством РФ и Министерством финансов РФ.

Программа государственных внешних заимствований РФ представляет собой перечень всех внешних заимствований на очередной финансовый год и плановый период по видам заимствований с отражением разницы между объемом привлечения и объемом средств, направляемых на погашение основного долга по каждому виду долгового обязательства.

В программе государственных внешних заимствований РФ должны быть отдельно предусмотрены все займы, величина которых превышает сумму, эквивалентную *10 миллионам долларов США*, на весь срок займа. Данные займы подлежат реализации только при условии их утверждения в составе программы государственных внешних заимствований Российской Федерации федеральным законом о федеральном бюджете.

Программа государственных гарантий РФ, государственных гарантий субъекта РФ, муниципальных гарантий в валюте РФ представляет собой перечень предоставляемых государственных гарантий Российской в валюте Российской Федерации на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период) с указанием:

- 1) общего объема гарантий;
- 2) направления (цели) гарантирования с указанием объема гарантий по каждому направлению (цели);

Зобщего объема бюджетных ассигнований, которые должны быть предусмотрены в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде) на исполнение гарантий по возможным гарантийным случаям и др.

В программах государственных гарантий должно быть отдельно предусмотрено каждое направление (цель) гарантирования с указанием категорий или наименований принципалов, объем которого превышает:

- 1 миллиард рублей - для государственных гарантий Российской Федерации;
- 10 миллионов рублей - для государственных гарантий субъекта РФ;
- 100 тысяч рублей - для муниципальных гарантий.

Предельный объем расходов на обслуживание государственного долга субъекта РФ или муниципального долга в очередном финансовом году не должен превышать 15 % объема расходов соответствующего бюджета, за

исключением объема расходов, которые осуществляются за счет субвенций, предоставляемых из бюджетов бюджетной системы РФ.

Учет и регистрация государственных долговых обязательств осуществляются в государственных долговых книгах внутреннего и внешнего долга Российской Федерации (субъекта РФ и муниципального образования). Ведение Государственной долговой книги РФ осуществляет Минфином РФ.

В Государственную долговую книгу РФ вносятся сведения об объеме долговых обязательств (в том числе гарантий) РФ, о дате возникновения обязательств, об исполнении указанных обязательств полностью или частично, а также другая информация.

Информация о государственных внутренних долговых обязательствах вносится в долговую книгу в срок, не превышающий пяти рабочих дней с момента возникновения соответствующего обязательства; внешних - в течение пяти рабочих дней с момента поступления в Минфин РФ соответствующих документов, подтверждающих возникновение указанных обязательств.

Наличие государственного долга предполагает проведение мероприятий по управлению им, в число которых входят:

- выплата доходов кредиторам и погашение займов;
- изменение условий выпущенных займов;
- определение условий эмиссии;
- выпуск новых займов.

Управление государственным и муниципальным долгом представляет совокупность мероприятий органов государственной власти и органов местного самоуправления по использованию долговых отношений для формирования благоприятных макроэкономических условий развития страны и отдельных ее территорий. Управление государственным долгом - это комплекс мер, предпринимаемых государством в лице уполномоченных органов по определению условий привлечения кредитов, размещения и погашений государственных займов, а также обеспечению внешних интересов заемщиков, кредиторов и инвесторов.

Цель управления государственным долгом - оптимизация затрат, связанных с погашением дефицита государственного бюджета.

Высшим органом управления государственным долгом РФ является Федеральное Собрание РФ. Многие вопросы по управлению осуществляются Правительством РФ и Министерством финансов РФ.

Система управления государственным долгом Российской Федерации представляет собой следующую совокупность основных мероприятий:

- разработка программы заимствований Российской Федерации, которая является выражением экономической политики государства в отношении сложившихся государственных долговых обязательств;
- процедура принятия основных параметров управления государственным долгом Российской Федерации;
- исполнение принятой программы управления государственным долгом в течение планового года.

Управления государственным долгом основано на следующих *принципах*:

1. *принцип безусловности*- означает точное и своевременное выполнение обязательств государства перед инвесторами и кредиторами без

выставления дополнительных условий. Данным принцип является основным при управлении государственным долгом;

2. *принцип единства* - означает учет в процессе управления долгом всех обязательств, эмитированных РФ и субъектами РФ;
3. *принцип снижения рисков* - выполнение всех необходимых действий, позволяющих снизить как риски кредитора, так и инвестора;
4. *принцип оптимальности структуры* - означает поддержание оптимальной структуры долговых обязательств по срокам обращения и погашения;
5. *принцип прозрачности* - соблюдение открытости при выпуске займов, обеспечение доступа международных рейтинговых агентств к достоверной информации об экономическом положении в стране для поддержания высокой кредитной репутации и рейтинга страны-заемщика.

Наличие государственного долга предполагает проведение мероприятий по управлению им, в число которых входят:

- выплата доходов кредиторам и погашение займов;
- изменение условий выпущенных займов;
- определение условий эмиссии;
- выпуск новых займов.

В системе действий по управлению государственным кредитом важнейшим является обслуживание и погашение государственного долга, поскольку все затраты такого рода осуществляются за счет бюджетных средств, создавая для него дополнительную нагрузку, а несвоевременность выплат ведет к увеличению суммы долга за счет штрафных санкций.

К основным методам государственного регулирования (управления) государственным долгом относятся:

Обслуживание государственного долга предполагает, во-первых, осуществление операций по размещению долговых обязательств, во-вторых, выплату доходов по ним и, в-третьих, погашение долга полностью или частично согласно плану или осуществление взносов в фонд погашения.

Погашение долга предполагает полный возврат основной суммы долга и процентов по нему, а также штрафов и иных платежей, связанных с несвоевременным возвратом долга.

Рефинансирование - это погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов.

Конверсия - традиционно это изменение доходности займов (понижение - в целях снижения расходов по управлению государственным долгом или повышения доходности для кредиторов).

Консолидация - изменение срока действия уже выпущенных займов в сторону увеличения (как правило) или сокращения. Предполагает облегчение условий выплаты долга в виде отсрочки платежей и погашения. Возможно совмещение консолидации с конверсией.

Унификация займов - это объединение нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа. Цель - уменьшение количества видов обращающихся одновременно ценных бумаг, что упрощает работу и сокращает расходы государства по

обслуживанию долга. Унификация государственных займов обычно проводится вместе с консолидацией, но может быть проведена и вне ее.

Отсрочка погашения займа отличается от консолидации тем, что в этом случае не только отодвигаются сроки погашения, но и, как правило, прекращается выплата доходов.

Новация - замена обязательства по указанному финансовому кредиту другим обязательством.

Конверсия, консолидация, унификация государственных займов и обмен облигаций государства обычно осуществляются только в отношении внутренних займов. Что касается отсрочки погашения обязательств, то эта мера возможна и по отношению к внешней задолженности. Отсрочка погашения внешнего займа, как правило, проводится по согласованию с кредиторами, причем эта операция не обязательно предусматривает приостановку выплаты процентов по займу.

Под *аннулированием государственного долга* понимается полный отказ государства от обязательств по выпущенным займам.

Основная задача управления государственным долгом России - изменение долговой стратегии и переход от курса на отсрочку платежей к курсу на сокращение долга. В силу сложившихся обстоятельств в наибольшей степени это относится к внешнему долгу.

Управление государственным долгом направлено на достижение экономических, социальных и политических целей, которые определяются тенденциями общественного прогресса и современным состоянием экономики страны. В числе основных экономических целей - обеспечение экономической стабилизации и роста производства, поддержание его конкурентоспособности на мировом рынке; социальные цели подразумевают обеспечение социальной стабильности и социального прогресса; политические цели формулируются исходя из идеи поддержания стабильности функционирования политической системы и обеспечения национальной безопасности. Достижение этих целей в немалой степени связано с управлением государственным долгом, в особенности внешним, состояние которого, как показывает мировая практика, во многом определяет экономическую независимость страны, что особенно актуально для современной России.

Обслуживание государственного долга РФ производится Банком России и его учреждениями. Банк России осуществляет функции генерального агента по обслуживанию государственного долга безвозмездно. Оплата услуг агентов по размещению и обслуживанию государственного долга осуществляется за счет средств федерального бюджета.

В целом органы управления государственным долгом представлены на рисунке 15.1.

Управление государственным долгом

Федеральное Собрание Российской Федерации

является Высшим органом управления государственным кредитом в РФ, устанавливает максимальные размеры как привлечения средств для финансирования бюджетного дефицита или рефинансирования ранее сделанных долгов, так и кредитования за счет средств бюджета

Правительство

Устанавливает предельный объем выпуска тех или иных ценных бумаг

Оперативное управление

Минфин РФ

выступает эмитентом государственных ценных бумаг от лица Федерации. Он устанавливает конкретные сроки и объемы выпусков в пределах параметров, установленных Правительством РФ

Казначейство совместно с ЦБ РФ

ЦБ РФ бесплатно осуществляет функции генерального агента по обслуживанию государственного внутреннего долга. Функции депозитария выполняет ЦБ РФ или иная организация, уполномоченная им. ЦБ РФ по поручению Минфина и за счет средств федерального бюджета осуществляет выплаты владельцам облигаций при погашении выпусков.

15. 1 – Органы управления государственным долгом

Выполнение Центральным банком РФ, кредитной организацией или другой специализированной финансовой организацией функций генерального агента Правительства РФ по обслуживанию долговых обязательств РФ, а также их размещению, выкупу, обмену и погашению осуществляется на основе агентских соглашений, заключенных с Минфином РФ.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. В чем сущность и роль государственного кредита?
2. Назовите функции государственного кредита.
3. Назовите виды государственного кредита.
4. Каковы основные отличия государственного кредита от банковского кредита?
5. Каковы основные отличия государственного кредита от финансов?
6. Что такое государственный долг?
7. Дайте классификацию видов государственного долга?
8. Каковы размеры государственного долга в настоящее время?
9. В чем суть и необходимость управления государственным долгом?
10. Каковы механизмы управления государственным долгом?

ТЕМА 16. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

1. Понятие государственных внебюджетных фондов, их назначение.
2. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов государственных социальных внебюджетных фондов.

3. Фонд социального страхования: функции, источники формирования бюджета, направления расходования средств. Государственные внебюджетные фонды: сущность, классификация, значение.
4. Фонд медицинского страхования: функции, источники формирования бюджета, направления расходования средств.
5. Пенсионный фонд РФ: функции, источники формирования бюджета, направления расходования средств.

Государственные социальные внебюджетные фонды - это самостоятельные автономные финансово-кредитные организации, предназначенные для выполнения строго определенных функций и задач, которые определены при создании фонда.

Государственные внебюджетные фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируется их деятельность, указываются источники формирования, определяются порядок и направленность использования денежных средств.

Внебюджетные фонды, являясь звеном финансовой системы РФ, обладают следующими особенностями:

- 1) запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность;
- 2) денежные средства используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;
- 3) формируются в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;
- 4) денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, но они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом.

Внебюджетные фонды - форма использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет расходов и комплексно расходующихся с целевыми назначениями фондов.

Решение об образовании внебюджетных фондов принимает Федеральное собрание РФ, а также государственные представительные органы субъектов Федерации и местного самоуправления. Внебюджетные фонды находятся в собственности государства, но являются автономными. Они имеют, как правило, строго целевое назначение.

В зависимости от уровня управления внебюджетные фонды подразделяются на *государственные* (федеральные) и *региональные*; по целевому назначению – на *экономические* и *социальные*.

Внебюджетные фонды создаются двумя путями. Один путь - это выделение из бюджета и финансирование определенных расходов, имеющих особо важное значение, *другой* - формирование внебюджетного фонда с собственными источниками доходов для использования в определенных целях.

Внебюджетные фонды предназначены для целевого использования. Обычно в названии фонда указана цель расходования средств.

Материальным источником внебюджетных фондов является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Основные методы мобилизации

национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов - специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и региональных (местных) бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов бюджета. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства, полученные фондом у ЦБ РФ или коммерческих банков. Кроме того, к доходам внебюджетных фондов относятся отчисления от прибыли учреждений, организаций и прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом как юридическим лицом (имеющиеся у внебюджетных фондов положительное сальдо может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов).

Разнообразие внебюджетных фондов обуславливает сложные многоступенчатые связи между этими фондами и другими звеньями финансовой системы. Различают односторонние, двусторонние и многосторонние финансовые связи.

При односторонних связях денежные средства идут в одном направлении: от финансовых звеньев к внебюджетному фонду. Такая связь появляется при формировании фондов или использования ими средств.

