



**Министерство образования и науки
Российской Федерации
Рубцовский индустриальный институт (филиал)
ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный технический
университет им. И.И. Ползунова»**

О.П. Осадчая

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Учебное пособие для студентов очной и заочной форм обучения
направления «Менеджмент»

Рубцовск 2014

ББК 65.26

Осадчая О.П. Финансы и кредит: Учебное пособие для студентов очной и заочной форм обучения направления «Менеджмент») / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2014. – 186 с.

В учебном пособии в форме курса лекций изложены основные темы по дисциплине «Финансы и кредит», подготовленные на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению 38.03.02 «Менеджмент».

По каждой теме представлены: выносимые на изучение вопросы, теоретический материал, вопросы для самоконтроля. В конце учебного пособия представлен список рекомендуемой литературы и образец итогового теста.

Учебное пособие предназначено в помощь студентам при изучении дисциплины и подготовке к зачету и экзамену.

Данное учебное пособие предназначено для студентов гуманитарно-экономического факультета очного и заочного форм обучения направления 38.03.02 «Менеджмент».

Рассмотрено и одобрено
на заседании НМС РИИ.
Протокол №4 от 28.05.14.

Рецензент:

зав. кафедрой «Финансы и кредит»

Барнаульского филиала Финуниверситета, д.э.н., профессор

И.В. Матяш

© Осадчая О.П., 2014

© Рубцовский индустриальный институт АлтГТУ, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ	8
1. ФИНАНСЫ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ	8
1.1. Эволюция финансов в процессе развития товарно-денежных отношений	8
1.2. Сущность и функции финансов	11
1.3. Роль финансов в процессе воспроизводства валового внутреннего продукта	13
1.4. Формирование финансовых ресурсов	15
Вопросы для самоконтроля	19
Тесты	21
2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА	21
2.1. Содержание и цели финансовой политики, финансовый механизм	21
2.2. Типы финансовой политики	24
2.3. Финансовая политика в Российской Федерации	25
Вопросы для самоконтроля	27
Тесты	28
3. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ	30
3.1. Управление финансами: сущность и функции	30
3.2. Органы управления финансами в Российской Федерации	31
3.3. Правовые основы управления финансами в РФ	35
Вопросы для самоконтроля	37
Тесты	38
4. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	39
4.1. Финансовый контроль: формы и методы проведения	39
4.2. Государственный финансовый контроль в РФ	43
4.3. Негосударственный финансовый контроль	46
Вопросы для самоконтроля	48
Тесты	48
5. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА	50
5.1. Финансовая система: понятие, состав	50
5.2. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы Российской Федерации	54
Вопросы для самоконтроля	57
Тесты	57

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ	59
6. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ	59
6.1. Содержание государственных и муниципальных финансов	59
6.2. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровне	61
6.3. Особенности организации муниципальных финансов	64
Вопросы для самоконтроля	67
Тесты	67
7. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА	69
7.1. Бюджетное устройство и бюджетная система	69
7.2. Принципы построения бюджетной системы РФ	72
7.3. Организационно-правовые основы бюджетной системы России	74
7.4. Понятие бюджетного федерализма. Межбюджетные отношения в РФ	75
Вопросы для самоконтроля	79
Тесты	79
8. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ	81
8.1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета	81
8.2. Функции государственного бюджета	83
8.3. Виды бюджетов в РФ. Консолидированный бюджет	86
8.4. Бюджетная классификация	88
Вопросы для самоконтроля	94
Тесты	94
9. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС	96
9.1. Содержание и участники бюджетного процесса	96
9.2. Составление проекта бюджета	99
9.3. Рассмотрение и утверждение проекта бюджета	101
9.4. Исполнение бюджета	104
9.5. Контроль за исполнением бюджета	107
9.6. Анализ бюджета	108
Вопросы для самоконтроля	110
Тесты	110
10. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ	112
10.1. Сущность и функции государственного кредита	112
10.2. Государственные внутренние и внешние заимствования РФ	114
10.3. Понятие и виды государственного долга	115
10.4. Принципы классификации государственного долга	118
10.5. Управление государственным кредитом	120

Вопросы для самоконтроля	122
Тесты	122
11. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	124
11.1. Понятие и сущность внебюджетных фондов	124
11.2. Пенсионный фонд	127
11.3. Фонд социального страхования РФ	129
11.4. Фонд обязательного медицинского страхования	130
11.5. Целевые бюджетные фонды	131
Вопросы для самоконтроля	132
Тесты	132
РАЗДЕЛ 3. ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ	134
12. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ	134
12.1. Сущность и функции финансов предприятий	134
12.2. Сущность и функции управления финансами	138
12.3. Принципы организации управления финансами предприятий	142
12.4. Финансовый механизм управления предприятием	143
12.5. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм	145
Вопросы для самоконтроля	153
Тесты	153
13. СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВОЙ РЫНОК	155
13.1. Экономическое содержание страхования, его значение в рыночной экономике	155
13.2. Роль страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов	160
Вопросы для самоконтроля	163
Тесты	163
14. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА	165
14.1. Функции и операции центрального банка	165
14.2. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ	168
14.3. Коммерческие банки и их функции	170
14.4. Операции коммерческих банков	173
Вопросы для самоконтроля	177
Тесты	178
ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ	179
ОБРАЗЕЦ ИТОГОВОГО ТЕСТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ЗАЧЕТ)	181
ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	184

ВВЕДЕНИЕ

Особая роль в современной рыночной экономике отводится финансово-кредитным категориям, приобретающим исключительно большое значение в процессе перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, формирования фондов денежных средств во всех сферах хозяйственной жизни. Финансы и кредит оказывают существенное влияние на социально-экономические отношения.

Финансы играют исключительно важную роль в жизни любого общества независимо от его общественного строя. Это относится и к России. В условиях перехода к новым рыночным отношениям огромную роль играют финансы, являясь важным инструментом реализации государственной финансовой политики и ведения хозяйственной деятельности организаций.

Дисциплина «Финансы и кредит» является теоретическим курсом, в рамках которой студенты получают знания в области финансов, сфер и звеньев финансовой системы, финансовой политики и управления финансами, организации финансовых отношений государства и субъектов хозяйственной деятельности. Студенты получают знания в области государственного и муниципального кредита, страховых организаций, особенностей организации финансов в развитых странах, знания в области банковской системы. Банки обеспечивают финансирование всех сфер экономики, сферы управления и наполняют бюджет необходимыми денежными средствами.

Дисциплина «Финансы и кредит» играет ключевую роль при подготовке менеджеров направления 38.03.02 «Менеджмент», она относится к обязательным дисциплинам вариативной части профессионального цикла.

Цель преподавания дисциплины – сформировать у студентов комплекс знаний и умений по формированию, распределению и использованию центральных и децентрализованных фондов денежных средств государства, предприятий различных форм собственности, инвестиционных и других фондов.

Направление 38.03.02 «Менеджмент» предполагает реализацию компетентностно ориентированного подхода к обучению студентов. Настоящее учебное пособие предназначается для подготовки бакалавров.

Студенты-бакалавры очной формы обучения учатся четыре года. Студенты-бакалавры заочной формы обучения учатся пять лет, а студенты-заочники, обучающиеся по сокращенной программе, 3,5 года. Результаты обучения бакалавров выражены в форме общекультурных и профессиональных компетенций. Компетенция – совокупность знаний, умений, навыков и личностных качеств, формируемых в процессе обучения для успешной деятельности в определенной области.

Трудоемкость освоения студентами каждой дисциплины согласно федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования измеряется в зачетных единицах. Одна зачетная единица соответствует 36 часам. Трудоемкость освоения бакалаврами

дисциплины «Финансы и кредит» составляет 5 зачетных единиц, т.е. 180 часов. Формой итогового контроля знаний является экзамен.

Разработанное автором учебное пособие должно оказать помощь в изучении курса «Финансы и кредит», основной задачей которого является реализация требований, установленных на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению 38.03.02 «Менеджмент».

Учебное пособие для студентов очной и заочной форм обучения направления 38.03.02 «Менеджмент» по дисциплине «Финансы и кредит» представляет собой курс лекций по изучаемой дисциплине, сопровождаемый вопросами и заданиями для самоконтроля, тестами и рекомендуемой литературой.

Некоторые разделы изложены в концептуальном плане. Это обусловлено тем обстоятельством, что курс «Финансы и кредит», являясь вариативной частью профессионального цикла, согласно учебному плану дополняется специальными курсами с более расширенным изложением материала.

Пособие включает следующие разделы:

1. «Теоретические основы финансов»;
2. «Государственные и муниципальные финансы»;
3. «Децентрализованные финансы организаций».

В первом разделе «Теоретические основы финансов» рассмотрены понятие, происхождение и сущность финансов как экономической категории, а также понятие и структура образуемых данной категорией функциональной и институциональной финансовых систем. Рассмотрены основные элементы управления государственными финансами: финансовое планирование, стратегическое и оперативное управление и финансовый контроль.

Второй раздел «Государственные и муниципальные финансы» содержит описание бюджета и бюджетной системы страны, бюджетного процесса, дает характеристику межбюджетных отношений, сущности бюджетного федерализма, видов государственных кредитов и займов, принципов управления государственным кредитом, принципов формирования и расходования внебюджетных фондов.

Третий раздел «Децентрализованные финансы организаций» содержит описание сущности, функций и принципов организации финансов предприятия. Рассматривается роль банков в современной экономике, организации банковского кредитования.

По каждой теме представлены: структура темы, рекомендуемая литература, с перечнем вопросов для самопроверки и закрепления материала, тесты.

Лекции могут быть использованы для подготовки студентов к сдаче зачета и экзамена в соответствии с программой изучения курса "Финансы и кредит" для данного направления.

Работа студента с учебным пособием должна быть начата с последовательной проработки тем курса. Степень изучения материала проверяется путем ответа на вопросы. Пособие не заменяет изучение

рекомендуемой литературы, но позволяет обозначить минимально необходимый уровень знаний по этому предмету. При необходимости для углубления знаний по теме студент обращается к рекомендуемой литературе.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ

ТЕМА 1. ФИНАНСЫ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ

1.1. Эволюция финансов в процессе развития товарно-денежных отношений

1.2. Сущность и функции финансов

1.3. Роль финансов в процессе воспроизводства валового внутреннего продукта

1.4. Формирование финансовых ресурсов

1.1. Эволюция финансов в процессе развития товарно-денежных отношений

В литературе существуют разные представления как о происхождении термина «финансы», так и о сущности этой экономической категории.