При двусторонних связях денежный поток движется между внебюджетными фондами и другими звеньями финансовой системы в двух направлениях. Так фонды социального страхования образуются не только за счет страховых взносов, но и средств центрального бюджета. Одновременно при наличии активного сальдо они приобретают государственные ценные бумаги и становятся кредитором бюджета.

При многосторонних связях один внебюджетный фонд одновременно приходит в соприкосновение с разными финансовыми звеньями и другими внебюджетными фондами, т.е. деньги движутся в разных направлениях между ними.

Выделяют следующие социальные внебюджетные фонды:

1. Пенсионный фонд;
2. Фонд социального страхования;
3. Фонд обязательного медицинского страхования.

Бюджетами государственных внебюджетных фондов Российской Федерации являются:

- 1) бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 2) бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
- 3) бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ составляются органами управления указанных фондов на очередной финансовый год и плановый период и представляются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере здравоохранения и социального развития, для внесения в установленном порядке в Правительство Российской Федерации с проектом федерального закона о тарифах страховых

взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и другими документами и материалами, представляемыми одновременно с проектами соответствующих бюджетов.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации по представлению Правительства Российской Федерации принимаются в форме федеральных законов не позднее принятия федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

В Государственной Думе проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ в течение 3 дней направляются Советом Государственной Думы или в период парламентских каникул Председателем Государственной Думы Президенту РФ, в Совет Федерации, в комитеты Государственной Думы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату на заключение.

Государственная Дума в соответствии с Регламентом направляет проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов в Комитет по бюджету.

На пленарном заседании Государственной Думы проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации должны быть рассмотрены в первом чтении до рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете во втором чтении.

Предметом рассмотрения проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов в первом чтении являются основные характеристики бюджетов, к которым относятся:

- прогнозируемый объем доходов с указанием поступлений из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- общий объем расходов в очередном финансовом году и плановом периоде;
- предельный объем дефицита бюджета государственного внебюджетного фонда и источники его финансирования либо предельный объем профицита бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации в очередном финансовом году и плановом периоде.

Предметом рассмотрения проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов во втором чтении являются:

- распределение расходов по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетов;
- текстовые статьи проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов.

Рассмотрение поправок по предмету второго чтения проводится в Комитете по бюджету, профильном комитете.

Государственная Дума рассматривает проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации во втором чтении в течение 35 дней после их принятия в первом чтении.

Она рассматривает в третьем чтении проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ в течение 15 дней со дня их принятия во втором чтении.

Принятые Государственной Думой федеральные законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ в течение 5 дней со дня их принятия передаются на рассмотрение в Совет Федерации.

Счетная палата РФ, органы государственного финансового контроля, созданные законодательными органами государственной власти субъектов РФ, проводят экспертизу проектов бюджетов соответственно государственных внебюджетных фондов РФ и территориальных государственных внебюджетных фондов.

Пенсионный фонд. ПФР образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. и введен в действие с 1 января 1992 г. ПФР создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением.

В основные задачи ПФР входят:

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФР;
- организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
- капитализация средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также за правильным и рациональным расходованием его средств;
- межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, участие в разработке и реализации в установленном законом порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий.

В бюджет Пенсионного фонда подлежат зачислению следующие доходы:

1.налоговые доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы РФ, от минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 60 процентов;

2.неналоговые доходы:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, зачисляемые в Пенсионный фонд РФ;
- взносы по дополнительному тарифу для работодателей-организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации;
- недоимки, пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд РФ;
- доходы от размещения средств Пенсионного фонда РФ;
- штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

безвозмездные поступления:

- межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду РФ;
- безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов;

Плательщиками страховых взносов в соответствии с федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» являются страхователи, к которым относятся:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- а) организации;
- б) индивидуальные предприниматели;
- в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям плательщиков страховых взносов, то он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию.

Не подлежат обложению страховыми взносами в соответствии с федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ следующие выплаты:

1) государственные пособия, в том числе пособия по безработице, а также пособия и иные виды обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию;

2) все виды компенсационных выплат, связанных:

а) с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

б) с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;

в) с оплатой стоимости и выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

г) с оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, а также спортивными судьями для участия в спортивных соревнованиях;

д) с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

е) с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;

ж) с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками страховых взносов:

а) физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;

б) работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

в) работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления (удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка;

4) доходы (за исключением оплаты труда работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

5) взносы работодателя, уплаченные плательщиком страховых взносов в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя;

6) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством РФ и трудовыми договорами;

7) суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4 000 рублей на одного работника за расчетный период;

8) суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников;

9) и др.

Руководство ПФР осуществляет Правление и его постоянно действующий орган - Исполнительная дирекция. Дирекции подчиняются отделения в республиках в составе РФ, отделения в национально - государственных и административно- территориальных образованиях. На местах (в городах, районах) имеются уполномоченные Фонда. Отделения обеспечивают организационную работу по сбору взносов на социальное страхование, финансирование органов социального обеспечения, региональных программ социального обеспечения, а также контроль над расходованием средств.

Фонд социального страхования (ФСС). ФСС создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования Указом Президента РФ от 26 июля 1992 г. № 722 и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. Управление Фондом социального страхования РФ осуществляется Правительством РФ.

Основные задачи Фонда:

- обеспечение гарантированных государством пособий;
- участие в разработке и реализации госпрограмм охраны здоровья работников;
- подготовка мер по совершенствованию социального страхования.

В бюджет ФСС РФ зачисляются следующие доходы в соответствии с федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»:

1. налоговые доходы:

- доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы РФ, поступающие от уплаты следующих налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:
- налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 5 процентов;
- налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 5 процентов;
- минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 20 процентов;
- единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - по нормативу 5 процентов;
- единого сельскохозяйственного налога - по нормативу 6,4 процента;

2. неналоговые доходы:

- страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- недоимки, пени и штрафы по взносам в ФСС РФ;
- доходы от размещения временно свободных средств ФСС РФ;
- штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

3. безвозмездные поступления (межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые ФСС РФ и прочие поступления).

В соответствии с федеральным законом от 22 декабря 2005 года N 179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006» были определены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в 2010 году и в плановый период 2011 и 2012 годов

Для страхователей страховые тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в процентах к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходу) застрахованных, а в соответствующих случаях - к сумме вознаграждения по гражданско-правовому договору в соответствии с видами экономической деятельности по классам профессионального риска в установлены в следующих размерах (таблица 14.2)

Таблица 14.2 - Классы и тарифы профессионального риска

Класс профессионального риска	Тариф, %	Класс профессионального риска	Тариф, %
I класс профессионального риска	0,2	XVII класс профессионального риска	2,1
II класс профессионального риска	0,3	XVIII класс профессионального риска	2,3
III класс профессионального риска	0,4	XIX класс профессионального риска	2,5

IV класс профессионального риска	0,5	XX класс профессионального риска	2,8
V класс профессионального риска	0,6	XXI класс профессионального риска	3,1
VI класс профессионального риска	0,7	XXII класс профессионального риска	3,4
VII класс профессионального риска	0,8	XXIII класс профессионального риска	3,7
VIII класс профессионального риска	0,9	XXIV класс профессионального риска	4,1
IX класс профессионального риска	1,0	XXV класс профессионального риска	4,5
X класс профессионального риска	1,1	XXVI класс профессионального риска	5,0
XI класс профессионального риска	1,2	XXVII класс профессионального риска	5,5
XII класс профессионального риска	1,3	XXVIII класс профессионального риска	6,1
XIII класс профессионального риска	1,4	XXIX класс профессионального риска	6,7
XIV класс профессионального риска	1,5	XXX класс профессионального риска	7,4
XV класс профессионального риска	1,7	XXXI класс профессионального риска	8,1
XVI класс профессионального риска	1,9	XXXII класс профессионального риска	8,5

Средства фонда направляются на:

- выплату пособий по временной нетрудоспособности, пособия по беременности и родам, единовременного пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, единовременного пособия при рождении ребенка, ежемесячного пособия по уходу за ребенком лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (на основании федерального закона от 19 мая 1995 года N 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»);
- санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством (содержание санаториев, оздоровительных лагерей ...);
- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости фонда на всех уровнях;
- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления фонда;
- проведение НИР по вопросам социального страхования и охраны труда;
- осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами фонда.

В соответствии с федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» пособие по временной нетрудоспособности при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы, при карантине, протезировании по медицинским показаниям и долечивании в санаторно-курортных учреждениях непосредственно после стационарного лечения выплачивается в следующем размере:

- 1) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж 8 и более лет, - 100 процентов среднего заработка;
- 2) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж от 5 до 8 лет, - 80 процентов среднего заработка;
- 3) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж до 5 лет, - 60 процентов среднего заработка.

Пособие по временной нетрудоспособности при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованным лицам в

размере 60 процентов среднего заработка в случае заболевания или травмы, наступивших в течение 30 календарных дней после прекращения работы по трудовому договору, служебной или иной деятельности, в течение которой они подлежат обязательному социальному страхованию.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается застрахованным лицам (матери, отцу, другим родственникам, опекунам), фактически осуществляющим уход за ребенком и находящимся в отпуске по уходу за ребенком, со дня предоставления отпуска по уходу за ребенком до достижения ребенком возраста полутора лет. Право на ежемесячное пособие по уходу за ребенком сохраняется в случае, если лицо, находящееся в отпуске по уходу за ребенком, работает на условиях неполного рабочего времени или на дому и продолжает осуществлять уход за ребенком.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается в размере 40 процентов среднего заработка застрахованного лица, но не менее минимального размера этого пособия, установленного Федеральным законом "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей".

В случае ухода за двумя и более детьми до достижения ими возраста полутора лет размеры ежемесячного пособия по уходу за ребенком суммируются. При этом суммированный размер пособия не может превышать 100 процентов среднего заработка застрахованного лица.

Средства фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных выше. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Для обеспечения деятельности ФСС создан центральный аппарат, а в региональных отраслевых отделениях - аппараты органов ФСС. При ФСС образуется Правление. Руководство деятельностью ФСС осуществляется его Председателем, который назначается Правительством РФ.

Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС). ФОМС создан в соответствии с Законом РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 и предназначен для аккумулирования финансовых средств и обеспечения стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования.

Финансовые средства фонда формируются за счет отчислений страхователей на обязательное медицинское страхование.

Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования созданы Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения.

Обязательное медицинское страхование - составная часть государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи за счет средств обязательного медицинского страхования.

Основными задачами Федерального и территориальных фондов в системе обязательного медицинского страхования являются:

- обеспечение предусмотренных законодательством РФ прав граждан;
- достижение социальной справедливости и равенства всех граждан;
- обеспечение ее финансовой устойчивости.

Для выполнения этих задач в области финансовой политики и финансирования Федеральный фонд обязательного медицинского страхования:

- осуществляет выравнивание условий деятельности территориальных фонда по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования;
- проводит финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
- организует разработки нормативно - методических документов, обеспечивающих реализацию вышеупомянутого закона;
- вносит в установленном порядке предложения о страховом тарифе на обязательное медицинское страхование;
- осуществляет контроль над использованием финансовых средств системы;
- аккумулирует финансовые средства Федерального фонда.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования в области финансово-кредитной деятельности и контроля над рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования осуществляют следующие основные функции:

- аккумулируют финансовые средства территориальных фондов;
- осуществляют финансирование обязательного медицинского обслуживания, проводимого страховыми медицинскими учреждениями;
- проводят финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования;
- выравнивают финансовые ресурсы городов и районов, направляемые на проведение обязательного медицинского страхования;
- совместно с органами федеральной налоговой службы РФ осуществляют контроль за своевременным и полным поступлением в территориальный фонд страховых взносов, а также за рациональным использованием поступивших финансовых средств;
- согласовывают совместно с органами исполнительной власти, профессиональными медицинскими ассоциациями тарификацию стоимости медицинской помощи, территориальную программу обязательного медицинского страхования населения, вносят предложения о финансовых ресурсах, необходимых для ее осуществления, о тарифах на медицинские и иные услуги по обязательному медицинскому страхованию.

В бюджет *Федерального фонда обязательного медицинского страхования* зачисляются следующие доходы в соответствии с федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ:

1. налоговые доходы (доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы, поступающие от уплаты следующих налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами):

- налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 0,5 процента;
- налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 0,5 процента;
- минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 2 процента;

- единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - по нормативу 0,5 процента;

- единого сельскохозяйственного налога - по нормативу 0,2 процента;

2. неналоговые доходы:

- страховые взносы на обязательное медицинское страхование - по тарифу в соответствии с федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ, в части, зачисляемой в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

-недоимки, пени и штрафы по взносам в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

-доходы от размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

-штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

3. безвозмездные поступления:

-межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Федеральному фонду обязательного медицинского страхования;

-прочие поступления;

В бюджеты *территориальных государственных внебюджетных фондов* обязательного медицинского страхования:

1. налоговые доходы (доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы, поступающие от уплаты следующих налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами):

-налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 4,5 процента;

-налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 4,5 процента;

-минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 18 процентов;

-единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - по нормативу 4,5 процента;

-единого сельскохозяйственного налога - по нормативу 3,4 процента;

2. неналоговые доходы:

- страховые взносы на обязательное медицинское страхование - по тарифу в соответствии с федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ в части, зачисляемой в территориальные фонды обязательного медицинского страхования;

-недоимки и пени по взносам в территориальные фонды обязательного медицинского страхования;

-доходы от размещения временно свободных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования;

-штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

-безвозмездные поступления:

-межбюджетные трансферты из ФФОМС;

-межбюджетные трансферты из бюджетов субъектов Российской Федерации, передаваемые территориальным ФОМС, в том числе поступления в качестве страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения;

-прочие поступления.

Уплата начисленных страховых взносов производится плательщиком в обязательном порядке путем предоставления в банки платежного поручения на перечисления страхового взноса. Без предоставления указанных платежных поручений в банк финансовые средства на оплату труда банками не выдаются.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

- 1. В чем значение и основная роль внебюджетных фондов?*
- 2. Каковы особенности внебюджетных фондов?*
- 3. Назовите государственные социальные внебюджетные фонды. Дайте им характеристику.*
- 4. Назовите источники формирования доходов внебюджетных фондов.*
- 5. Назовите плательщиков взносов во внебюджетные фонды.*
- 6. Назовите ставки взносов во внебюджетные фонды.*
- 7. Назовите основные нормативные акты, регламентирующие порядок назначения и выплаты пособий гражданам, имеющим детей.*
- 8. Назовите основные источники формирования бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов обязательного медицинского страхования.*

ТЕМА 17. СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВОГО РЫНКА

- 1. Экономическая сущность страхования, его функции и роль в социально-экономическом развитии общества.*
- 2. Классификация страхования.*
- 3. Понятие страхового рынка. Экономические основы его функционирования.*
- 4. Становление и развитие страхового рынка в Российской Федерации.*
- 5. Особенности финансов страховых организаций.*

Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Экономическая сущность страхования заключается в солидарной раскладке ущерба между заинтересованными лицами - это своего рода кооперация усилий по борьбе с последствиями стихийных бедствий и несчастных случаев, а также возникающими противоречиями по поводу различных имущественных интересов физических и юридических лиц, вступивших в производственные отношения. Страхование служит основой непрерывного и бесперебойного процесса расширенного воспроизводства.

Страхование тесно связано с финансами, поскольку уплата страховых премий и возмещение потерь происходят, как правило, в денежной форме и производственные отношения, лежащие в основе страхования, проявляются через оборот денежных средств и денежные отношения.

Экономической сущности страхования соответствуют его функции:

✓ Рисквая - это главная функция, поскольку страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим лицам. И именно в рамках проявления этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями страховых случаев.

✓ Предупредительная функция связана с финансированием за счет части средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска.

✓ Сберегательная функция проявляется при накоплении определенной суммы по договорам долгосрочного страхования жизни.

✓ Инвестиционная функция возможна при использовании временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций.

✓ Контрольная функция заключается в строго целевом формировании и использовании страхового фонда.

Классификация страховых отношений и страхования:

I. В зависимости от системы страховых отношений, кроме страхования как такового, выделяют :

Сострахование – вид страхования, при котором два и более страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или отдельные договоры страхования с указанием своей доли в общей сумме страхования.

Двойное страхование – это страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от идентичных опасностей, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость. Двойное страхование имущества запрещено законодательством.

Перестрахование – это страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика) для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

Самострахование – создание страхового (резервного) фонда непосредственно самим хозяйствующим субъектом в обязательном или добровольном порядке.

II. В зависимости от характера объектов страхования его различают по отраслям, видам и разновидностям.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» выделяет две отрасли страхования: *личное и имущественное* и предусматривает 23 вида страхования.

III. По форме страхования может быть обязательным и добровольным.

Взаимодействие сторон, заинтересованных в заключении страховых соглашений и достижении результативности страховых операций, происходит на *страховом рынке*, который представляет собой сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи является специфический товар - страховая услуга, и формируются спрос и предложение на этот товар.

Итак, основными участниками страхового рынка являются:

Страховщики – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законодательством порядке.

Страхователи – физические и юридические лица, имеющие страховой интерес, вступающие в конкретные страховые отношения со страховщиком при уплате страховых премий (взносов) и имеющие право на получение определенной денежной суммы при наступлении страхового случая.

Страховой рынок - это рынок, где объектом купли-продажи является страховая услуга. На страховом рынке, как и на любом рынке, есть продавцы, покупатели и посредники.

Покупатели страховой услуги - это любые юридические или физические лица, если это не противоречит условиям страхования. В качестве продавцов страховой услуги могут выступать:

1. *прямые страховщики* - это страховые компании, которые заключают со страхователями договоры страхования;
2. *перестраховщики* - организации, которые перестраховывают уже застрахованные объекты, в этом случае риск перераспределяется между несколькими страховыми компаниями, в том числе и иностранными; в РФ перестраховочный рынок развит слабо; из 30 официально зарегистрированных перестраховочных обществ реально функционируют только 10;
3. *объединения страховщиков* - это союзы и ассоциации. Примером может служить создание транснациональной страховой компании «Ингосстрах», которая включает в себя 27 российских и зарубежных компаний из 17 стран и имеет сеть из 131 филиала.

Число государственных компаний в связи с переходом РФ к рыночной экономике резко сократилось. Что касается иностранных страховых компаний, то российское законодательство запрещает им заключать договоры страхования на территории России, если они не имеют российской лицензии. В совместных страховых компаниях доля иностранного участника не может превышать 49%. На страховом рынке России появились:

- *кэптивы* - акционерные страховые компании, обслуживающие корпоративные страховые интересы учредителей, а также самостоятельных хозяйствующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп;
- *пулы* - организации страховщиков или перестраховщиков, принимающие на себя особые виды рисков (атомные, военные, авиационные и др.), исходя из солидарной ответственности всех участников;
- *общества взаимного страхования* - организации некоммерческого типа, созданные на основе добровольного соглашения между юридическими и физическими лицами для страховой защиты своих имущественных интересов.

Географическое размещение страховых компаний неравномерное - почти 1/3 страховых компаний РФ зарегистрирована в Москве. Лидерами на российском страховом рынке являются московские компании. Ведущими по объему страховой премии являются «РОСНО», «Спасские ворота-Л», «Ингосстрах» и другие компании.

Следует отметить довольно высокую концентрацию страхового рынка. Так, на первых десять страховщиков приходится 29% всех страховых премий по добровольному страхованию, на первые 20 страховщиков - почти 40%.

В настоящее время страхование принято считать стратегическим сектором экономики в силу следующих обстоятельств:

- объективно возрастают частота и тяжесть стихийных бедствий и несчастных случаев;
- развитие научно-технического прогресса порождает новые и сложные риски, опыт управления которыми ещё не наработан;
- развитие экономики ведет к усложнению хозяйственных связей и порождает много новых предпринимательских рисков, особенно в сфере финансового рынка (биржевое, банковское дело);
- проблема старения населения обостряет потребность в защите человека и вызывает необходимость оказания медицинской помощи и обеспечения достойных доходов в старости;
- плотность размещения производственных объектов, жилых построек, культурных и исторических ценностей значительно повышает вероятность кумуляции риска;

Перечисленные проблемы актуальны для всех стран, включая Россию. Более того, для нашей страны объективная необходимость в развитии страхования выражена гораздо рельефнее по следующим причинам:

- сравнительно низкий уровень производства ВВП ограничивает возможности государства и общества по оказанию помощи и компенсации ущерба, нанесенного физическим и юридическим лицам при наступлении неблагоприятных событий;
- высокий процент износа основных средств большинства организаций повышает подверженность различным рискам;
- слабая степень развития страховых отношений в плановой экономике и в переходный период к рынку;
- применение устаревших технологий в отдельных отраслях промышленности сопряжено с повышенной опасностью, как для участников производства, так и для окружающей среды;

Влияние страхования на экономику выражается в следующем:

- страховщики, аккумулируя мелкие разрозненные взносы страхователей, имеют возможность превратить их в инвестиционный капитал;
- страхование стимулирует научно-технический прогресс, обеспечивая страховой защитой рисковые, наукоёмкие, новые производства;
- страхование в значительной мере способствует ритмичному характеру производства и его финансовому обеспечению;

рентабельная деятельность страховщиков способствует увеличению доходной части бюджета страны как за счет налоговых поступлений от страховых компаний и их сотрудников, так и от страхователей, производственная и хозяйственная деятельность которых благодаря страховым выплатам не прекратилась даже при совершении неблагоприятных событий.

На страховом рынке также работают посредники, а именно:

Страховые агенты – постоянно проживающие на территории РФ и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового

договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры - постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования), а также с исполнением указанных договоров. При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Кроме того, на страховом рынке работают *страховые актуарии* – граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов. *Сюрвейеры* – агенты (инспекторы) по осмотру застрахованного имущества. *Аджастеры* (аварийные комиссары) – специалисты, занимающиеся установлением причин, характера и размера убытков.

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать *общества взаимного страхования*. По своей сути ОВС – это форма организации страхового фонда на основе паевого участия его членов. Участник ОВС одновременно является и страховщиком и страхователем.

Страховщики могут образовать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ. Особой формой объединения страховщиков является *страховой пул* (например, Российский «Ядерный пул». Пул организаций обязательного медицинского страхования (ОМС) г. Москвы. Перестраховочный пул ассоциации страховщиков топливно-энергетического комплекса (АСТЭК)).

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых законодательством, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

Что касается тенденций развития страхового рынка, то ближайшие 10 лет рассматриваются специалистами как эпоха ипотеки и страхового бизнеса, в том числе розничного. По мере того, как люди обзаводятся собственностью, они начинают чаще прибегать к страхованию и вначале страхуют автомобиль, затем имущество, потом – здоровье и жизнь. Сейчас по автокаско уровень охвата

рынка страхованием для иномарок составляет 75%, то есть 3 из 4 иномарок – уже страхуют. Для российских машин этот показатель пока менее 50%. В ОСАГО – 96% (так как это обязательный вид), а вот в страховании имущества, квартир, дач, домов – менее 10%.

Что касается перестрахования, то на начало 2006 года лицензии на перестрахование имели 40 компаний с совокупным капиталом около 9 млрд. руб. Объем входящего перестрахования из-за рубежа в России оценивается в год примерно \$ 100 млн. долларов. Страны, риски которых наиболее активно перестраховываются в России – это Украина, Казахстан и другие страны постсоветского пространства.

ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Финансы как стоимостная категория

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность финансов, их специфические признаки.
2. Функции финансов, их характеристика.
3. Взаимосвязь финансов с другими стоимостными категориями в распределительном процессе.
4. Эволюция теоретических взглядов экономистов на сущность и функции финансов. Современные трактовки сущности и функций финансов.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Централизованные финансы не включают:
 - а) государственную бюджетную систему;
 - б) государственные внебюджетные фонды;
 - в) государственный кредит;
 - г) фонды страхования.
2. Децентрализованные финансы не включают:
 - а) финансы организаций;
 - б) финансы домашних хозяйств;
 - в) фонды страхования;
 - г) государственный кредит.
3. Централизованные публичные финансы объединяются в:
 - а) бюджетную систему;
 - б) внебюджетные специальные фонды;
 - в) государственный кредит;
 - г) страхование.
4. Действующая бюджетная система РФ:
 - а) двухуровневая;
 - б) четырехуровневая;
 - в) трехуровневая;
 - г) не имеет уровней.
5. Бюджетная система РФ включает бюджеты:
федеральный бюджет;
бюджеты субъектов РФ;
местные бюджеты;
консолидированный бюджет.
6. Решающую роль среди децентрализованных финансов играют:
 - а) финансы домашнего хозяйства;
 - б) некоммерческие организации;
 - в) сводный финансовый баланс;
 - г) финансы коммерческих организаций.
7. Что включает в себя регулирование финансовой системы:
 - а) государственное регулирование;
 - б) регулирование через финансовый рынок;
 - в) регулирование через цены товаров и услуг;

- г) регулирование временно свободных средств организаций.
8. К внебюджетным социальным фондам не относятся:
- а) Пенсионный фонд;
 - б) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
 - в) Фонд социального страхования;
 - г) Фонд занятости населения.
9. В федеральный бюджет включаются:
- а) местные бюджеты;
 - б) бюджеты социальных внебюджетных фондов;
 - в) экономические бюджетные фонды;
 - г) нет верного ответа.
10. Финансовую систему делят на:
- а) централизованные и децентрализованные финансы;
 - б) государственные учреждения и коммерческие организации;
 - в) государственный кредит и фонды страхования;
 - г) финансы юридических лиц и финансы физических лиц.