Одни авторы утверждают, что этот термин возник в XIII-XV вв. в торговых городах Италии. К этому времени уже существовали деньги, товарно-денежные отношения и государственность.

Другие авторы утверждают, что это понятие было введено в обиход французским ученым Ж. Боденом, который в 1755 г. издал работу «Шесть книг о республике». Во Франции в XVI в. это слово использовалось в значении «государственные доходы», «денежные суммы».

Рассматривая развитие понятия «финансы» в историческом аспекте, все теоретики едины во мнении, что оно связано с государством и появилось в процессе многовекового *развития товарно-денежных отношений*. Рабовладельческое государство выполняло ряд общественных функций, а именно: содержание войска для охраны границ и ведения войн, охрана общественного порядка, сохранение власти, постройка общественных зданий и дорог и т.д.

На протяжении многих столетий в государствах обозначились четыре направления *расходов денежных средств*: на военные цели, управление, поддержание тех или иных сфер экономики, социальные нужды.

В условиях капитализма *финансы стали выражать экономические отношения* в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств, в процессе *распределения и перераспределения национального дохода и всего валового общественного продукта*.

Трансформация взглядов на экономическую категорию финансов с конца XVII до конца XX в. достаточно емко и компактно дана в работе С. Витте. Он пишет: «...с конца XVII века... под словом «финансы»... стали понимать всю совокупность государственного имущества и вообще состояние всего

государственного хозяйства». В смысле всей совокупности материальных средств, имеющихся в распоряжении государства – его доходов, расходов и долгов, – понимается это слово и теперь.

Термин «финансы» стал употребляться как *понятие*, связанное с *системой денежных отношений* между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств.

Термин «финансы» отражал:

- *Во-первых*, денежные отношения между двумя субъектами, т.е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов.

- *Во-вторых*, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них, а именно государство, обладал особыми, властными полномочиями.

- *В-третьих*, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств – бюджет.

- *В-четвертых*, регулярное поступление средств в бюджет, не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера.

В XVIII в. этот термин пришел и в Россию. Новое развитие финансовых отношений произошло в XX в.

Финансы – это *всегда денежные отношения*, но не любые денежные отношения – это финансовые отношения.

Финансовые отношения порождаются общественными потребностями, а не деятельностью государства, которое само "есть продукт общества на известной ступени развития". Именно *общественные условия*, а не деятельность государства служат основой существования финансов.

Финансы всегда опосредованы *правовыми актами, регулирующими денежные отношения*.

Финансы – это *совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляются формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств, для решения экономических, социальных и политических задач*.

Понятие «финансы» изначально рассматривалось только в плоскости формирования, а в дальнейшем и использования денежных фондов для удовлетворения государственных нужд.

Эта экономическая категория получила название «публичные финансы», которые в настоящее время включают в себя государственные и местные финансы (финансы органов местного самоуправления).

Для *публичных финансов* характерными признаками являются:

- денежный характер отношений;
- безвозмездный и безвозвратный характер платежей хозяйствующими субъектами и населением в государственные и местные бюджеты, а также во внебюджетные фонды;

- принудительная со стороны государственных органов и органов местного самоуправления форма денежных отношений с хозяйствующими субъектами и населением;

- отношения перераспределения уже распределенного совокупного общественного продукта в его денежной форме.

Финансовые отношения охватывают *две сферы*:

- *Первая* – в которой экономические денежные отношения связаны с *формированием и использованием централизованных денежных фондов государства*, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах.

- *Вторая сфера* – та, в которой экономические денежные отношения *опосредуют кругооборот денежных фондов предприятий*.

В состав финансовых отношений включают:

- отношения, возникающие в рамках одного предприятия (распределение выручки, распределение прибыли, образование и использование денежных фондов);

- отношения, возникающие между предприятиями (образование уставного капитала, предоставление безвозмездных денежных средств, уплата штрафов, неустоек);

- отношения, возникающие между юридическими лицам (ЮЛ) и государством (уплата налогов в бюджет и внебюджетными фондами (ВБФ), ассигнования из бюджета и ВБФ, добровольные платежи ЮЛ государству);

- отношения, возникающие между физическими лицами (ФЛ) и государством (уплата налогов, выплата пенсий, пособий, зарплаты);

- отношения, возникающие между ФЛ и ЮЛ (по поводу образования и использования фонда оплаты труда, образование уставных капиталов, безвозмездная помощь ЮЛ и ФЛ);

- отношения между государством и местной властью (распределение между органами власти средств бюджета и ВБФ).

Главным материальным источником денежных фондов выступает национальный доход страны – вновь созданная стоимость.

Таким образом, *финансы* как экономическая категория представляет собой *систему распределительных денежных отношений*, возникающих в процессе формирования и использования фондов денежных средств у субъектов, участвующих в создании совокупного общественного продукта.

Характерными *признаками финансов* являются:

1. распределительный характер отношений, который основан на правовых нормах или этике ведения бизнеса, связан с движением реальных денег независимо от движения стоимости в товарной форме;

2. односторонний (однаправленный), как правило, характер движения денежных средств;

3. создание централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Чем отличаются деньги от финансов? Существенно ли различие между двумя этими категориями?

Деньги – категория более древняя по сравнению с финансами. Они появились в различных формах уже на заре развития человечества как стихийно выделившийся товар, играющий роль всеобщего эквивалента.

Выделяют *три функции денег*: – *средство обращения*; – *средство измерения стоимости* (т.е. мера стоимости); – *средство накопления и сохранения стоимости*.

С одной из функций денег – *быть средством платежа* (обязательство – товар – деньги – товар – обязательство или обязательство – деньги – товар – деньги – обязательство) и *связано происхождение финансов*.

Функция средства платежа может реализоваться и при несовпадении перемещения товаров и денег как во времени, так и в пространстве.

В функции обращения деньги – это посредник в одномоментном встречном перемещении денег и товаров.

Если *деньги* – это *всеобщий эквивалент*, измеряющий затраты труда ассоциированных производителей, то *финансы* – это *система денежных стоимостных отношений*, связанных с формированием и использованием денежных фондов в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта.

Денежное посредничество в сделках, в которых не происходит эквивалентного обмена материальных ценностей на деньги, относится уже к финансам.

Финансы выступают в качестве денежного инструмента, с помощью которого осуществляется обмен обязательств государства на денежные доходы граждан (налоги). *Отличие финансов от денег* в данном случае заключается в *отсутствии эквивалентности во времени и в пространстве*.

В современной экономике количество неэквивалентных обменов между партнерами становится все больше, а следовательно, все шире используется механизм финансов, перераспределяющий доходы одних экономических агентов в пользу других.

1.2. Сущность и функции финансов

Сущность финансов проявляется в их функциях, под которыми понимают «работу», выполняемую финансами.

Финансы выполняют *три основные функции*: *распределительную*, *контрольную* и *стимулирующую*.

Причем первые две осуществляются одновременно. Одновременное действие обеих функций позволяет полностью проявиться экономической сущности финансов. *Распределительная функция* отражает финансовые процессы с качественной стороны. *Контрольная функция* показывает движение финансовых ресурсов с количественной стороны.

Распределительная функция финансов.

Основные, первичные, доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Они делятся на две группы:

а) зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, других категорий работников, занятых в сфере материального производства;

б) доходы предприятий сферы материального производства.

Распределение национального дохода не ограничивается лишь его распределением между теми, кто его создавал, т.е. среди участников материального производства.

Государство имеет и другие отрасли и сферы, – непроизводственную сферу, где национальный доход не создается; однако оно обязано заботиться о развитии их, а значит, выделять для этого денежные средства.

Государство *с помощью финансов* изымает часть созданных в сфере материального производства доходов и направляет их в другие сферы, осуществляя тем самым *перераспределение национального дохода*.

Через *распределительную* функцию реализуется общественное назначение финансов – обеспечение каждого субъекта хозяйствования необходимыми ему финансовыми ресурсами, используемыми в форме денежных фондов специального целевого назначения.

Объектами действия *распределительной функции* финансов выступают стоимость валового общественного продукта (в ее денежной форме), а также часть национального богатства (принявшая денежную форму).

С помощью *распределительной функции* осуществляется первичное распределение вновь созданной стоимости и формирование на ее основе первичных доходов: – прибыли, начислений на социальное страхование и др.;

- в орбиту действия *распределительной функции* попадает амортизационный фонд, т.е. часть фонда возмещения;

- благодаря финансам в распределение вовлекается также часть национального богатства (при перераспределении стоимости накопленного ранее производственного потенциала, восполнении ущерба от стихийных бедствий и т.п.).

Субъектами при финансовом методе распределения выступают юридические и физические лица, являющиеся участниками воспроизводственного процесса, в распоряжении которых формируются фонды целевого назначения. Этими лицами являются: государство, предприятия (объединения), организации, учреждения, граждане.

Распределительная функция финансов позволяет:

1) создавать целевые фонды денежных средств на уровне хозяйствующих субъектов, населения, государства, органов местного самоуправления;

2) осуществлять внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное перераспределение, а также перераспределение между производственной и непроизводственной сферами и социальными группами;

3) создавать резервы на уровне хозяйствующего субъекта, государства, а также осуществлять накопления гражданами.

Контрольная функция заключается в контроле за распределением валового внутреннего продукта (ВВП), национального дохода по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Цель финансового контроля – рациональное и бережное расходование

материальных, трудовых и финансовых ресурсов, природных богатств, сокращение непроизводительных расходов и потерь, пресечение бесхозяйственности и расточительства.

Инструментом реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация. Она заключена в финансовых показателях, имеющих в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Контрольная функция финансов осуществляется через деятельность финансовых органов.

Стимулирующая функция финансов. Сущность этой функции финансов состоит в том, что государство с помощью целой системы финансовых рычагов может оказывать воздействие на развитие предприятий, целых отраслей в нужном обществу направлении.

Если говорить о конкретных рычагах и способах воздействия на экономические процессы, то надо назвать следующие: – *бюджет*; – *цены, тарифы*; – *налоги*; – *экспортно-импортные пошлины, тарифы*.