Рекомендуемая литература:

1. Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
2. Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит / Под ред. доктора экон. наук, проф. Г. Б Поляка; М.: Юнити – 2007.
3. Чернова Е. Г. Финансы, деньги, кредит: учебное пособие // Под ред. Е. Г. Черновой – М.: ТК Велби Изд-во Проспект, 2005
4. Финансы предприятий: теория и практика. Учебник С.В. Большаков. – М.: Книжный мир, 2005 – 617 с.

Тема 2. Финансовая система

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансовой системы, ее состав и развитие.
2. Характеристика современной финансовой системы Российской Федерации.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Что входит в финансовую систему РФ как совокупность различных финансовых сфер в рамках данной страны
- а) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов; бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов; местные бюджеты;
 - б) государственная бюджетная система, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, финансы юридических и физических лиц;

- в) бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт - Петербурга; бюджеты городских и сельских поселений;
- г) Министерство финансов РФ; Федеральная налоговая служба; Федеральное казначейство; Счетная палата РФ; Центральный банк РФ.
2. Государственные финансы - это:
- а) финансы, обеспечивающие функционирование государства;
- б) финансы, обеспечивающие функционирование правительства;
- в) финансы, обеспечивающие функционирование ЦБ РФ;
- г) финансы, обеспечивающие функционирование Минфина РФ.
3. Финансовые звенья – это:
- а) группировка отдельных финансовых категорий с общими признаками;
- б) группировка отдельных финансовых категорий по группам;
- в) группировка отдельных финансовых категорий по возрастанию;
- г) группировка отдельных финансовых категорий по убыванию.
4. Дойное страхование – это:
- а) это страхование жизни и здоровья не менее двух человек по одному страховому полису;
- б) это непрерывное страхование одного и того же имущественного интереса два срока подряд;
- в) это страхование одного и того же имущества у нескольких страховщиков;
- г) это страхование жизни и здоровья одного человека по двум полисам.
- 5 В чём состоит экономическая сущность страхования
- а) это один из способов обеспечить поддержание достигнутого уровня благосостояния;
- б) это один из способов получения прибыли в условиях рыночных отношений;
- в) это способ устранить рисковый характер общественного воспроизводства;
- г) это способ борьбы с неблагоприятными событиями, наносящими материальный ущерб человеку.
6. Финансовые отношения на уровне конкретных субъектов хозяйствования – это:
- а) финансы транспорта;
- б) финансовый менеджмент;
- в) финансовая служба;
- г) финансы организаций.
7. Органами управления финансовой системы государства являются:
- а) центральный банк;
- б) министерство финансов;
- в) государственная дума;
- г) нет правильного ответа;
- д) все ответы верны.
- 8 Государственный фонд социального страхования является:
- а) бюджетным фондом,
- б) внебюджетным фондом,
- в) все ответы верны,
- г) нет правильного ответа.
9. Под централизованными финансами понимают:

- а) экономические отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и государственных внебюджетных фондах;
- б) денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов организаций;
- в) выплачиваемые из бюджета денежные средства;
- г) превышение расходов бюджета над его доходами.

10. Финансовую систему традиционно рассматривают в двух аспектах:

- а) как совокупность различных финансовых сфер в рамках данной страны;
- б) как совокупность финансовых учреждений государства;
- в) как совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств;
- г) как совокупность форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и организации.

Рекомендуемая литература:

1. Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
2. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
3. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.
4. Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит / Под ред. доктора экон. наук, проф. Г. Б Поляка; М.: Юнити – 2007.

Тема 3. Финансовые ресурсы

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансовых ресурсов, их состав.
2. Источники формирования и направления использования финансовых ресурсов в разных сферах и звеньях финансовой системы Российской Федерации.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Финансовые ресурсы организаций – это:
 - а) собственные денежные средства и привлеченные со стороны, предназначенные для финансирования формирования оборотных средств, текущих и капитальных затрат и обеспечения условий расширенного воспроизводства;
 - б) денежные средства организаций, предназначенные для покупки сырья и материалов;
 - в) кредиты и займы, предназначенные для покупки сырья и материалов;
 - г) привлеченные денежные средства организаций, предназначенные для покупки основных средств.

2. По источникам формирования финансовые ресурсы организаций делят на:
- а) внешние и внутренние;
 - б) опасные и неопасные;
 - в) собственные, заемные и привлеченные;
 - г) заемные и привлеченные.
3. Добавочный капитал – это:
- а) часть собственного капитала, не поделенная на акции (доли, паи), который формируется в результате переоценки основных средств и прибыли;
 - б) часть собственного капитала, поделенная на акции (доли, паи), который формируется в результате переоценки основных средств и прибыли;
 - в) часть собственного капитала, поделенная на акции (доли, паи), который формируется в результате эмиссионного дохода и убытка;
 - г) часть собственного капитала, не поделенная на акции (доли, паи), который формируется в результате переоценки основных средств и эмиссионного дохода.
4. Источником формирования добавочного капитала не является:
- а) эмиссионный доход;
 - б) переоценка внеоборотных активов;
 - в) кредиты и займы.
5. Кредиторская задолженность организаций не включает в себя:
- а) Задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками;
 - б) Задолженность организации перед персоналом;
 - в) Задолженность организации перед бюджетом;
 - г) Задолженность поставщиков и подрядчиков перед организацией;
 - д) Задолженность организации перед внебюджетными фондами.
6. Средства государственных внебюджетных фондов расходуются на выплату:
- а) денежного довольствия;
 - б) пенсии;
 - в) заработной платы госслужащих;
 - г) пособия по нетрудоспособности.
7. Количественная характеристика финансового результата процесса воспроизводства за определенный период - это:
- а) финансы;
 - б) децентрализованные финансовые ресурсы;
 - в) централизованные финансовые ресурсы;
 - г) финансовые ресурсы.
8. Источниками формирования централизованных финансовых ресурсов выступают:
- а) прибыль;
 - б) поступления от населения (налоги, сборы, доходы от займов и лотерей);
 - в) уставный капитал;
 - г) средства, полученные от реализации государственных ценных бумаг;
 - д) национальный доход;
9. К собственным финансовым ресурсам организаций относятся:
- а) кредиты;
 - б) уставный капитал;
 - в) добавочный капитал;

- г) резервный капитал;
- д) нераспределенная прибыль;
- е) займы;
- ж) кредиторская задолженность.

10. К заёмным финансовым ресурсам организаций относятся:

- а) кредиты;
- б) уставный капитал;
- в) добавочный капитал;
- г) резервный капитал;
- д) нераспределенная прибыль;
- е) займы;
- ж) кредиторская задолженность.

Рекомендуемая литература:

1. Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
2. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
3. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.
4. Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
5. Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004
6. Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.

Тема 4. Общие основы функционирования финансового рынка

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансового рынка, его составные сегменты. Экономические основы функционирования финансового рынка.
2. Становление и развитие финансового рынка в Российской Федерации.
3. Государственное регулирование финансового рынка.
4. Характеристика современного состояния финансового рынка в РФ и его роль в перераспределении финансовых ресурсов.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Финансовый рынок – это :

- а) место купли-продажи валютных ценностей;
- б) совокупность покупателей и продавцов ценных бумаг и недвижимости;
- в) место развития товарно-денежных отношений;
- г) совокупность покупателей и продавцов, а также финансовых инструментов и соответствующих им цен;

2. Субъектами рынка ценных бумаг являются:

- а) эмитенты, инвесторы, профессиональные участники рынка ценных бумаг;

- б) покупатели, продавцы, профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- в) эмитенты, инвесторы, биржи;
- г) профессиональные участники рынка ценных бумаг, инвесторы, банки, дилеры;

3. Основные цели федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ:

- а) координация интересов, защита собственности, защита прав вкладчиков;
- б) защита собственности, защита прав вкладчиков, привлечение валюты, покупка ценных бумаг;
- в) покупка недвижимости, укрепление доверия к налоговым органам, защита собственности, защита прав вкладчиков;
- г) защита прав вкладчиков банков РФ, укрепление доверия к банковской системе, стимулирование привлечения сбережений населения.

4. В связи с переходом России к рыночным отношениям изменились межбюджетные отношения и большая самостоятельность была предоставлена:

- а) региональным бюджетам;
- б) инвестиционным бюджетам;
- в) операционным бюджетам;
- г) региональным и местным бюджетам.

5. Как изменяется роль финансов при переходе от административно-командной экономики к рыночной:

- а) резко возрастает;
- б) остается постоянной;
- в) снижается;
- г) несколько возрастает.

6. Для ускорения темпов экономического роста необходимо:

- а) последовательное снижение уровня инфляции;
- б) понижение конкурентоспособности российских компаний;
- в) повышение уровня инфляции;
- г) снижение эффективности расходов федерального бюджета.

7. Назовите важнейший сегмент финансового рынка:

- а) рынок кредитов;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) страховой рынок;
- г) валютный рынок.

8. К особенностям развитого финансового рынка не относится:

- а) стабильность;
- б) низкая ликвидность и надежность большинства инструментов, функционирующих на рынке;
- в) развитая инфраструктура;
- г) большое число рисков;
- д) адекватная система ценообразования.

9. По каким признакам не классифицируется финансовый рынок?

- а) по срокам размещения
- б) по форме организации движения денежных потоков
- в) по сроку существования
- г) в зависимости от уровня развития

д) по уровню риска

10. Коллективными инвесторами на финансовом рынке являются:

- а) страховые компании
- б) негосударственные пенсионные фонды
- в) различные частные лица
- г) население РФ

Рекомендуемая литература:

1. Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
2. Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
3. Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004
4. Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.
5. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
6. Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.

Тема 5. Использование финансов для регулирования экономики

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание государственного финансового регулирования и его необходимость в условиях рыночной экономики.
2. Формы и методы государственного финансового регулирования, их характеристика.
3. Основные направления финансового воздействия на социально-экономические процессы в современных условиях.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Финансовое регулирование экономики происходит в трех формах:
 - а) самофинансирование
 - б) кредитование
 - в) налогообложения
 - г) государственное финансирование
2. Государственное финансовое регулирование экономики – это:
 - а) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней за финансовой деятельностью экономических субъектов
 - б) способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами
 - в) процесс целенаправленного и последовательного применения государством форм и методов финансового воздействия на субъекты хозяйствования для

оказания влияния на макроэкономическое равновесие и поступательное развитие экономики на каждом конкретном этапе ее функционирования.

3. Цель финансового регулирования –

- а) использование средств федерального бюджета строго по целевому назначению
- б) установление пропорций распределения и накопления, обеспечивающих удовлетворение потребностей на микро и макро уровне.
- в) своевременное получение всей информации о ходе процесса управления финансами на микро и макро уровне, выявленных нарушениях для принятия адекватных управленческих решений.

4. Финансовыми регуляторами рыночного хозяйства являются:

- а) чистая прибыль организаций
- б) налоги и неналоговые платежи в бюджет
- в) финансовые льготы и санкции
- г) субсидии

5. Назовите формы финансового регулирования.

- а) бюджетное
- б) прямое
- в) комплексное
- г) косвенное

6. Назовите виды государственного финансового регулирования:

- а) бюджетное
- б) финансовое
- в) денежно – кредитное
- г) страховое

7. Факторы, влияющие на величину прибыли, остающейся в распоряжении субъектов хозяйствования:

- а) увеличение ставки налога на добавленную стоимость
- б) увеличение отчислений от прибыли в резервный фонд организации
- в) изменение ставки налога на прибыль организаций
- г) увеличение прочих доходов
- д) увеличение рентабельности продукции

8. Косвенное регулирование осуществляется через:

- а) налоговую политику
- б) кредитно-денежную политику
- в) рост стоимости основных средств
- г) внешнеэкономическую политику государства.