На макроуровне процесс властного перераспределения осуществляется с помощью государственных финансов, поэтому они и являются перераспределительной категорией.

На микроуровне финансы участвуют как в процессе распределения, так и в процессе перераспределения.

Будучи частью производственных отношений, финансы относятся к экономическому базису.

1.3. Роль финансов в процессе воспроизводства валового внутреннего продукта

Процесс воспроизводства включает четыре последовательные стадии:

- 1) производства;
- 2) распределения;
- 3) обмена;
- 4) потребления (личного и производственного).

На первой стадии создается новая стоимость. Заканчивается эта стадия тогда, когда продукция готова к потреблению.

Реальное движение денежных средств происходит *на второй и третьей стадиях* производственного процесса – *в распределении и обмене*. Характер движения стоимости (в ее денежной форме) на этих стадиях различен, что не позволяет обе их относить к сфере функционирования финансов.

На второй стадии движение стоимости в денежной форме осуществляется обособленно от движения товаров и характеризуется ее отчуждением (переходом из рук одних владельцев в руки других) или целевым обособлением каждой части стоимости (в рамках одного владельца).

На третьей стадии распределенная стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму, т.е. совершаются акты купли-продажи. Отчуждения самой стоимости здесь не происходит; она лишь меняет свою форму – с денежной на товарную.

Таким образом, *на второй стадии воспроизводства* имеет место *одностороннее* (без встречного эквивалента) движение денежной формы стоимости;

на третьей – двустороннее (встречное) движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая – в товарной.

На третьей стадии процесса воспроизводства – стадии обмена – осуществляется обмен, то есть непосредственная реализация продукции. Обменные операции обслуживаются двумя категориями:

- *ценой*, на основе которой происходит количественное соизмерение обмениваемых стоимостей, находящихся в разных формах (товарной и денежной);

- *деньгами* как всеобщим стоимостным эквивалентом, выступающим посредником обменных актов (Т-Д).

Вновь созданная стоимость в товарной форме обменивается на деньги, тем самым превращаясь в денежную форму.

На четвертой стадии – стадии потребления – происходит непосредственное использование конечного продукта общественного производства.

Существуют разные категории потребителей, в связи с чем различают два вида потребления – *личное и производственное*.

В процессе *личного потребления* происходит потребление товаров, не являющихся средствами производства, а в процессе *производственного потребления* – потребление предприятиями средств производства.

Производственное потребление дает начало следующему циклу процесса воспроизводства.

Таким образом, *на первой и четвертой стадиях* движения денежных средств не возникает, а потому они *не могут быть местом возникновения финансов*.

Реальное движение денежных средств происходит только на второй и третьей стадиях, однако характер этого движения различен.

Областью возникновения и функционирования финансов является *вторая стадия* воспроизводственного процесса, на которой происходит распределение. *На третьей стадии нет места финансам*.

В воспроизводстве, как едином экономическом процессе, действуют различные экономические субъекты (экономические единицы):

- 1) домашние хозяйства;
- 2) хозяйствующие субъекты (фирмы);
- 3) государство.

Все они потребляют множество экономических (материальных и денежных) ресурсов, получают доходы и несут определенные расходы, т.е. имеют определенные бюджетные ограничения.

Основными доходами домашних хозяйств является оплата труда в форме заработной платы и ряд других доходов (процентный, от сдачи имущества в аренду, дивиденды и т.д.).

Эти средства расходуются на приобретение потребительских товаров и услуг, оплату жилья, отдых и, частично, лечение.

Хозяйствующие субъекты (фирмы) получают доход от продажи продукции и услуг как домашним хозяйствам, так и другим фирмам, получая определенную экономическую выгоду в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящую к росту собственного капитала.

Одновременно они несут определенные расходы, уменьшающие их экономические выгоды в результате выбытия определенных активов (денежных средств, иного имущества).

Разница между всеми доходами и всеми расходами предприятия формирует прибыль до налогообложения, а после уплаты налогов *создается нераспределенная прибыль*, которая может использоваться на накопление и потребление.

Государство, как экономический субъект, формирует свои доходы за счет налоговых платежей, сборов, отчислений и расходует их для создания общественных благ, т.е. несет определенное бремя расходов для удовлетворения общественных нужд – содержания армии, служб общественного порядка, администрации, судов, оказания медицинских услуг и социальной помощи и т.д.

Доходы и расходы имеются у всех экономических субъектов воспроизводственного процесса, т.е. все они имеют своеобразные «бюджеты», состоящие из доходной и расходной части.

При этом у одних участников возникает «профицит» этих бюджетов, у других – «дефицит»; это создает объективную необходимость перераспределения сформировавшихся денежных средств, что и осуществляется с помощью финансов в широком понимании этого термина.

Распределение (перераспределение) вновь созданной стоимости с помощью финансов сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую *форму финансовых ресурсов*.

1.4. Формирование финансовых ресурсов

По своему материальному содержанию "*финансы*" – целевые фонды денежных средств, в совокупности представляющие финансовые ресурсы страны.

Состав финансовых ресурсов:

- средства, аккумулируемые в государственной бюджетной системе;
- средства ВБФ;
- ресурсы, используемые самими предприятиями (прибыль и амортизация).

Главное условие увеличения финансовых ресурсов – прирост национального дохода.

Использование финансовых ресурсов происходит через образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов. Помимо финансовых ресурсов в денежной форме также функционируют кредитные ресурсы, личные денежные доходы населения и т.п.

В любом обществе финансовые ресурсы не существуют сами по себе, они всегда имеют собственника либо лицо, которому собственником делегированы права ими распоряжаться.

Под *финансовыми ресурсами* понимаются денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении субъектов хозяйствования или органов государственной власти и местного самоуправления и используемые ими на цели расширенного воспроизводства, социальные нужды, материальное стимулирование работающих, удовлетворение других общественных потребностей.

К *источникам формирования финансовых ресурсов* принято относить стоимость валового внутреннего продукта, часть национального богатства и поступления от внешнеэкономической деятельности.

Источники финансовых ресурсов различны в зависимости от уровня субъекта финансовых отношений (рисунок 1).

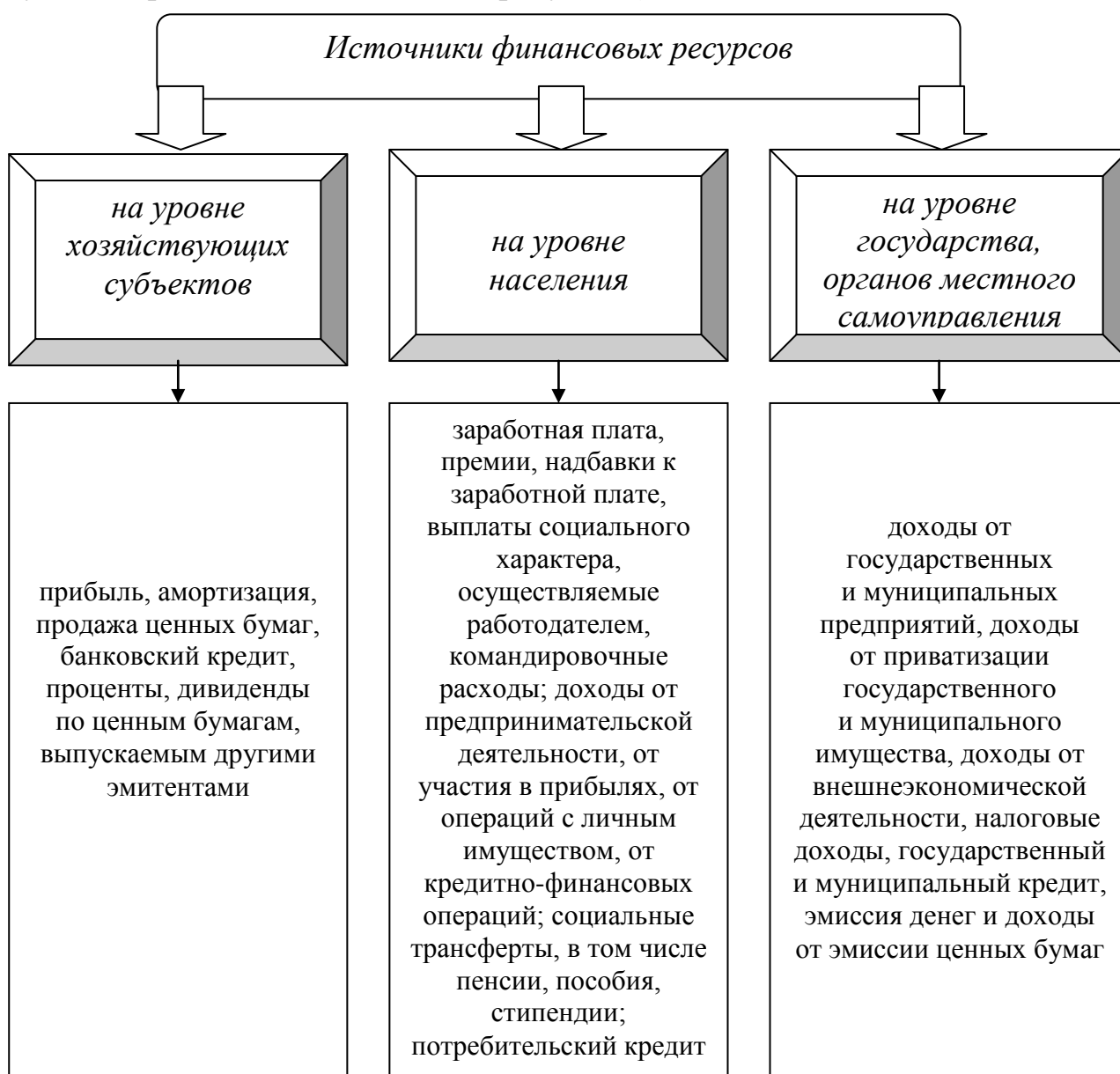


Рис. 1. Классификация источников финансовых ресурсов в зависимости от уровня субъекта финансовых отношений

На состав источников финансовых ресурсов субъектов хозяйствования оказывают влияние: – сфера деятельности (материальное производство или непроизводственная сфера); – способ ведения хозяйства, т.е. преследует ли организация извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации) либо не имеет такой цели; – организационно-правовая форма; – отраслевые особенности и т.п.

Финансовые ресурсы коммерческой организации – это денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении организации и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, обеспечения воспроизводственных затрат, социальных потребностей и материального стимулирования работающих.

К основным источникам формирования финансовых ресурсов коммерческой организации относятся:

- выручка от реализации продукции, работ и услуг;
- выручка от прочей реализации (например, выбывших основных фондов, производственных запасов и т.п.);
- внереализационные доходы (полученные штрафы, дивиденды и проценты по ценным бумагам и др.);
- бюджетные средства;
- средства, поступившие в порядке перераспределения финансовых ресурсов внутри вертикально интегрированных структур и отраслей.

Видами финансовых ресурсов коммерческой организации будут выступать прибыль от реализации товаров (работ или услуг), от реализации имущества, сальдо доходов и расходов от внереализационных мероприятий, амортизационные отчисления, резервные и аналогичные им фонды, образованные за счет прибыли прошлых лет.

Направлениями использования финансовых ресурсов коммерческой организации являются: – платежи в бюджеты разного уровня и внебюджетные фонды, – уплата процентов за пользование кредитом, – погашение ссуд, – страховые платежи, – финансирование капитальных вложений, – увеличение оборотных средств, – финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, – выполнение обязательств перед собственниками коммерческой организации (например, выплата дивидендов), – материальное поощрение работников предприятия, – финансирование их социальных нужд, – благотворительные цели, спонсорство и т.п.

Финансовые ресурсы некоммерческой организации – это денежные доходы, поступления и накопления, используемые для осуществления и расширения уставной деятельности организации.

Организационно-правовая форма и вид деятельности некоммерческой организации будет оказывать влияние на состав источников финансовых ресурсов, а также на механизм их формирования и использования.

К основным источникам финансовых ресурсов некоммерческих организаций относятся:

- взносы учредителей и членские взносы;
- доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;

- бюджетные средства;
- безвозмездные перечисления физических и юридических лиц;
- прочие источники.

Видами финансовых ресурсов некоммерческих организаций выступают бюджетные средства, безвозмездные перечисления юридических и физических лиц, включая гранты, прибыль, амортизационные отчисления (кроме бюджетных учреждений), резервные и аналогичные им фонды (кроме бюджетных учреждений) и т.п.

Финансовые ресурсы некоммерческой организации используются для реализации основной цели ее создания. Это могут быть расходы, связанные с оплатой труда служащих, эксплуатацией помещения, приобретением оборудования, платежи в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, капитальные вложения, капитальный ремонт зданий и сооружений и т.п.

Предпринимательскую деятельность могут осуществлять и *индивидуальные предприниматели*, у них также формируются финансовые ресурсы деятельности:

- бюджетные средства;
- безвозмездные перечисления физических и юридических лиц;
- прочие источники.

Источниками финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей выступают личные сбережения и доходы, полученные ими в результате осуществления хозяйственной деятельности. Предприниматели могут привлекать для осуществления своей деятельности заемные средства.

Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей используются на расширение дела, платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, расходы по оплате труда наемных работников, благотворительные взносы и пожертвования и т.п. Если предпринимательская деятельность прекращается, все полученные доходы направляются на личное потребление предпринимателя.

Использование финансовых ресурсов, *находящихся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления*, связано с функциями государства: экономической, социальной, управленческой, укрепления обороноспособности;

Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений и *аккумулируются в фондах*.

Фонд – обособленная часть денежных средств, имеющая целевое назначение.

Формирование и использование финансовых ресурсов осуществляется в *фондовой или нефондовой форме*.

Финансовые фонды имеют следующие черты.

- это обособившаяся часть, выделившаяся из общей суммы денежных средств;
- в результате обособления денежный фонд начинает функционировать самостоятельно, причем эта самостоятельность относительна, происходит постоянное пополнение и использование средств;

- всегда создается для финансирования какой-либо цели, причем цели могут быть разного порядка, широкие и узкие;
- имеет правовое обеспечение, в котором регулируются вопросы порядка его образования и использования.

Фондовая форма образования и использования финансовых ресурсов имеет преимущества по сравнению с нефондовой.

К таким фондам относят *бюджеты соответствующих уровней и внебюджетные фонды*.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Эволюция финансов в процессе развития товарно-денежных отношений.
2. Что является экономической основой функционирования финансов?
3. В чем отличия финансовых отношений от других видов денежных отношений?
4. В чем состоит отличие публичных финансов от финансов предприятий и финансов домохозяйств?
5. Назовите признаки финансов как экономической категории.
6. Какие функции выполняют финансы?
7. Что составляет основу контрольной функции финансов?
8. Финансы в общественном воспроизводстве.
9. Объясните существенные отличия финансов от денег.
10. Какие существуют источники финансовых ресурсов государства, хозяйствующих субъектов, домохозяйств?

ТЕСТЫ

1. *Финансы – ...*
 1. объективно необходимы
 2. субъективны по своей природе
 3. обусловлены потребностями общественного развития
 4. порождаются деятельностью государства
 5. необходимы только низовому звену хозяйствования (предприятиям, организациям, учреждениям)
2. *Материальными носителями финансовых отношений являются:*
 1. все денежные средства
 2. финансовые ресурсы
 3. доходы и расходы денежных фондов целевого назначения
 4. валовой внутренний продукт
 5. национальный доход

3. *Денежные фонды, создаваемые на уровне хозяйствующих субъектов, домохозяйств, называются:*

1. централизованными фондами
2. децентрализованными

4. *Экономической основой реализации перераспределительной функции государства является...*

1. созданный ВВП
2. чистый дисконтированный доход
3. созданные нематериальные активы
4. совокупный амортизационный фонд общества

5. *На какой стадии воспроизводственного процесса действуют экономические категории: финансы, кредит, заработная плата, цена:*

1. первая стадия – производство
2. вторая стадия – распределение
3. третья стадия – обмен
4. четвертая стадия – потребление

6. *Обменные операции обслуживаются какими категориями:*

1. цена
2. деньги
3. товар
4. заработная плата

7. *Функция финансов, связанная с вмешательством государства в процесс производства, – это ... функция.*

1. фискальная
2. регулирующая
3. социальная
4. эмиссионная

8. *Сущность финансов выражается через _____ функции.*

1. распределительную и контрольную
2. распределительную и регулирующую
3. распределительную, регулирующую и контрольную
4. регулирующую и контрольную

9. *Материальной основой существования и функционирования финансов является (являются)...*

1. ценные бумаги
2. государственное имущество
3. займы
4. деньги

10. Контрольная функция финансов позволяет следить за тем, ...

1. насколько своевременно поступают финансовые ресурсы в распоряжение государства
2. как соблюдаются требования экономических законов
3. насколько эффективно организована финансовая дисциплина на коммерческих предприятиях
4. как складываются пропорции в распределении и использовании финансовых ресурсов

ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

- 2.1. Содержание и цели финансовой политики, финансовый механизм
- 2.2. Типы финансовой политики
- 2.3. Финансовая политика в Российской Федерации на современном этапе

2.1. Содержание и цели финансовой политики, финансовый механизм

Финансовая политика – совокупность мероприятий государства, проявляемых в системе форм и методов мобилизации финансовых ресурсов, их распределения и использования для осуществления своих функций и задач, т.е. деятельность государства по целенаправленному использованию финансов.

Финансовая политика (ФП) охватывает широкий комплекс мероприятий:

- 1) разработку общей концепции финансовой политики, определение основных направлений, целей, главных задач;
- 2) создание адекватного финансового механизма;
- 3) управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики.

При выработке финансовой политики следует исходить из конкретных особенностей исторического развития общества. Она должна учитывать специфику внутренней и международной обстановки, реальные экономические и финансовые возможности страны.

В зависимости от *длительности периода и характера решаемых задач* ФП разделяется на:

- *финансовую стратегию* (долговременный курс ФП, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач);
- *финансовую тактику* (направленную на решение задач конкретного этапа развития общества путем своевременного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов).

Целью финансовой политики является наиболее полная мобилизация и эффективное использование финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей общества.

При формировании финансовой политики выделяют *два* целевых направления ее проведения: *фискальное* и *регулирующее*.

1. Финансовая политика в первую очередь предполагает решение *фискальных задач* государства, которые связаны с балансированием доходов и

расходов государства. Достичь такого равновесия очень трудно. Государству постоянно приходится искать пути сокращения расходов или увеличения доходов.

Особенно *труден поиск дополнительных доходов, это приводит к росту налогового бремени плательщиков.*

Механизм воздействия налоговой нагрузки на объем поступающих доходов определяется *законом Лаффера* (рис. 2).



Рис. 2. Кривая Лаффера

Здесь ДБ – доходы бюджета; $ДБ_{\text{макс}}$ – максимальные доходы бюджета; НН – налоговая нагрузка; $НН_{\text{опт}}$ – оптимальная налоговая нагрузка.

Суть закона заключается в следующем. Первоначально *рост налогового бремени приводит к увеличению доходов государства*, и постепенно достигается *точка оптимума* (наилучший уровень налогового изъятия), удовлетворяющий, с одной стороны, плательщиков, а с другой стороны, – государство, получающее максимум доходов. При дальнейшем повышении налогового бремени сверх оптимального уровня объем доходов сокращается и стремится к нулевой отметке при 100%-ном уровне изъятия.

Эта зависимость между налоговым бременем и доходами проявляется только в условиях рыночной экономики. В условиях плановой экономики закон Лаффера не действует.

Балансирование доходов и расходов государства возможно также при помощи сокращения расходов, но этот процесс сложен, приводит к определенным социальным издержкам.

2. *Регулирование экономических процессов.* Регулирование осуществляется государством при помощи определенных инструментов, которые оказывают влияние на интересы экономических субъектов.

К ним относятся: налоги, государственный кредит, бюджетные ассигнования, различные нормы и нормативы, при помощи которых регулируются финансовые отношения.

С их помощью *государство оказывает воздействие на размер денежных средств*, которыми располагают экономические субъекты, и тем самым *влияет на различные экономические процессы.*

К таким процессам относятся: экономический рост, занятость, уровень инфляции, состояние валютного курса, развитие отдельных территорий, отраслей и предприятий.