9. Факторы, влияющие на величину амортизационных отчислений организации:

- а) изменение метода начисления амортизации
- б) рост стоимости основных средств
- в) изменение ставки налога на прибыль
- г) уменьшение срока использования основных средств
- д) снижение материалоемкости выпускаемой продукции
- е) увеличение рентабельности продукции

10. Финансовые стимулы:

- а) бюджетные методы интенсификации производства
- б) налоговые льготы

- в) направления расходования средств
- г) поощрительные фонды

Рекомендуемая литература:

1. Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
2. Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
3. Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004
4. Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.
5. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
6. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.

Тема 6. Финансовая политика

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание и значение финансовой политики.
2. Понятие финансового механизма, его элементы.
3. Правовые основы функционирования финансов. Источники финансового права.
4. Основные задачи и направления современной финансовой политики в Российской Федерации.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Бюджетная политика Российской Федерации – это
 - а) это часть социально-экономической политики государства по обеспечению сбалансированного роста финансовых ресурсов во всех звеньях финансовой системы страны;
 - б) политика, которая связана прежде всего с решением задач финансового обеспечения прав граждан России, установленных в Конституции РФ, и охватывает следующие сферы: пенсионную, миграционную, финансовой помощи отдельным социальным группам населения и др;
 - в) политика, которая выражается в структуре расходной части бюджета, в распределении расходов между бюджетами разных уровней, в источниках и способах покрытия бюджетного дефицита, в формах и методах управления государственным долгом;
 - г) форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок товаров, работ и услуг за счет средств иностранных государств, иностранных юридических лиц в основном в стране кредитора.
2. Финансовая политика – это:

- а) комплекс действий по исполнению плановых заданий, связанных с формированием финансовых ресурсов и финансовым обеспечением мероприятий, предусмотренных плановыми документами;
- б) система установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений;
- в) совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций;
- г) 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.

3. Финансовая политика –

- а) составная часть экономической политики;
- б) включает в себя экономическую политику;
- в) является составной частью кредитной и ценовой политики;
- г) верны все варианты.

4. Два целевых направления, которые выделяют в финансовой политике:

- а) фискальное и контролирующее;
- б) фискальное и регулирующее;
- в) регулирующее и рестрикционное;
- г) стимулирующее и директивное.

5. Каким законом определяется механизм воздействия налоговой нагрузки на объем поступающих доходов?

законом Лэффера;

законом Оукена;

законом Филлипса;

законом Лоренца.

6. Рестрикционный механизм направлен на:

- а) увеличение финансовых ресурсов экономических субъектов посредством снижения налоговых платежей;
- б) сокращение денежных средств в экономике, которое достигается за счет усиления налоговой нагрузки и уменьшения бюджетного финансирования;
- в) увеличение бюджетных расходов для обеспечения экономического роста и занятости населения;
- г) ни один из вариантов не подходит.

7. Какие денежно-кредитные инструменты государство использует для быстрого и оперативного воздействия на все экономические процессы?

- а) учетную ставку или ставку рефинансирования;
- б) нормы обязательного резервирования средств кредитных учреждений в Центробанке;
- в) прямые операции государства на кредитном, валютном и фондовом рынках;
- г) все вышеперечисленное.

8. Какое из определений не верно:

- а) финансовый механизм осуществляет всю деятельность в области финансов;
- б) финансовый механизм является наиболее динамичной частью финансовой политики;

в) финансовый механизм – это совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций;

г) финансовый механизм представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений.

9. Элементами финансового механизма являются:

а) форма финансовых ресурсов;

б) методы их формирования;

в) система законодательных норм и нормативов;

г) все вышеперечисленное.

10. Основные целевые направления проведения финансовой политики государства:

а) директивное, фискальное;

б) фискальное, регулирующее;

в) регулирующее, контрольное;

г) фискальное, контрольное.

Рекомендуемая литература:

1.Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.

2.Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.

3.Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.

4.Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.

Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004

5.Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.

Тема 7. Общие основы управления финансами

Вопросы для обсуждения:

1.Общее понятие об управлении финансами.

2. Функциональные элементы управления финансами, их характеристика и взаимосвязь.

3.Органы управления финансами, их полномочия.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Управление финансами представляет собой:

а) этап бюджетного процесса, осуществляемый представительными органами власти, Счетной палатой, финансовыми и налоговыми органами;

б) процесс непрерывного целенаправленного воздействия на финансовые ресурсы и финансовые отношения при помощи специальных приемов и

методов для реализации функций и задач органов власти и субъектов хозяйствования;

в) совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата.

2. Объектами управления финансами выступают:

а) финансовая устойчивость и независимость;

б) разнообразные виды финансовых отношений;

в) совокупность организационных структур.

3. Содержание процесса управления финансами раскрывается в следующих функциональных элементах:

а) финансовое планирование и прогнозирование, оперативное управление, финансовый контроль;

б) финансовое планирование и прогнозирование, стратегическое управление, финансовый контроль;

в) финансовое прогнозирование, оперативное управление, бюджетный контроль;

а) финансовое планирование, оперативное управление, налоговый контроль.

4. Стратегическое управление финансами осуществляется:

а) министерствами, службами, агентствами;

б) ведомствами и организациями, непосредственно участвующими в реализации финансовых планов на централизованном и децентрализованном уровнях;

в) высшими органами законодательной и исполнительной власти государства (Президентом РФ, Правительством РФ, Федеральным Собранием РФ).

5. Одним из механизмов системы социальной защиты населения является:

а) льготное налогообложение;

б) социальная помощь;

в) благотворительность.

6. Какие структуры осуществляют государственное регулирование финансового рынка:

а) ЦБ РФ (центральный банк);

б) Федеральная служба по финансовым рынкам;

в) Федеральное собрание (Парламент РФ);

г) Счетная палата;

д) Федеральная служба страхового надзора.

7. Функцию финансов, связанную с вмешательством государства через финансы в процесс воспроизводства, называют:

а) распределительной;

б) контролирующей;

в) регулирующей;

г) стимулирующей.

8. Какому органу подотчетна Счетная палата:

Министерству Финансов РФ;

Федеральному собранию;

Федеральному Казначейству;

Государственной Думе.

9. К средствам бюджетного регулирования местных бюджетов относятся:

- а) местные налоги и сборы;
 - б) дотации и субвенции местным бюджетам;
 - в) доходы от приватизации муниципального имущества.
10. К косвенным методам государственного регулирования финансов не относятся:
- а) формирование и поддержка конкурентной среды и ограничение монополизации рынка;
 - б) государственное регулирование цен естественных монополий;
 - в) лицензирование предпринимательской деятельности;
 - г) содействие развитию рынка капиталов.

Рекомендуемая литература:

1. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
2. Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
4. Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.

Тема 8. Финансовое планирование и прогнозирование

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание и значение финансового планирования и прогнозирования.
2. Этапы и методы финансового планирования и прогнозирования.
3. Виды финансовых планов и прогнозов, их характеристика.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Финансовое планирование – это:
 - а) управление процессами создания, распределения, перераспределения и потребления финансовых ресурсов;
 - б) управление процессами формирования бюджетов и средств коммерческих организаций;
 - в) управление процессами формирования смет и средств некоммерческих организаций;
 - г) управление процессами формирования средств финансовых планов коммерческих организаций.
2. Сводный финансовый баланс позволяет:
 - а) увязать материальные и финансовые пропорции в народном хозяйстве, скоординировать показатели всех звеньев финансово-кредитной системы, разработать направления финансовой политики;
 - б) скоординировать систему налогов и сборов в народном хозяйстве, разработать направления социальной политики;

- в) разработать направления составления финансовых планов организаций, структурных подразделений и увязать материальные и финансовые пропорции в народном хозяйстве;
- г) увязать материальные и финансовые пропорции в народном хозяйстве, разработать направления социальной политики, разработать направления составления финансовых планов организаций.
3. Оперативные финансовые планы состояются:
- а) на длительный период времени (3 года) и содержит основные финансовые показатели на перспективу;
- б) на год с поквартальной разбивкой и обеспечивает увязку производственных и финансовых показателей деятельности организации ;
- в) на 4 года с месячной разбивкой и обеспечивает увязку производственных и финансовых показателей деятельности организации;
- г) путем составления платежного календаря, кассового плана, кредитного плана.
4. К бюджетным сметам относят:
- а) коллективные, индивидуальные, совместные;
- б) корпоративные, общие, индивидуальные;
- в) индивидуальные, общие, сводные, сметы расходов на корпоративные мероприятия;
- г) индивидуальные, общие, сводные, сметы расходов на централизованные мероприятия.
5. Финансовое планирование – это:
- а) управление процессами создания, распределения, перераспределения и потребления финансовых ресурсов;
- б) управление процессами формирования бюджетов и средств коммерческих организаций;
- в) управление процессами формирования смет и средств некоммерческих организаций;
- г) управление процессами формирования средств финансовых планов коммерческих организаций.
6. Методические рекомендации по составлению сводного финансового баланса на областном, районном и городском уровнях были впервые разработаны :
- а) Аветисян И. А.;
- б) Поляк Г. Б.;
- в) Василик О .Д.;
- г) Тулебаев Т.Т.
7. Балансовый метод финансового планирования – это:
- а) метод, основанный на составлении балансов имеющихся в наличии средств и потребности в их использовании;
- б) метод, основанный на составлении норм и нормативов;
- в) метод, основанный на составлении 2 разделов актив и 3 разделов пассива бухгалтерского баланса;
- г) метод, основанный на составлении сметы расходов сырья и материалов.
8. Объектами финансового планирования на уровне организаций являются:
- а) доходы и расходы государственного бюджета, выручка , прибыль;

- б) государственный кредит, основные средства, амортизация;
 - в) выручка, прибыль, амортизация, платежи в бюджет, взносы во внебюджетные фонды;
 - г) налоговые доходы, расходы государственного бюджета, выручка, прибыль.
9. Текущий финансовый план составляется:
- а) на длительный период времени (3 года) и содержит основные финансовые показатели на перспективу;
 - б) включает составление платежного календаря, кассового плана, кредитного плана;
 - в) составляется на год с поквартальной разбивкой и обеспечивает увязку производственных и финансовых показателей деятельности организации ;
 - г) составляется на 4 года с месячной разбивкой и обеспечивает увязку производственных и финансовых показателей деятельности организации.
10. К бюджетным сметам относят:
- а) коллективные, индивидуальные, совместные;
 - б) корпоративные, общие, индивидуальные;
 - в) индивидуальные, общие, сводные, сметы расходов на корпоративные мероприятия;
 - г) индивидуальные, общие, сводные, сметы расходов на централизованные мероприятия;

Рекомендуемая литература:

- 1.Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
- 2.Финансы предприятий: теория и практика. Учебник С.В. Большаков. – М.: Книжный мир, 2005 – 617 с.
- 3.Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансы предприятий: Учеб.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.-352 с.
- 4.Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.

Тема 9. Финансовый контроль

Вопросы для обсуждения:

- 1.Содержание и значение финансового контроля. Виды, формы и методы финансового контроля, их характеристика.
- 2.Организационно-правовые основы государственного финансового контроля в Российской Федерации. Полномочия органов государственного финансового контроля.
- 3.Негосударственный финансовый контроль, особенности его организации.
- 4.Финансовые санкции, их виды и классификация.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Финансовый контроль – это:
 - а) одна из стадий управления финансами;

б) совокупность действий по мобилизации финансовых ресурсов для эффективного выполнения государством своих функций;

в) совокупность действий по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования;

г) форма реализации контрольной функции финансов.

2. Основными формами финансового контроля являются:

а) предварительный и текущий контроль;

б) предварительный, текущий и последующий контроль;

в) текущий, последующий контроль и ревизия исполнения бюджета;

г) предварительный контроль и ревизия исполненного бюджета.

3. Наблюдение (мониторинг) - это

а) производится по отдельным вопросам финансовой деятельности на основе отчетной документации и расходных документов. В случае выявления нарушения финансовой дисциплины намечаются меры по устранению их негативных последствий;

б) контроль за осуществлением финансовых операций в целях их приведения в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством;

в) постоянный контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием. Может устанавливаться со стороны кредитора с согласия субъекта, а также может вводиться арбитражным судом при установлении признаков финансовой несостоятельности;

г) изучение отдельных аспектов функционирования предприятий, организаций с целью определения их финансового состояния и возможных направлений развития.

4. На этапе исполнения бюджета применяется:

а) предварительный контроль;

б) текущий контроль;

в) последующий контроль;

г) текущий и последующий контроль.

5. Методами финансового контроля являются:

а) ревизия;

б) проверка;

в) экономический анализ;

г) социологическое исследование.