Регулирование может осуществляться государством *стихийно* или *сознательно*. Если государство не ставит перед собой специальных целей регулирования и основной задачей финансовой политики является фискальная, то в таком случае регулирование осуществляется *стихийно*.

Регулирование является *обязательным элементом* финансовой политики любого государства и сознательно используется для достижения целей экономического развития.

Главные задачи финансовой политики:

- обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- установление рационального распределения и использования финансовых ресурсов;
- выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами;
- регулирование и стимулирование экономических и социальных процессов финансовыми методами.

Для реализации ФП необходимо:

- снижение социальной напряженности;
- оздоровление государственных финансов;
- восстановление нормального функционирования банковской сферы;
- сбалансированность товарных и денежных потоков;
- разумное расширение финансово-экономической самостоятельности регионов;
- искоренение финансовых злоупотреблений.

Финансовая политика получает правовое оформление в финансовом праве.

Финансовое право – совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

Важная составная часть финансовой политики – установление *финансового механизма*.

Финансовый механизм представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений.

К *элементам финансового механизма* относятся формы финансовых ресурсов, методы их формирования, система законодательных норм и нормативов.

Финансовый механизм разделяется на:

- *директивный* (разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство: налоги, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, организация бюджетного процесса, финансовое планирование);

- *регулирующий* (определяет основные "правила игры" в конкретном сегменте финансов, не затрагивающем прямо интересы государства; характерно для организации внутривозрастных финансовых отношений).

2.2. Типы финансовой политики

Можно выделить три основных типа финансовой политики: *классическую; регулируемую и планово-директивную.*

1. До конца 20-х годов прошлого столетия основным типом финансовой политики большинства стран был *классический* вариант.

Основное ее направление – невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов.

Государство стремилось к уменьшению расходов бюджета. Система налогообложения должна была создать необходимое поступление средств, основу составляли *косвенные и имущественные налоги.* Система управления финансовой деятельностью была сосредоточена в одном органе управления – министерстве финансов (казначействе).

2. В XIX в. в индустриально развитых странах осуществлялся переход к *регулирующей финансовой политике (вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики).*

Основными инструментами вмешательства в экономику становятся государственные расходы, за счет которых формируется дополнительный спрос.

Главным механизмом регулирования становится *подходный налог, использующий прогрессивные ставки.*

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. Изменяется система управления финансами. Возникает несколько самостоятельных специализированных органов.

3. *Планово-директивная финансовая политика* применялась в странах, использовавших *административно-командную систему управления экономикой.*

Плановая система управления позволяла 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 (в первую очередь у центральных органов власти и управления) для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.

Основной задачей финансового механизма было создание инструментов, при помощи которых осуществляется изъятие всех не используемых в соответствии с государственным планом финансовых ресурсов. Изъятие средств осуществлялось у *государственных предприятий, населения и органов местной власти.*

Для государственных предприятий был создан механизм двухканального изъятия чистого дохода. Чистый доход государственных предприятий *взимался в бюджет* вначале при помощи налога с оборота в отраслях, где за счет цен, установленных государством, создавался доход в повышенных размерах (в легкой, пищевой промышленности). Затем в виде индивидуальных отчислений от прибыли (взносов свободного остатка прибыли) в бюджет поступали все излишки прибыли, которые, по мнению государства, нельзя было использовать в рамках предприятий. *Определялся предельный размер расходов предприятия за счет прибыли, т.е. государство полностью регулировало весь финансовый механизм государственных предприятий.*

Регулирование использования денежных доходов населения осуществлялось при помощи *подоходного налога*. Часть средств изымалась путем размещения фактически принудительных государственных займов.

Изъятие средств у местных органов власти обеспечивалось ограничением собственных источников доходов местных бюджетов.

Расходы бюджетов определялись исходя из приоритетов, установленных государственным планом.

Управление финансами осуществлялось из *единого центра* – *Министерства финансов*, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве.

Планово-директивная финансовая политика показала свою достаточно высокую *эффективность в годы*, когда требовалась максимальная концентрация финансовых ресурсов для обеспечения чрезвычайных расходов государства (в годы Второй мировой войны, восстановления народного хозяйства и т.п.).

2.3. Финансовая политика в Российской Федерации на современном этапе

Современная финансовая политика является составной частью экономической политики Российской Федерации. Основные цели и задачи разрабатываются и реализуются исполнительными органами власти во главе с Президентом РФ и утверждаются законодательными органами власти.

Региональные органы власти и органы местного самоуправления строят финансовую политику на подведомственной территории с учетом целей и задач финансовой политики Российской Федерации.

К федеральным органам исполнительной власти, вырабатывающим и обеспечивающим проведение финансовой политики, относятся:

- Правительство РФ – обеспечивает проведение в России единой финансовой, кредитной и денежной политики;

- *Министерство финансов РФ* – осуществляет выработку единой государственной финансовой, кредитной, денежной политики, а также выработку финансовой политики в области государственной службы и судебной системы;

- *Министерство экономического развития и торговли РФ* – вырабатывает государственную политику в сфере финансового оздоровления организаций;

- *Министерство иностранных дел РФ* – участвует в разработке и реализации государственной политики в области расширения финансовых связей **РФ** с иностранными государствами и международными организациями;

- *Федеральное казначейство совместно с Центральным банком РФ* – принимает участие в разработке и реализации согласованной кредитно-денежной политики.

В качестве важнейших направлений государственной финансовой политики выступают: *бюджетная, налоговая, инвестиционная, социальная, таможенная политика, денежно-кредитная политика.*

Бюджетная политика определяется Конституцией РФ, Бюджетным кодексом РФ, сводом других законов, устанавливающих функции отдельных органов власти в бюджетном процессе и законотворчестве.

Главной задачей в бюджетной политике было и остается укрепление государственных финансов, снижение бюджетного дефицита, создание благоприятных финансовых условий для развития отраслей народного хозяйства.

Основные направления финансово-бюджетной политики:

- 1) снижение налоговой нагрузки на экономику;
- 2) упорядочение государственных обязательств;
- 3) концентрация финансовых ресурсов на решении приоритетных задач;
- 4) снижение зависимости бюджетных доходов от конъюнктуры мировых цен;
- 5) создание эффективной системы межбюджетных отношений и управления государственными финансами.

Налоговая политика представляет собой деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по принудительному изъятию части доходов, получаемых экономическими субъектами и населением, в целях формирования доходной части соответствующих бюджетов.

Основные задачи налоговой политики:

- значительное снижение и выравнивание налогового бремени;
- упрощение налоговой системы;
- минимизация издержек исполнения и администрирования налогового законодательства;
- ликвидация налогов с оборота;
- снижение налоговой нагрузки на фонд оплаты труда;
- уменьшение налогообложения внешнеторговых операций;

- создание условий для легализации прибылей предприятий;
- сокращение количества налогов и ограничение произвола налоговых и таможенных органов при одновременном повышении ответственности налогоплательщиков.

Инвестиционная политика представляет собой комплекс мероприятий по созданию условий для привлечения отечественных и иностранных инвестиций, прежде всего в реальный сектор экономики.

Главная задача этой политики заключается в создании условий для того, чтобы инвесторам было выгодно вкладывать финансовые средства в экономику России.

Социальная финансовая политика – решение задач финансового обеспечения прав граждан России, установленных в Конституции РФ.

Социальная финансовая политика охватывает пенсионную политику, иммиграционную политику, политику финансовой помощи отдельным социальным группам населения и др.

Таможенная политика. В области таможенной политики осуществляются изменения с учетом позиций в вступлении России во Всемирную торговую организацию и с учетом стимулирования интеграции российской экономики в систему мировых хозяйственных связей и ее структурной перестройки.

Предусматривается и обеспечение выполнения фискальной функции таможенных пошлин путем унификации таможенных тарифов и штрафов, их существенного сокращения, ликвидации большинства таможенных льгот и улучшения таможенного администрирования.

Денежно-кредитная политика формируется Правительством РФ и Центральным банком РФ.

Основные приоритетные задачи:

1. сохранение инфляции на уровне, при котором обеспечиваются условия для экономического роста, включая снижение процентных ставок с учетом изменения внешних и внутренних факторов развития экономики;

2. продолжение работы по совершенствованию платежной системы, включая создание новых компонентов, основанных на системе расчетов в режиме реального времени, развития безналичных расчетов, в том числе за счет применения современных банковских технологий, сети Интернет и расширения использования платежных карт;

3. контроль за денежным предложением посредством установления целевых объемов денежной массы, а также режим плавающего валютного курса.

Финансовая политика России становится более предсказуемой и целенаправленной.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Что такое финансовая политика?
2. Сформулируйте цели финансовой политики.
3. Суть закона Лаффера.

4. Назовите типы финансовой политики государства.
5. В чем отличие директивного финансового механизма от регулирующего?
6. Какие функции выполняет бюджетная политика?
7. Охарактеризуйте приоритеты бюджетной и налоговой политики современной России.
8. Перечислите основные задачи денежно-кредитной политики.
9. Что понимается под финансовым механизмом?

ТЕСТЫ

1. *Финансовая политика – это категория ...*
 1. базиса
 2. надстройки
 3. сочетающая элементы базиса и надстройки
 4. внебазисная и вненадстроечная

2. *Форма антиинфляционной политики, включающая постоянный контроль за ценами и заработной платой или установление предела роста доходов, – это ...*
 1. шоковая терапия
 2. дефляционная политика
 3. политика доходов
 4. дискреционная политика

3. *Кредитная политика предприятия представляет собой политику ...*
 1. кредитования покупателей продукции
 2. возврата банковских кредитов
 3. платежей процентов по заемному капиталу
 4. представления денег займа под залог

4. *Финансовый механизм – это:*
 1. виды финансовых отношений
 2. совокупность объектов финансового распределения
 3. деятельность финансового аппарата страны
 4. совокупность форм организации финансовых отношений, способов и методов формирования и использования финансовых ресурсов
 5. способы мобилизации финансовых ресурсов

5. *Верны утверждения:*
 1. финансовая политика определяет содержание финансов
 2. финансовая политика трансформируется в нормы финансового права
 3. состояние финансов предопределяет цели и задачи финансовой политики

4. финансовое право определяет финансовую политику
5. финансовая политика благодаря финансовому праву оформляется новыми нормативными актами и реализуется через финансовый механизм

6. *Составные части финансовой политики, раскрывающие ее содержание:*

1. разработка финансового механизма
2. разработка научно обоснованной концепции развития финансов
3. создание аппарата управления финансами
4. разработка основных направлений использования финансов на ближайший период и перспективу
5. принятие нормативных актов и конкретных организационных мер в области использования финансов

7. *Финансовое планирование – это ...*

1. функциональный элемент системы управления финансами
2. элемент финансовой системы страны
3. элемент финансовой политики
4. элемент финансового механизма

8. *Совокупностью целенаправленных мер государства в области управления финансами является(-ются)...*

1. финансовый механизм
2. финансовое регулирование
3. финансовые санкции
4. финансовая политика

9. *Приоритет в разработке финансовой политики и право «вето» в Российской Федерации принадлежит _____ Российской Федерации.*

1. Президенту
2. Федеральному собранию
3. Министерству финансов
4. Правительству

10. *Невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов – это основные направления _____ финансовой политики.*

1. классической
2. административной
3. планово-директивной
4. регулирующей

ТЕМА 3. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

- 3.1. Управление финансами: сущность и функции
- 3.2. Органы управления финансами в Российской Федерации
- 3.3. Правовые основы управления финансами в Российской Федерации

3.1. Управление финансами: сущность и функции

Управление финансами – совокупность приемов и методов воздействия на объект финансовых отношений для достижения финансовых результатов.

В управлении выделяют *объекты, субъекты, цели и инструменты*.

Объект управления финансами (то, что подлежит управлению) – это финансовые отношения и фонды денежных средств. В целом это государственные муниципальные финансы; финансы организаций. В частности, это бюджеты, государственные внебюджетные фонды, государственный кредит, страховые фонды, фонд оплаты труда, резервный фонд, уставный фонд и др.

Субъекты управления (те, кто управляет). Каждой подсистеме финансов соответствуют свои субъекты управления.

Финансовый аппарат – совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами.

Методы управления финансами (то, с помощью чего воздействуют на финансовые отношения и фонды денежных средств). В экономической литературе методы нередко называют элементами либо рычагами, приемами, формами.

Управление финансами – самостоятельный процесс, включающий 3 стадии:

- *стадия планирования*.

Финансовое планирование представляет собой совокупность мероприятий, проводимых органами государственной власти и местного самоуправления, коммерческими и некоммерческими организациями по планомерному формированию и использованию денежных доходов, накоплений, поступлений в соответствии с целями и задачами, поставленными в прогнозах социально-экономического развития, бизнес-планах, документах, определяющих финансовую политику.

Финансовое планирование – деятельность финансового аппарата по составлению финансовых планов. Все планы составляются по балансовому методу, который включает определение доходных источников и расходных статей.

Цель финансового планирования – обеспечение финансовыми ресурсами (по объему, направлениям использования, объектам, во времени) воспроизводственных процессов в соответствии с прогнозами социально-экономического развития, бизнес-планами и с учетом рыночной конъюнктуры, тенденций развития.

Финансовый план – это документ, представляющий собой систему взаимосвязанных финансовых показателей, отражающих предполагаемый объем поступления и использования финансовых ресурсов на планируемый период.

Основные задачи финансового планирования:

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;

Финансовое планирование направлено на достижение устойчивого экономического роста, поддержание сбалансированности, создание условий для эффективного управления финансами как на микро-, так и на макроэкономическом уровнях.

У хозяйствующего субъекта финансовым планом является *баланс доходов и расходов*, у государства – *бюджет и бюджеты ВБФ*.

Финансовое планирование включает в себя составление текущих краткосрочных годовых финансовых планов и оперативное внутригодовое планирование.

Прогнозные и плановые расчеты финансовых показателей базируются на использовании методов:

- экстраполяции,
- нормативного метода;
- метода математического моделирования.
- *стадия оперативного управления;*

Связана с осуществлением конкретных, практических действий по выполнению финансового плана, внесению корректив в его показатели с учетом новых финансовых обстоятельств, изысканию способов формирования финансовых ресурсов и направлений (сфер) их эффективного вложения.

- *стадия контроля.*

Сопутствует предыдущим стадиям и завершает их, призвана обеспечить полное и своевременное поступление денежных средств в *централизованные и децентрализованные фонды*, своевременное доведение финансовых ресурсов до получателя, контроль за целевым использованием этих средств.

3.2. Органы управления финансами в Российской Федерации

В зависимости от государственного устройства высшими законодательными органами выступают различные образования (табл. 1).

Органы управления финансами в странах с развитой экономикой

<i>Страна</i>	<i>Органы законодательной власти</i>	<i>Органы исполнительной власти</i>
США	Конгресс	Министерство финансов Административно-бюджетное управление при Президенте Таможенная служба
Великобритания	Парламент	Казначейство Управление таможенных пошлин и акцизов
Германия	Бундестаг	Министерство финансов
Франция	Национальное Собрание	Министерство экономики, финансов и бюджета

В РФ в соответствии с Конституцией общее управление финансами осуществляют высшие законодательные органы власти: *Федеральное собрание и его две палаты – Государственная дума и Совет Федерации.*

Такое управление осуществляется при рассмотрении и утверждении федерального бюджета России и утверждении отчета о его исполнении.

Федеральное собрание рассматривает также законы о налогах, сборах и обязательных платежах, устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

Важное место в управлении финансами занимают *Президент и Правительство РФ.*

Президент РФ подписывает и обнародует федеральные законы, вносит в Государственную думу законопроекты по финансово-бюджетным вопросам. *Правительство РФ* обеспечивает проведение в стране единой финансовой, валютной и денежно-кредитной политики, регулирует, контролирует и координирует деятельность по оперативному государственному управлению финансами, рассматривает и представляет Государственной думе федеральный бюджет, организует его исполнение, а также издает постановления и распоряжения по текущим финансовым вопросам.

Субъектами управления в каждой из подсистем финансовой системы выступают:

- органы государственной власти и управления (включая ОМС);
- хозяйствующие субъекты (управление финансами предприятий).

На *общегосударственном уровне* аппарат управления финансовой системой включает:

- Государственную думу и Совет Федерации (соответствующие комитеты);
- Министерство финансов РФ;
- Государственный таможенный комитет; и др.

На *уровне субъекта РФ* в аппарат управления включаются:

- комиссия по бюджету и финансам (в законодательном органе);
- региональные структуры вышеуказанных федеральных органов.

На уровне предприятия аппарат управления финансами ограничен финансовой службой.

Оперативное управление финансами осуществляет финансовый аппарат.

Работу по управлению государственными и муниципальными финансами проводят Министерство финансов, территориальные финансовые органы, Федеральная служба налоговой полиции, Государственный таможенный комитет и другие государственные и муниципальные органы.

Министерству финансов РФ подчиняются пять федеральных служб: служба финансово-бюджетного надзора, служба страхового надзора, служба по финансовому мониторингу, налоговая служба, казначейство.

Основные функции Минфина РФ – осуществлять:

- разработку проектов законов по вопросам развития бюджетной системы, основ бюджетного процесса, разграничения бюджетных полномочий между Российской Федерацией, ее субъектами и органами местного самоуправления;
- разработку проектов законов в области налогообложения, а также форм документов, учета и отчетности, связанных с их реализацией;
- разработку проекта закона о федеральном бюджете и организацию его исполнения, составление отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- координацию бюджетной и денежно-кредитной политики;
- управление государственным долгом Российской Федерации и эмиссию государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации;
- ведение книги учета государственных долгов и регистрации эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- разработку нормативных актов в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей осуществляет Федеральная налоговая служба (на местах – налоговые инспекции).

Основными задачами органов Федерального казначейства являются:

- 1) организация, осуществление и контроль исполнения бюджета Российской Федерации;
- 2) управление доходами и расходами бюджета на счетах Федерального казначейства, в банках исходя из принципа единства кассы;
- 3) финансовое исполнение государственных внебюджетных фондов;
- 4) краткосрочное прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов и оперативное управление ими;
- 5) управление совместно с Банком России государственным внутренним и внешним долгом и его обслуживание;
- 6) представление законодательным и исполнительным органам отчетности о финансовых операциях Правительства РФ по бюджету, а также о состоянии бюджетной системы Российской Федерации.

Государственный таможенный комитет РФ несет ответственность за поступление таможенных пошлин.

К основным задачам Таможенного комитета относятся:

- 1) проведение налоговых проверок по налогам, взимаемых таможенными органами;
- 2) проверка документов, связанных с исчислением и уплатой налогов, взимаемых таможенными органами;
- 3) приостановление операций налогоплательщиков по счетам в банках при неисполнении или ненадлежащем исполнении ими налогового законодательства;
- 4) взимание недоимок по налогам, а также сумм штрафов, предусмотренных налоговым законодательством.

Высшие органы законодательной власти субъектов Российской Федерации утверждают законы в области финансов в рамках своей компетенции.

Высшие органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации ответственны за выработку финансовой политики региона, составление проекта бюджета субъекта РФ и организацию его исполнения.

В составе многих региональных финансовых органов созданы собственные территориальные казначейства для осуществления учетно-контрольных функций по исполнению региональных бюджетов.

Представительные органы местного самоуправления (ОМС) принимают решения об утверждении местного бюджета и отчета о его исполнении, принимают решения по другим финансовым вопросам, относящимся к ведению муниципальных образований. Исполнительные органы местного самоуправления ответственны за разработку муниципальной финансовой политики, в том числе долговой, составление и исполнение местного бюджета.

Финансовый менеджмент – управление финансовыми ресурсами предприятий всех форм собственности.

Основными задачами финансового менеджмента являются: прогнозирование, планирование, принятие наиболее целесообразных решений в процессе инвестирования средств, мобилизация дополнительных капиталов и система кредитования.

Управление финансами в коммерческих организациях осуществляется высшими органами управления (например, для акционерных обществ это собрание акционеров), которые определяют финансовую стратегию организации, утверждают финансовые планы, отчеты об их исполнении.

Финансовыми потоками управляют руководство организации (совет директоров, генеральный директор) и специально созданные финансовые службы, они же разрабатывают проекты финансовых планов, принимают решения о размещении финансовых ресурсов в различные виды активов, осуществляют взаимодействие с финансово-кредитными организациями.