6. Ревизия не бывает:

а) предварительной;

б) полной;

в) тематической;

г) частичной.

7. Органом законодательного финансового контроля в РФ является:

а) Счетная палата РФ;

б) Министерство финансов РФ;

в) Государственная Дума;

г) Правительство РФ.

8. К задачам Счетной палаты РФ по финансовому контролю не относится:

а) организация и осуществление контроля, исполнение федерального бюджета

- и государственных внебюджетных фондов;
- б) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использование федеральной собственности;
 - в) распределение доходов между бюджетами разных уровней;
 - г) предоставление в федеральное собрание информации о ходе исполнения федерального бюджета.

9. Обследование – это:

- а) метод контроля;
- б) форма контроля;
- в) вид контроля;
- г) признак контроля.

10. Предварительный финансовый контроль осуществляется:

- а) повседневно при проведении финансовых операций
- б) после совершения хозяйственной и финансовой операции
- в) до совершения финансовых операций.

Рекомендуемая литература:

1. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
2. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
4. Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004
5. Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.

Тема 10. Финансы коммерческих организаций

Вопросы для обсуждения:

1. Общие основы функционирования и управления финансами коммерческих организаций.
2. Финансовые ресурсы коммерческих организаций. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
3. Принципы и механизм распределения прибыли коммерческих организаций.

Практические задания:

ТЕСТ

1. К коммерческим организациям относят:
 - а) потребительские кооперативы;
 - б) объединения юридических лиц;
 - в) производственные кооперативы.
2. Целью функционирования коммерческих организаций является:

- а) максимальное извлечение прибыли;
 - б) достижение конкретной цели;
 - в) сохранение и приумножение собственного капитала.
3. К основным функциям финансов коммерческих организаций относят:
- а) фискальная;
 - б) контрольная;
 - в) распределительная.
4. Какой из данных принципов не относится к принципам организации финансов коммерческих организаций:
- а) самофинансирование;
 - б) хозяйственная самостоятельность;
 - в) принцип единства;
 - г) материальная заинтересованность.
5. Влияют ли организационно-правовая форма хозяйствования и отраслевая принадлежность на организацию финансов коммерческих организаций?
- а) да;
 - б) нет.
6. К доходам организации не относятся:
- а) суммы полученных залогов;
 - б) суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности;
 - в) суммы дооценки активов.
7. К прочим доходам организации относят:
- а) поступления предоплаты за продукцию;
 - б) активы, полученные безвозмездно;
 - в) проценты, полученные по предоставленным кредитам и займам.
8. Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности делят на:
- а) расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы;
 - б) расходы связанные с извлечением прибыли; расходы не связанные с извлечением прибыли; принудительные.
9. К расходам по обычным видам деятельности не относят:
- а) материальные затраты;
 - б) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора;
 - в) амортизации;
 - г) затраты на оплату труда.
10. К каким расходам относятся расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций:
- а) по обычным видам деятельности
 - б) операционным
 - в) чрезвычайным
 - г) прочие

Рекомендуемая литература:

1. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.

- 2.Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.
- 3.Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
- 4.Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004
- 5.Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.

Тема 11. Финансы некоммерческих организаций

Вопросы для обсуждения:

- 1.Общие основы функционирования и управления финансами некоммерческих организаций.
- 2.Особенности финансового механизма некоммерческих организаций разных организационно-правовых форм.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Что является источниками формирования имущества некоммерческих организаций?
 - а) вступительные и членские взносы, денежные средства и имущественные взносы, полученные от учредителей, любые пожертвования граждан и юридических лиц;
 - б) прибыль, уставный капитал;
 - в) кредиты и займы, кредиторская задолженность;
 - г) амортизационные отчисления.
2. Некоммерческая организация может быть создана как физическими, так и юридическими лицами. Исключением являются:
 - а) государственные служащие, статус которых запрещает выступать им учредителями организаций любых форм собственности;
 - б) физические лица и юридические лица;
 - в) коммерческие банки;
 - г) полные товарищи и члены-вкладчики.
3. Влияет ли организационно-правовая форма предприятия на взаимоотношения с федеральными внебюджетными фондами?
 - а) нет;
 - б) да.
4. Ликвидность активов – это:
 - а) степень их мобильности;
 - б) степень покрытия обязательств;
 - в) способность их трансформации в денежные средства без потери их балансовой стоимости;
 - г) их высокая оборачиваемость.
5. Лимит остатка наличных денег в кассе организации устанавливается банками:

- а) ежемесячно;
 - б) ежеквартально;
 - в) ежегодно;
 - г) раз в полгода.
6. Кто является индивидуальным предпринимателем?
- а) физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств.
 - б) физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств.
 - в) физические лица, не зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств.
7. Могут ли налоговые органы поставить предпринимателя на учет принудительно?
- а) да, налоговые органы имеют право принудительно поставить гражданина на учет на основании данных и сведений, полученных от регистрирующих органов, в том случае, если он уклоняется от постановки на учет;
 - б) нет;
 - в) да, в срок не более чем 30 рабочих дней со дня непредставления документов в регистрирующий орган.
8. В случае использования индивидуальным предпринимателем упрощенной системы налогообложения, он может получить освобождение от обязанности по уплате ряда налогов:
- а) НДС;
 - б) Акцизы;
 - в) Налог на добычу полезных ископаемых ;
9. Что включают, финансовые ресурсы некоммерческих организаций:
- а) бюджетные ассигнования;
 - б) доходы от собственной деятельности;
 - в) благотворительную помощь;
 - г) кредиты.

Рекомендуемая литература:

- 1. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
- 2. Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.
- 3. Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
- 4. Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004
- 5. Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.

Тема 12. Основы функционирования финансов домашних хозяйств

Вопросы для обсуждения:

1. Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов домашних хозяйств. Современные подходы к содержанию финансов домашнего хозяйства.
2. Доходы и расходы домашних хозяйств, их динамика.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Домашнее хозяйство – это:
 - а) это отдельный человек или семья, или группа семей, постоянно проживающих в данном месте и совместно обеспечивающих себя всем необходимым для жизни за счет кредита;
 - б) хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет;
 - в) инициативная самостоятельная деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом.
2. Финансы домашних хозяйств – это:
 - а) представляют собой экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств;
 - б) представляют собой экономические денежные отношения по использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов этого хозяйства и их воспроизводства;
 - в) это совокупность экономических денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных средств, создаваемых в результате индивидуальной трудовой деятельности.
3. Каковы функции финансов домашних хозяйств:
 - а) ресурсобразующая, распределительная, производственная, регулирующая, инвестиционная, консолидирующая
 - б) обеспечения жизненных потребностей и контрольная
 - в) контрольная, распределительная, регулирующая, инвестиционная.
4. Что является объектом действия распределительной функции финансов домашних хозяйств:
 - а) располагаемый доход домашнего хозяйства;
 - б) пенсии;
 - в) стипендии и пособие по беременности и родам.
5. Выберите какие из основных фондов денежных средств создаются в домашнем хозяйстве:
 - а) фонд потребления
 - б) фонд обмена
 - в) фонд сбережений
6. Финансовые отношения домашнего хозяйства включают группы:
 - а) отношения между данной хозяйственной единицей и другими звеньями финансовой системы и отношения между членами домохозяйства;
 - б) отношения между членами домохозяйства, когда средства распределяются и обособляются, образуя обособленные денежные фонды;

- в) отношения между данной хозяйственной единицей и другими звеньями финансовой системы при создании фондов;
 - г) отношения между данной хозяйственной единицей и налоговыми органами.
7. Что относится к собственным средствам финансовых ресурсов домашних хозяйств:
- а) заработная плата, пенсии, пособия
 - б) заработная плата, полученный доход от подсобного хозяйства, прибыль от коммерческой деятельности; средства, мобилизованные на рынке, в форме полученного кредита у кредитных организаций, дивиденды, проценты
 - в) пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов.
8. Финансы домохозяйства взаимодействуют
- а) с централизованными финансами
 - б) с децентрализованными финансами
 - в) с централизованными и децентрализованными финансами
9. Валовой доход домашнего хозяйства включает в себя:
- а) натуральные и денежные доходы
 - б) только денежные доходы
 - в) только натуральные доходы
10. Денежные доходы в зависимости от равномерности поступления делятся на:
- а) регулярные и периодические
 - б) гарантированные и негарантированные
 - в) гарантированные, условно-гарантированные и негарантированные
 - г) регулярные, периодические и разовые (случайные)

Рекомендуемая литература:

1. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
2. Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
4. Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004
5. Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.

Тема 13. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание и значение государственных и муниципальных финансов.
2. Государственные финансы, их организация на федеральном и региональном уровне.
3. Особенности организации муниципальных финансов.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Бюджетная классификация Российской Федерации включает:
 - а) классификацию прибыли бюджетов; классификацию затрат бюджетов; классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов; классификацию операций публично-правовых образований;
 - б) классификацию доходов бюджетов; классификацию затрат бюджетов; классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
 - в) классификацию доходов бюджетов; классификацию расходов бюджетов; классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов; классификацию операций публично-правовых образований;
 - г) классификацию источников финансирования дефицитов местных бюджетов; классификацию операций публично-правовых образований.
2. Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и подгруппами доходов бюджетов являются:
 - а) налоговые доходы и безвозмездные поступления;
 - б) неналоговые доходы, дотации и субвенции;
 - в) безвозмездные поступления и субсидии;
 - г) налоговые и неналоговые доходы, безвозмездные поступления.
3. Под бюджетом в Бюджетном кодексе РФ понимают:
 - а) централизованный фонд денежных средств, формируемый на том или ином уровне;
 - б) система экономических (денежных) отношений между государством, экономическими субъектами и населением по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта в процессе образования и использования особого централизованного фонда денежных средств ;
 - в) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
 - г) это специфический, универсальный финансовый план, поскольку его показатели охватывают практически все сферы экономического и социального развития страны;
 - д) совокупность доходов и расходов, приведенная в определенную систему и приуроченная к определенному периоду времени.
4. Функциями бюджета являются :
 - а) орудие перераспределения НД и ВВП ; формирование налоговой политики;
 - б) макроэкономическое регулирование (перераспределительная), институционализация общественных предпочтений, информационная, контрольная;
 - в) инструмент регулирования и стимулирования экономики и инвестиций, повышения эффективности производства ;
 - г) социальная направленность бюджетных средств; способствует росту эффективности общественного производства ;
 - д) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью народного хозяйства.
5. К безвозмездным поступлениям относятся:

а) доходы от предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним.

б) доходы, получаемые в виде арендной либо иной платы за передачу в возмездное пользование государственного и муниципального имущества, за исключением имущества автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий;

в) средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в Центральном банке РФ и в кредитных организациях;

г) средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, в залог, в доверительное управление;

д) дотации, субсидии, субвенции и иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы РФ (межбюджетные субсидии), а также безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

6. Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации означает

а) закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы РФ;

б) единство бюджетного законодательства РФ, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации и бюджетной отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы РФ, ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности;

в) право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;

г) определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

7. К нефтегазовым доходам федерального бюджета относятся доходы федерального бюджета от уплаты:

а) НДС, вывозных таможенных пошлин на нефть сырую; вывозных таможенных пошлин на газ природный; вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти;

б) налог на прибыль, вывозных таможенных пошлин на серу сырую; вывозных таможенных пошлин на удобрения; вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти;

в) НДФЛ, налог на игорный бизнес; вывозных таможенных пошлин на газ природный; вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти;

г) налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья; вывозных таможенных пошлин на нефть сырую; вывозных таможенных пошлин на газ природный; вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти.

8. Резервный фонд представляет собой:

- а) часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан РФ, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда РФ;
- б) часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта;
- в) средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации;

9. Фонд национального благосостояния представляет собой

- а) межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений их использования;
- б) часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта;
- в) бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества;
- г) часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан РФ, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда РФ.

10. Принцип достоверности бюджета означает

- а) все доходы, расходы и источники финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах;
- б) объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов;
- в) закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами;
- г) надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

Рекомендуемая литература:

1. Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
2. Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит / Под ред. доктора экон. наук, проф. Г. Б Поляка; М.: Юнити – 2007.
3. Чернова Е. Г. Финансы, деньги, кредит: учебное пособие // Под ред. Е. Г. Черновой – М.: ТК Велби Изд-во Проспект, 2005

4. Финансы предприятий: теория и практика. Учебник С.В. Большаков. – М.: Книжный мир, 2005 – 617 с.
5. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансы предприятий: Учеб.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.-352 с.