В небольших организациях, где нет специальных финансовых служб, их функции выполняют бухгалтерии.

Органы управления финансами в некоммерческих организациях.

Состав органов управления финансами в некоммерческих организациях определяется их организационно-правовыми формами и видом деятельности. Кроме руководителей таких организаций, решения по финансовым вопросам могут *принимать специально созданные попечительские советы, ревизионные комиссии и др.*

3.3. Правовые основы управления финансами в Российской Федерации

Для успешного проведения финансовой политики, эффективной реализации финансового механизма и механизма управления финансами большое значение имеет *правовое оформление финансовых отношений* субъектов хозяйствования и органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Финансовая политика определяет вопросы разработки соответствующих финансово-правовых актов для ее реализации, состав правовых норм, которые они должны содержать, финансовые льготы и санкции, которые должны применяться в ходе управления финансами.

Часть финансовых отношений регулируется нормами гражданского права (например, вопросы формирования, распределения и использования финансовых ресурсов организаций различных организационно-правовых форм, распределения финансовых полномочий между участниками организации, состава государственной и муниципальной казны и проч.) и *административного права* (административные штрафы).

В зависимости от субъектов финансового права отношения, регулируемые его нормами, можно разделить на следующие *группы*:

- *между Российской Федерацией, ее субъектами и местным самоуправлением* при разграничении доходных и расходных полномочий между уровнями бюджетной системы РФ и налоговых полномочий между уровнями налоговой системы РФ, а также в ходе организации межбюджетных отношений;

- *между финансовыми, налоговыми органами и юридическими лицами по поводу формирования доходной части бюджетов*, в том числе бюджетов внебюджетных фондов, предоставления бюджетных средств организациям в форме прямого бюджетного финансирования, субсидий, субвенций, бюджетных кредитов, оплаты государственного и муниципального заказов;

- *между государственными или муниципальными финансовыми органами* в ходе реализации бюджетного процесса на федеральном, региональном и местном уровнях;

- *между государственными (муниципальными) унитарными предприятиями, бюджетными учреждениями и их собственниками* – органами государственной власти и местного самоуправления при формировании уставного фонда, распределении полученного предприятием (учреждением) дохода, распределении ответственности по обязательствам предприятия между его учредителем и самим унитарным предприятием;

- между финансово-кредитными организациями и юридическими и физическими лицами в связи с уплатой страховых взносов (премий) и получением страхового возмещения, привлечением дополнительных источников инвестиций, размещением финансовых ресурсов и получением доходов от этого размещения;

- между финансовыми, налоговыми органами и физическими лицами по поводу формирования доходной части бюджетов, в том числе бюджетов внебюджетных фондов, за счет обязательных налоговых и неналоговых платежей и предоставления бюджетных средств организациям в форме социальных трансфертов и социальных страховых выплат из бюджетов государственных социальных внебюджетных фондов.

Финансово-правовые акты многообразны и классифицируются по различным признакам:

- по юридической силе эти акты подразделяются на законы и подзаконные акты;

- по уровню власти – на правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления;

- по степени регулирования сфер и звеньев финансовой системы – на финансово-правовые акты, которые применяются для управления финансовыми отношениями в каждой сфере финансовой системы (Конституция РФ, Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ), и правовые акты, регулирующие финансовые отношения в отдельной сфере или звене финансовой системы.

Основным законом, закладывающим основы управления финансами в нашей стране, является Конституция РФ.

Нормы, непосредственно регулирующие финансовые отношения, содержатся в ст. 8 Конституции РФ, закрепляющей принцип единства экономической системы Российской Федерации.

В Конституции РФ устанавливаются правовые основы деятельности Президента РФ, органов законодательной (представительной) власти, органов исполнительной власти и местного самоуправления в бюджетном процессе.

Нормы Бюджетного кодекса РФ регулируют финансовые отношения, возникающие в процессе функционирования бюджетной системы РФ, формирования доходов бюджетов всех ее уровней и бюджетов государственных внебюджетных фондов и расходования их средств, в ходе реализации межбюджетных отношений, осуществления бюджетного процесса на территории РФ и применения мер ответственности к нарушителям бюджетного законодательства РФ.

Нормы Налогового кодекса РФ регулируют отношения по установлению, взиманию налогов и сборов на территории РФ, отношения в области налогового контроля и ответственности за совершение налоговых правонарушений.

В сфере государственных и муниципальных финансов правовой основой управления финансовыми отношениями являются федеральные законы, законы субъектов РФ и нормативно-правовые акты (решения) представительных

органов местного самоуправления, регулирующие бюджетные правоотношения соответственно на территории Российской Федерации, субъекта РФ или муниципального образования.

Важное место в системе правового регулирования финансовых отношений в сфере государственных и муниципальных финансов занимают указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и ведомственные нормативно-правовые акты – приказы, письма и инструкции федеральных министерств, служб и агентств, органов исполнительной власти регионального уровня и органов местного самоуправления по финансово-бюджетным вопросам.

Указы Президента РФ, как правило, содержат поручения органам государственной власти по разработке нормативных актов, определяют порядок их разработки или основные направления деятельности этих органов в сфере финансов.

На основании *постановлений Правительства РФ* осуществляется правовое регулирование процесса управления государственными финансами со стороны высшего органа исполнительной власти в Российской Федерации, который в соответствии с Конституцией РФ обеспечивает проведение единой финансовой и налоговой политики.

К нормативным актам относятся приказы, письма и инструкции Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы, органов Федерального казначейства, Центрального банка РФ, Счетной палаты РФ, органов управления государственными социальными внебюджетными фондами.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Что такое управление финансами?
2. Каковы функции управления финансами?
3. В чем заключаются особенности финансового прогнозирования и планирования?
4. Что такое финансовый контроль?
5. Какова роль законодательных и исполнительных органов власти в управлении финансами?
6. Каковы объекты и субъекты управления финансами?
7. Охарактеризуйте функциональные элементы управления финансами.
8. Охарактеризуйте финансово-правовые акты, используемые в ходе управления финансами в РФ.
9. Какие органы управления финансами в РФ создаются на федеральном, региональном и местном уровнях?
10. Каковы функции Министерства финансов РФ?
11. Как осуществляется управление финансами коммерческих и некоммерческих организаций?

ТЕСТЫ

1. *Слагаемые финансового механизма, если исходить из сфер функционирования финансов и не допускать дублирования:*

1. финансовый механизм экономических субъектов
2. финансовый механизм коммерческих предприятий
3. финансовый механизм индивидуального предпринимательства
4. бюджетный механизм
5. налоговый механизм

2. *Функциональные элементы управления финансами:*

1. органы управления финансами
2. финансовые ресурсы
3. финансовое планирование
4. оперативное управление
5. стратегическое управление
6. финансовый контроль

3. *Объектами в системе управления финансами являются ...*

1. разнообразные виды финансовых отношений
2. финансовый аппарат
3. финансовое планирование
4. финансовый контроль
5. стратегическое управление

4. *Государственные органы управления финансами в Российской Федерации:*

1. финансовые органы на уровне субъекта Российской Федерации
2. Министерство финансов Российской Федерации
3. территориальные органы Федерального казначейства Российской Федерации
4. кредитные организации
5. муниципальные финансовые органы

5. *Полномочиям Министерства финансов РФ соответствуют функции:*

1. составление проекта федерального бюджета
2. рассмотрение и утверждение федерального бюджета
3. разработка программ государственных заимствований
4. принятие финансового законодательства
5. составление отчета об исполнении федерального бюджета
6. утверждение отчета об исполнении федерального бюджета

6. *Финансовая политика означает ...*

1. конечный результат процесса управления финансами
2. набор средств производства

3. набор средств экономической политики
4. форму структурной политики

7. *Функциональный элемент управления финансами – это ...*

1. страхование
2. кредитование
3. оперативное управление
4. нормирование

8. *Специализированным контрольным органом, осуществляющим контроль за выполнением финансового законодательства со стороны представительных органов власти, является*

1. Министерство финансов РФ
2. Федеральное казначейство
3. Счетная палата РФ
4. Федеральная налоговая служба

9. *Совокупностью целенаправленных мер государства в области управления финансами является(-ются)...*

1. финансовый механизм
2. финансовое регулирование
3. финансовые санкции
4. финансовая политика

10. *Документ, представляющий собой систему взаимосвязанных показателей, отражающих предполагаемый объем поступления и использования финансовых ресурсов на планируемый период, - это...*

1. бюджет
2. финансовый прогноз
3. смета расходов и доходов
4. финансовый план

ТЕМА 4. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 4.1. Финансовый контроль: формы и методы проведения
- 4.2. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации
- 4.3. Негосударственный финансовый контроль

4.1. Финансовый контроль: формы и методы проведения

Финансовый контроль (ФК) представляет собой совокупность мероприятий по организации соблюдения финансового законодательства и финансовой дисциплины всех субъектов хозяйствования и управления, а также оценку эффективности финансовых операций и целесообразности произведенных расходов.

Финансовый контроль можно рассматривать в двух аспектах:

1) как деятельность специальных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства;

2) как неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками для обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Финансовый контроль призван обеспечить интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (например, бартерные сделки).

Основными задачами финансового контроля являются:

- содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;

- обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;

- выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности;

- содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов хозяйствующих субъектов;

- содействие правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности;

- обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения хозяйствующих субъектов различных форм собственности;

- содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям.

По объекту контроля *ФК* может быть *государственным* и *негосударственным*.

Цель государственного финансового контроля – максимизация поступления денежных средств в казну и недопущение их нецелевого и неэффективного расходования.

Негосударственный финансовый контроль включает *внутрифирменный* и *аудиторский контроль*.

Внутрихозяйственный контроль проводится самим предприятием, его экономическими службами за финансово-хозяйственной деятельностью своего предприятия, его филиалов и дочерних предприятий.

Аудиторский контроль, возникший в Российской Федерации с конца 80-х годов, – это независимый вневедомственный финансовый контроль, который проводят как отдельные физические лица, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы (в том числе иностранные).

Система органов финансового контроля в экономически развитых странах в целом *однотипна* и включает следующие элементы:

1) *ведомство главного ревизора – аудитора (счетная палата)* с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны.

Объект контроля – использование средств федерального бюджета и ВБФ, средств государственных предприятий (федеральной собственности).