Тема 14. Экономическая сущность бюджета

Вопросы для обсуждения:

1. Бюджет как экономическая категория, специфические черты и функции бюджета.
2. Бюджетный фонд, его особенности.
3. Понятие сбалансированности бюджета. Управление сбалансированностью бюджета.
4. Основные направления воздействия бюджета на социально-экономические процессы.
5. Дефицит бюджета. Профицит бюджета.
6. Бюджетный процесс.
7. Бюджетный федерализм

Практические задания:

ТЕСТ

1. Дотации - это бюджетные средства, передаваемые нижестоящему бюджету:
 - а) на возвратной основе для покрытия текущих расходов;
 - б) на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов;
 - в) на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия целевых расходов.
2. В федеральный бюджет зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:
 - а) налога на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления указанного налога в федеральный бюджет, - по нормативу 100 процентов;
 - б) налога на добавленную стоимость - по нормативу 80 процентов;
 - в) акцизов на спирт этиловый из пищевого сырья - по нормативу 50 процентов;
 - г) акцизов на автомобили легковые и мотоциклы - по нормативу 50 процентов;
 - д) налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (газ горючий природный) - по нормативу 100 процентов;
 - е) налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) - по нормативу 90 процентов;
3. Неналоговые доходы федерального бюджета формируются за счет:
 - а) налога на добавленную стоимость - по нормативу 80 процентов;
 - б) доходов от продажи имущества;
 - в) части прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;
 - г) прочих лицензионных сборов - по нормативу 50 процентов;
 - д) таможенных пошлин и таможенных сборов - по нормативу 100 процентов.
4. К нефтегазовым доходам федерального бюджета относятся доходы федерального бюджета от уплаты:
 - а) налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья;

- б) вывозных таможенных пошлин на руду;
 - в) вывозных таможенных пошлин на газ природный;
 - г) вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из сырья.
5. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета представляет собой:
- а) разницу между объемом доходов федерального бюджета без учета нефтегазовых доходов федерального бюджета и доходов от управления средствами Резервного фонда и общим объемом расходов федерального бюджета в соответствующем финансовом году;
 - б) разницу между объемом доходов федерального бюджета без учета доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и общим объемом расходов федерального бюджета в соответствующем финансовом году;
 - в) разницу между объемом доходов федерального бюджета без учета нефтегазовых доходов федерального бюджета и доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и общим объемом расходов федерального бюджета в соответствующем финансовом году.
6. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета не может превышать:
- а) 4,7 процента прогнозируемого в соответствующем финансовом году валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период;
 - б) 4,5 процента прогнозируемого в соответствующем финансовом году валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период;
 - в) 3,7 процента прогнозируемого в соответствующем финансовом году валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период;
 - г) 3,5 процента прогнозируемого в соответствующем финансовом году валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.
7. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета финансируется за счет:
- а) нефтегазового трансферта;
 - б) источников финансирования дефицита федерального бюджета;
 - в) нефтегазовых доходов;
 - г) неналоговых доходов.
8. Нефтегазовый трансферт представляет собой:
- а) часть средств федерального бюджета, используемых для финансирования нефтегазового дефицита федерального бюджета за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета и средств Резервного фонда;
 - б) часть средств федерального бюджета, используемых для финансирования ненефтегазового дефицита федерального бюджета за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета;
 - в) часть средств федерального бюджета, используемых для финансирования ненефтегазового дефицита федерального бюджета за счет ненефтегазовых доходов федерального бюджета и средств Резервного фонда;

г) часть средств федерального бюджета, используемых для финансирования ненефтегазового дефицита федерального бюджета за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета и средств Резервного фонда.

9. Резервный фонд формируется за счет:

а) нефтегазовых доходов федерального бюджета в объеме, не превышающем утвержденную на соответствующий финансовый год величину нефтегазового трансферта при условии, что накопленный объем Резервного фонда не превышает его нормативной величины;

б) доходов от управления средствами Резервного фонда;

в) нефтегазовых доходов федерального бюджета в объеме, превышающем утвержденную на соответствующий финансовый год величину нефтегазового трансферта при условии, что накопленный объем Резервного фонда не превышает его нормативной величины;

г) доходов от управления средствами пенсионного фонда.

10. Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации образуют:

а) Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации;

б) Федеральный фонд софинансирования расходов;

в) Федеральный фонд компенсаций.

Рекомендуемая литература:

1.Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.

2.Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит / Под ред. доктора экон. наук, проф. Г. Б Поляка; М.: Юнити – 2007.

3.Чернова Е. Г. Финансы, деньги, кредит: учебное пособие // Под ред. Е. Г. Черновой – М.: ТК Велби Изд-во Проспект, 2005

4.Финансы предприятий: теория и практика. Учебник С.В. Большаков. – М.: Книжный мир, 2005 – 617 с.

Тема 15. Государственный и муниципальный кредит

Вопросы для обсуждения:

1.Сущность и значение государственного и муниципального кредита.

2.Содержание, формы и методы государственных и муниципальных заимствований.

3.Понятие государственного и муниципального долга, его классификация.

4. Управление государственным и муниципальным долгом.

Практические задания:

ТЕСТ

1.В объем государственного внутреннего долга Российской Федерации включаются:

а) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, обязательства по которым выражены в иностранной валюте; объем основного долга по кредитам, которые получены РФ и обязательства по которым

выражены в валюте РФ; объем обязательств по государственным гарантиям Российской Федерации, выраженным в иностранной валюте.

б) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, обязательства по которым выражены в иностранной валюте; объем основного долга по кредитам, которые получены РФ и обязательства по которым выражены в иностранной валюте; объем обязательств по государственным гарантиям РФ, выраженным в иностранной валюте.

в) объем основного долга по кредитам, которые получены РФ и обязательства по которым выражены в иностранной валюте Российской Федерации;

г) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, обязательства по которым выражены в валюте РФ; объем основного долга по кредитам, которые получены РФ и обязательства по которым выражены в валюте РФ; объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным РФ; объем обязательств по государственным гарантиям, выраженным в валюте РФ.

2. Государственный кредит отличается от налогов:

а) возвратным и возмездным характером;

б) возможностью привлечения в натуральной форме;

в) зачислением в самостоятельные централизованные фонды государства;

г) добровольный характер.

3. По сроку действия займы подразделяются на:

а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;

б) размещенные на неопределенный и определенные сроки;

в) размещаемые на срок до 10 и до 100 лет;

г) оперативные и стратегические.

4. Заемщиком по местным займам выступает:

а) Муниципальное образование;

б) Глава администрации;

в) жители административно-территориальной единицы;

г) юридические лица.

5. Высшим органом управления государственным кредитом РФ является:

а) Счетная Палата РФ;

б) Парламент;

в) Министерство финансов России;

г) ЦБ РФ.

6. Внешние и внутренние заимствования осуществляются в целях:

а) Сокращения дефицита бюджета;

б) Реализации долгосрочных инвестиционных программ;

в) Финансирования социальной сферы;

г) Поддержки предпринимателей.

7. Эмитентом государственных ценных бумаг Российской Федерации выступает:

а) Министерство финансов России;

б) Федеральное Собрание России;

в) уполномоченные кредитные организации;

г) ЦБ РФ

8. К принципам кредита не относится:

а) сбалансированность;

- б) платность;
- в) срочность;
- г) возвратность.

9. Государственный кредит выражает совокупность экономических отношений между:

- а) государством и юридическими лицами, при которых государство выступает в роли кредитора, заемщика и гаранта;
- б) государством и юридическими или физическими лицами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями, при которых государство выступает в роли заемщика;
- в) государством и физическими лицами, при которых государство выступает в роли кредитора и гаранта
- г) государством и юридическими или физическими лицами, при которых государство выступает в роли кредитора, заемщика и гаранта.

10. Долгосрочные муниципальные займы выдается сроком на:

- а) от 1 года до 5 лет;
- б) от 5 до 30 лет;
- в) до 1 года;
- г) от 5 до 10 лет.

Тема 16. Государственные внебюджетные фонды

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие государственных внебюджетных фондов, их назначение.
2. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов государственных социальных внебюджетных фондов.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Исторические пути создания внебюджетных фондов:
 - а) выделение из бюджета определенных, особо значимых расходов и создание специальных фондов для их финансирования и формирование фондов с собственными источниками доходов;
 - б) за счет доходов от капитализации временно свободных средств;
 - в) ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов;
 - г) за счет налоговых платежей, штрафов, пеней, неустоек;
 - д) поступления от вклада на депозит и прочих финансовых вложений.
2. В настоящее время в РФ к государственным фондам социального назначения относятся :
 - а) Пенсионный фонд ;
 - б) Государственный фонд занятости населения ;
 - в) Фонд социального страхования ;
 - г) Фонд экономического развития РФ ;
 - д) Фонд медицинского страхования ;
 - е) Фонд модернизации.

ж) Фонды НИОКР.

3. Предметом рассмотрения проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в первом чтении являются основные характеристики бюджетов, к которым относятся:

а) прогнозируемый в очередном финансовом году и плановом периоде общий объем доходов с указанием поступлений из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

б) общий объем расходов в очередном финансовом году и плановом периоде;

в) предельный объем дефицита бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации и (или) источники его финансирования;

г) предельный объем профицита бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации в очередном финансовом году и плановом периоде.

4. Предметом рассмотрения проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период во втором чтении являются:

а) распределение доходов на очередной финансовый год и плановый период по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетов;

б) объемы межбюджетных трансфертов, предоставляемых из федерального бюджета бюджету Пенсионного фонда РФ, бюджету Фонда социального страхования РФ и бюджету Федерального фонда обязательного медицинского страхования ;

в) распределение расходов на очередной финансовый год и плановый период по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетов;

г) текстовые статьи проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период.

5. Государственная Дума рассматривает проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации во втором чтении в течение:

а) 35 дней после их принятия в первом чтении;

б) 30 дней после их принятия в первом чтении;

в) 15 дней после их принятия в первом чтении;

г) 25 дней после их принятия в первом чтении.

6. Государственная Дума рассматривает в третьем чтении проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в течение:

а) 15 дней со дня их принятия во втором чтении;

б) 30 дней со дня их принятия во втором чтении;

в) 35 дней со дня их принятия во втором чтении;

г) 25 дней со дня их принятия во втором чтении.

7. Экспертизу проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и территориальных государственных внебюджетных фондов проводит:

а) Правительство РФ;

б) Счетная палата Российской Федерации;

в) Минфин РФ;

г) Президент РФ.

8. В бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации зачисляются:

а) страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

б) страховые взносы на обязательное медицинское страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

в) недоимки, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации;

г) доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

д) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

е) страховые взносы на обязательное медицинское страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

9. В бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования зачисляются:

а) доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, поступающие от уплаты налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами;

б) страховые взносы на обязательное медицинское страхование;

в) недоимки, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации;

г) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

д) страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

10. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается в следующих размерах без учета индексации:

а) 1 500 рублей по уходу за первым ребенком и 3 000 рублей по уходу за вторым ребенком и последующими детьми;

б) 40 процентов среднего заработка, на который начисляются страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

в) 1 500 рублей по уходу за вторым ребенком и 3 000 рублей по уходу за первым ребенком и последующими детьми.

г) 45 процентов среднего заработка, на который начисляются страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Рекомендуемая литература:

1.Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.

2.Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит / Под ред. доктора экон. наук, проф. Г. Б Поляка; М.: Юнити – 2007.

3.Чернова Е. Г. Финансы, деньги, кредит: учебное пособие // Под ред. Е. Г. Черновой – М.: ТК Велби Изд-во Проспект, 2005

Тема 17. Сущность страхования и страхового рынка

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая сущность страхования, его функции и роль в социально-экономическом развитии общества.
2. Классификация видов страхования.
3. Понятие страхового рынка. Экономические основы его функционирования.
4. Становление и развитие страхового рынка в Российской Федерации.
5. Особенности финансов страховых организаций.

Практические задания:

ТЕСТ

1. Кто является страхователем по договору?
 - а) лицо, в пользу которого заключен договор;
 - б) лицо, о страховании которого заключен договор;
 - в) лицо, чей имущественный интерес принят на страхование;
 - г) лицо, заключившее договор страхования.
2. Между кем заключается договор страхования?
 - а) между страхователем и застрахованным;
 - б) между страховщиком и выгодоприобретателем;
 - в) между страховщиком и страхователем;
 - г) между страхователем и выгодоприобретателем.
3. Как соотносятся страховая сумма и страховая стоимость в договоре страхования имущества?
 - а) это всегда одна и та же величина;
 - б) это всегда разные величины;
 - в) величина страховой суммы не может быть меньше страховой стоимости;
 - г) величина страховой суммы не может быть больше страховой стоимости.
4. Что является объектом страхования в любом договоре страхования?
 - а) имущество выгодоприобретателя;
 - б) имущественные интересы страхователя или застрахованного лица;
 - в) жизнь и здоровье застрахованного;
 - г) ответственность страховщика.
5. Может ли договор страхования имущества быть заключен в пользу лица, который не является собственником этого имущества?
 - а) да;
 - б) да, но только с ведома собственника имущества;
 - в) да, если это лицо имеет законный интерес в сохранении этого имущества;
 - г) нет.
6. Что такое страховая премия?
 - а) денежная сумма, выплачиваемая страхователю по страховым случаям;
 - б) комиссионное вознаграждение агенту за работу по заключению договора страхования;

- в) плата страхователя за договор;
 - г) дополнительный доход страхователя по договору страхования жизни.
7. Обязанность продавца продать, а покупателя – купить определенное количество валюты по установленному курсу в определенный день – это:
- а) валютная оговорка;
 - б) валютный коридор;
 - в) валютный опцион;
 - г) форвардная сделка.

Рекомендуемая литература:

- 1.Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
- 2.Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит / Под ред. доктора экон. наук, проф. Г. Б Поляка; М.: Юнити – 2007.
- 3.Чернова Е. Г. Финансы, деньги, кредит: учебное пособие // Под ред. Е. Г. Черновой – М.:ТК Велби Изд-во Проспект, 2005
- 4.Финансы предприятий: теория и практика. Учебник С.В. Большаков. – М.: Книжный мир, 2005 – 617 с.

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ (ГЛОССАРИЙ)

Аудиторская деятельность, аудит - это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Амортизационные отчисления – это денежная форма износа основных производственных средств и нематериальных активов. Обязательным условием возникновения этого собственного источника средств организации является продажа произведенной продукции и поступление выручки.

Бюджет – это количественный план в денежном выражении, подготовленный и принятый до определенного периода времени, обычно показывающий планируемую величину дохода, которая должна быть достигнута, и/или расходы, которые должны быть понесены в течение этого периода, и капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

Валовая прибыль – разность между нетто-выручкой от продажи товаров, продукции, работ и услуг и их себестоимостью.

Внебюджетные фонды - это совокупность денежных распределительных и перераспределительных отношений, в результате которых формируются фонды финансовых ресурсов, не входящих в бюджет и имеющих, как правило, целевое назначение.

Государственные расходы представляют собой затраты на производство и приобретение материальных благ и услуг в целях удовлетворения совокупных потребностей общества. Они выражают экономические отношения, связанные с распределением и использованием по различным направлениям денежных средств государства.

Государственные доходы - это экономические отношения по поводу безвозмездного и безвозвратного изъятия в распоряжение государства части стоимости общественного продукта и национального богатства.

Главный бюджет - это скоординированный по всем подразделениям или функциям деятельности план работы организации.

Государственный кредит - это особая форма кредитных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, при которых государство выступает в качестве кредитора, заемщика и гаранта.

Государственные и муниципальные финансы - это денежные отношения, возникающие в распределительном процессе в связи с формированием денежных средств у органов государственной власти и местного самоуправления и их использованием на удовлетворение социальных потребностей граждан, регулирование экономики, финансирование национальной обороны и правоохранительной деятельности, управления и других расходов государства и муниципальных образований.

Доходы организации - увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения

обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Добавочный капитал представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли.

Коммерческий кредит – это форма кредитования организации со стороны контрагента, не являющегося финансовой организацией.

Муниципальные доходы - денежные средства, зачисляемые в соответствии с законодательством органов государственной власти и решениями органов местного самоуправления в бюджеты муниципальных образований.

Надзор проводится контрольными органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на определенный вид деятельности (банковскую, инвестиционную, страховую, образовательную и т.д.). Он предполагает контроль над соблюдением установленных правил и нормативов, нарушение которых влечет за собой отзыв лицензии.

Наблюдение (мониторинг) – это постоянный финансовый контроль наличия и использования финансовых ресурсов и фондов денежных средств в целом или отдельных составляющих.

Нефтегазовый дефицит федерального бюджета - это разница между объемом доходов федерального бюджета без учета нефтегазовых доходов федерального бюджета и доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и общим объемом расходов федерального бюджета в соответствующем финансовом году.

Нефтегазовые доходы - используются для финансового обеспечения нефтегазового трансферта, а также для формирования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

Нераспределенная прибыль – Часть прибыли, оставшаяся после того, как произведены все обязательные изъятия – уплата налогов, выплата дивидендов, отчисления на прочие нужды. За счет этого источника обычно покрываются убытки организации.

Обследование охватывает отдельные стороны деятельности организаций, учреждений. Проводится на основании наблюдений, опроса, контрольных обмеров и т.д.

Проверка проводится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе документальных данных. В процессе выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по их устранению.

Платежеспособность – способность страховщика исполнить обязательства по выплате страховой суммы или страхового возмещения страхователю или застрахованному лицу по договорам страхования в любой момент деятельности.

Прибыль – важнейший синтетический показатель, характеризующий экономическую эффективность производства. На основе выведения прибыли организации подводят итоги своей коммерческой деятельности и определяют рентабельность производства.

Прибыль от продаж – валовая прибыль, уменьшенная на сумму коммерческих и управленческих расходов.

Прибыль до налогообложения – прибыль от продаж, увеличенная на суммы прочих доходов за вычетом соответствующих расходов.

Расходы организации - уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Резервный фонд - это часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта.

Ревизия – это взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности субъекта, проводимый с помощью определенных приемов фактического и документального контроля. Ревизия проводится для установления целесообразности, обоснованности и экономической эффективности совершенных денежных операций, проверки соблюдения финансовой дисциплины, достоверности данных бухгалтерской отчетности.

Рынок ценных бумаг – это совокупность отношений финансового рынка, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг, а также формы и способы этого обращения.

Страхование – отношения по защите интересов физ. и юрид. лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Уставный капитал – это сумма средств, инвестированная в коммерческую организацию, принимающими на себя коммерческий риск вкладчиками, учредителями, и предназначенная для обеспечения уставной деятельности. В зависимости от формы организации хозяйственной деятельности он может иметь различный вид и особенности формирования (акционерный капитал, складочный капитал). В ряде случаев законодательство устанавливает допустимые значения минимально возможных размеров уставного капитала, например, для акционерных обществ.

Федеральный бюджет - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения Российской Федерации.

Финансы представляют собой экономическую категорию, существующую в различных общественно-экономических формациях. Сущность финансов, их роль в общественном воспроизводстве определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Финансовая система представляет собой совокупность финансовых отношений, которые выступают в виде взаимосвязанных и взаимодействующих звеньев и сфер, распределяющих и использующих фонды денежных средств хозяйствующих субъектов, домохозяйств, государства, а также специальных финансовых институтов.

Финансы организаций – это отношения, возникающие в процессе формирования основных и оборотных активов, денежных потоков, фондов денежных средств, их распределения и использования.

Финансовые ресурсы организации – это собственные денежные средства и поступления извне, предназначенные для выполнения финансовых обязательств и финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.

Финансовая служба - это самостоятельное структурное подразделение, выполняющее определенные функции в системе управления организацией. Правильная постановка деятельности финансовой службы позволяет уберечь организацию от множества проблем.

Фонды денежных средств – эта форма финансирования деятельности для коммерческих организаций законодательно не установлена, но они могут формировать его по своему усмотрению. При этом следует иметь в виду, что учет сформированных фондов денежных средств в целях налогообложения у организаций будет производиться в порядке, установленном главой 25 НК РФ.

Фонд национального благосостояния - это часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Финансовый рынок - это совокупность покупателей и продавцов, финансовых инструментов, соответствующих им цен, а также приемов и методов использования этих инструментов. Финансовый рынок также определяют как рынок финансовых активов.

Финансовое регулирование - это воздействие на экономические и социальные процессы, направленное на предотвращение возможных или устранение имеющихся диспропорций, обеспечение развития передовых технологий и социальной стабильности, путем концентрации финансовых ресурсов в одних сегментах рынка и ограничения роста объема финансовых ресурсов в других.

Ценные бумаги – денежные документы, удостоверяющие выраженные в них и реализуемые посредством предъявления или передачи имущественные права или отношения займа владельца ценной бумаги по отношению к эмитенту.

Чистые активы акционерного общества - это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

Чистая (нераспределенная) прибыль – прибыль (убыток) до налогообложения, уменьшенная на величину отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль и увеличенная на сумму отложенных налоговых активов за отчетный период. Это та часть прибыли, которая предназначена исключительно для использования на цели, определяемые самой организацией.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

БАЗОВЫЙ УЧЕБНИК

1. Поляк Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с.
2. Афанасьев Мст. П. Бюджет и бюджетная система: под ред. Мст. П. Афанасьева. – М.: Издательство Юрайт, 2009. – 777 с.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

1. Гражданский кодекс РФ. Часть I, от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. Бюджетный кодекс РФ. №145-ФЗ, от 31.07.98.
3. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ .
5. Федеральный Закон от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».
6. Федеральный Закон от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".
7. Федеральный Закон от 22 декабря 2005 года N 179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006».
8. Федеральный Закон от 29 декабря 2006 года N 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».
9. Федеральный Закон от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».
10. Федеральный закон «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» от 21.07.2005 №94-ФЗ.
11. Федеральный закон "О Счетной палате Российской Федерации" // СЗ РФ. 1995. N 3. Ст. 167.
12. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ.
13. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ.
14. Федеральный закон «О производственных кооперативах» от 08.05.1996 № 41-ФЗ.
15. Федеральный Закон «О лизинге» от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ.
16. Федеральный Закон «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ.

17. Постановление Правительства Российской Федерации от 15 июня 2004 г. № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».
18. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».
19. Постановление Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе».
20. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. №330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора».
21. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
22. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н).
23. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 33н).
24. О формах бухгалтерской отчетности. Приказ Минфина РФ от 22.07.03 г. № 67н.
25. Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный ЦБ РФ 22.09.1993 г. № 40.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Ковалев В.В. Финансы. Учебник. / Под ред. Ковалева В. В.- М., 2-е изд., 2007.
2. Кудрин А.Л. Бюджетная политика и глобализация. – М.: АБиК, 2008.
3. Кудрин А. Л. Эффективная финансовая политика. – М.: 2006.
4. Чернова Е. Г. Финансы, деньги, кредит: учебное пособие // Под ред. Е. Г. Черновой – М.: ТК Велби Изд-во Проспект, 2005.
5. Финансы предприятий: теория и практика. Учебник С.В. Большаков. – М.: Книжный мир, 2005.
6. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансы предприятий: Учеб.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Государственные и муниципальные финансы России. Учебное пособие. /Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. - М.: КНОРУС, 2007.
2. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Финансы и кредит. Учебное пособие. /Под ред. Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008.
4. Финансы. Учебник. /Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. - М: Юрайт-М, 2004.
5. Финансы. Учебник. /Под ред. Грязновой Л.Г., Маркиной Е.В. -- М.: Финансы и статистика, 2006.
6. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов / Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.М. Бурмистрова и др.; Под ред. проф. Н.В. Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

7. Силуанов А. Г. Межбюджетные отношения и межбюджетные трансферты. – М.: АБик, 2009.
8. Шуляк П.Н. Финансы. Учебное пособие. – 4-е изд., испр и доп. /Под ред. Шуляка П. Н., Белотеловой Н. П. – М.: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К», 2006.
9. Юнгман Й. Бюджетный процесс как инструмент эффективного управления. – Стокгольм, 2005 .
- 10.[http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
- 11.[http:// www.treas.gov](http://www.treas.gov)
- 12.<http://www.ach.gov.ru>
- 13.www.government.ru
- 14.www.kreinlin.ru
- 15.www.budgctrf.ru
- 16.www.nalog.ru
- 17.www.roskazna.ru
- 18.www.gks.ru

Специальная дополнительная литература

При подготовке к семинарским занятиям необходимо использовать научные статьи в журналах «Финансы», «Финансовый контроль», «Деньги и кредит», «Дайджест-Финансы», «Финансы и кредит», еженедельниках «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Финансовые вести», «Коммерсантъ», «Вопросы экономики» и др., сайты Министерства финансов РФ, Госкомстата РФ, аналитических фондов.

**АВДЕЕВА В.И., ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н., КОСТИНА О.И.,
КРУТИКОВ В.К.**

ФИНАНСЫ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