2) *налоговое ведомство* с подчинением президенту, правительству либо министерству финансов, контролирующее поступление налоговых доходов в государственную казну;

3) *контролирующие структуры* в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;

4) *аудиторские формы*, осуществляющие на коммерческой основе проверку и подтверждение достоверности отчетной информации и законности финансовых операций;

5) *службы внутрифирменного контроля (внутренний аудит)*, основная задача которых – контроль снижения издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

К органам контроля в России отнесены Центральный банк РФ, Государственный таможенный комитет РФ.

Принципы организации финансового контроля. Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные *принципы организации государственного финансового контроля*, к реализации которых стремится каждое современное цивилизованное государство. Эти принципы изложены в Лимской декларации ИНТОСАИ¹; в их числе такие универсальные, как *независимость* и *объективность*, *компетентность* и *гласность*.

Существуют и другие принципы, носящие более прикладной характер, в том числе:

- результативность контроля;
- четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;
- неподкупность субъектов контроля;
- обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий;
- превентивность (предупреждение) вероятных финансовых нарушений;
- презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц;
- согласованность действий различных контролирующих органов и др.

Финансовый контроль принято классифицировать по следующим критериям:

- *по регламенту* осуществления выделяют *обязательный, инициативный, внешний и внутренний контроли*;

Обязательный контроль финансовой деятельности юридических и физических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности организаций и т.д.

¹ ИНТОСАИ — международная организация высших контрольных органов, в которую входят 178 стран.

Инициативный (внутренний) контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.

- *по времени проведения – предварительный, текущий и последующий контроль;*

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и призван предупреждать финансовые нарушения.

Текущий (оперативный) финансовый контроль проводится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий.

Последующий финансовый контроль призван оценить результаты финансовой деятельности с точки зрения законности и эффективности как на макро-, так и на микроуровне.

- *по субъектам контроля – государственный (в том числе президентский, органов законодательной и представительной власти), органов местного самоуправления, финансово-кредитных органов, ведомственный, внутрихозяйственный, общественный финансовый контроль, независимый (аудиторский) контроль;*

- *по объектам контроля – бюджетный, внебюджетных фондов, налоговый, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный, валютный контроль.*

- *методы проведения контроля:* 1) документальные и камеральные проверки; 2) обследования; 3) надзор; 4) анализ финансового состояния; 5) наблюдение (мониторинг); 6) ревизии.

1. В процессе проведения *проверок* на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

2. *Обследование* охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

3. *Надзор* осуществляется контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов.

4. *Анализ финансового состояния* как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение поквартальной или годовой финансово-бухгалтерской отчетности в целях общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

5. *Наблюдение (мониторинг)* – постоянный контроль со стороны кредитора за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента.

6. *Ревизия* – наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта в целях проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности.

Виды ревизии: полные и частичные, комплексные и тематические, плановые и внеплановые.

Результаты ревизии оформляются *актом*, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

Другие *признаки классификации* финансового контроля:

- *По степени охвата данных* финансовый контроль может быть *полным (комплексным, сплошным) или частичным (тематическим, выборочным)*.

Сплошные проверки предполагают проверку всех документов, *выборочные* – только часть документов.

- *По отношению к плану* различают *плановый и внеплановый* финансовый контроль.

- *По характеру материала*, на основе которого осуществляется финансовый контроль, различают *документальные и фактические проверки*. *Документальные* проверки предполагают проверку подлинности отчетных документов и записей в учетных регистрах. *Фактические* проверки предполагают проверку соответствия данных учета и отчетности фактическому наличию денежных средств и товарно-материальных запасов.

Для проведения любого вида финансового контроля составляется программа, в которой указывается цель, объект, тема и основные вопросы проверки.

4.2. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации

Государственный финансовый контроль – комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов государственной власти, базирующихся на положениях основных законов государства.

Государственный финансовый контроль предусматривает правовое регулирование финансовых отношений в Российской Федерации.

Органами государственного финансового контроля выступают специальные подразделения Администрации Президента, Совета Федерации, Правительства РФ, а также соответствующие структуры представительных и исполнительных органов субъектов Федерации.

Главным органом ФК со стороны Администрации Президента является *Главное контрольное управление Президента РФ*.

К *основным функциям* данного управления *относятся*: контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, а также подразделений Администрации Президента; рассмотрение жалоб и обращений юридических и физических лиц. В случае выявления финансовых нарушений Главное контрольное управление имеет право направлять предписания об их устранении.

По результатам проверок Управление вносит Предложения на рассмотрение Президента. *Применять* какие-либо *санкции* к нарушителям самостоятельно Главное контрольное управление *не имеет права*.

Основными органами государственного контроля со стороны исполнительной власти являются *Межведомственный совет по госу-*

дарственному финансовому контролю, *Министерство финансов РФ*, а также *финансовые органы субъектов Федерации*.

В Межведомственный совет входят председатель Банка России, руководитель Федерального казначейства, руководители финансово-контрольных органов. К работе совета могут привлекаться представители Генеральной прокуратуры и силовых структур. Совет возглавляет министр финансов Российской Федерации.

Органы государственного финансового контроля:

1. *Счетная палата* – независимый от Правительства РФ, постоянно действующий орган финансового контроля, подотчетный Федеральному собранию.

Объект контроля – использование средств федерального бюджета и ВБФ, средств государственных предприятий (федеральной собственности).

Функции: организация проведения оперативного контроля (кроме федерального бюджета в отчетном году); проведение комплексных ревизий и тематических проверок (по отдельным статьям бюджета и ВБФ); экспертиза проектов федерального бюджета, законов; анализ нарушений и отклонений в бюджете.

В сферу полномочий *Счетной палаты* входит контроль за деятельностью Банка России, Правительства РФ, связанной с обслуживанием и выполнением обязательств по государственному долгу, контроль за эффективностью использования иностранных кредитов и займов, а также представления Россией займов, финансовой помощи иностранным государствам и международным организациям.

Основными формами контроля Счетной палаты являются тематические проверки и ревизии. При выявлении нарушений руководителям проверяемых организаций направляются представления для принятия мер по их устранению, а в случаях выявления хищения государственных средств дела передаются в правоохранительные органы.

Счетная палата не имеет полномочий применения административных мер воздействия к нарушителям финансовой дисциплины. На уровне субъектов Федерации схожие функции выполняют контрольно-счетные палаты.

2. *Центральный банк РФ* возглавляет кредитную систему.

Цели деятельности: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов.

Функции: 1) программирует банковскую деятельность, распространяя на нее правовой режим предпринимательства, устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг; 2) устанавливает минимум гарантий прав и интересов участников банковских отношений, которые не могут быть ограничены банковскими нормами; 3) создает базу для единого банковского правового регулирования.

3. *Министерство финансов РФ* осуществляет финансовый контроль на всех стадиях формирования и использования федерального бюджета, внебюджетных фондов всеми органами исполнительной власти.

Оперативный контроль использования государственных средств в рамках Министерства финансов РФ осуществляют Департамент государственного финансового контроля и аудита и Федеральное казначейство.

На Департамент и его территориальные подразделения возложены функции по проведению ревизий и тематических проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, использующих средства федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов; по контролю финансовой деятельности бюджетных организаций.

По результатам ревизий, проверок сотрудники Департамента в случае выявления нарушений в финансовой сфере направляют руководству нарушителя предложения по их устранению и контролируют ход исполнения. В случае обнаружения крупных хищений и недостач денежных средств, товарно-материальных ценностей результаты ревизий, проверок направляются в правоохранительные органы.

4. *Минфин РФ (ГУ Федерального казначейства, КРУ). Казначейство* осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами по исполняемым бюджетам и бюджетам ВБФ.

Органы Федерального казначейства имеют право: выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, подлежащих возврату в бюджет; взыскивать в бесспорном порядке пени с коммерческих банков в случае несвоевременного зачисления и непоступления средств от хозяйствующих субъектов на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов; выносить предупреждение руководителям органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и получателям бюджетных средств о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса; приостанавливать операции по счетам в кредитных организациях сроком до одного месяца.

5. *Минфин РФ (ФНС (Федеральная налоговая служба))* реализует налоговую политику государства, следит за усилением финансового контроля, за своевременным поступлением в бюджеты всех уровней и ВБФ налогов и других обязательных платежей в срок и в полном объеме.

6. *ГТК (Государственный таможенный комитет) РФ* обеспечивает соблюдение законодательства по таможенному делу. Таможенные органы Российской Федерации в соответствии с положениями Таможенного кодекса осуществляют государственный финансовый контроль, связанный с перемещением товаров через таможенную границу России.

Отдельные функции государственного финансового контроля выполняют и другие государственные органы: Федеральная служба налоговой полиции, Министерство государственного имущества, Министерство по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг и др.

К нарушителям бюджетного законодательства могут применять следующие меры:

- сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями либо отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств;

- изъятие бюджетных средств, используемых не по целевому назначению;
- приостановление операций по счетам в кредитных организациях;
- наложение штрафов на руководителей – получателей бюджетных средств, на руководителей государственных органов, органов местного самоуправления, а также изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, полученных на возвратной основе, и сумм процентов за пользование бюджетными средствами;
- вынесение предупреждения о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
- начисление пени, а также взыскание пени за несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки;
- сокращение или прекращение всех других форм финансовой помощи из соответствующего бюджета, в том числе предоставление отсрочек и рассрочек по уплате платежей в соответствующий бюджет.

4.3. Негосударственный финансовый контроль

Негосударственный финансовый контроль подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский).

Внутрифирменный контроль может осуществляться финансово-экономическими подразделениями и ревизионными комиссиями предприятий, организаций.

Коммерческие банки обязаны контролировать соблюдение организациями-клиентами установленного порядка ведения расчетно-кассовых операций и валютного законодательства. Контроль со стороны банка рассматривается как элемент управления кредитным риском.

Аудиторский контроль в России

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности финансовой отчетности экономических субъектов, подлежащих аудиту, и соответствие совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. №119-ФЗ определяет понятие – аудита: «Аудиторская деятельность, аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей».

В нормативных документах по аудиторской деятельности различают внешний и внутренний, обязательный и инициативный аудит.

Внешний аудит проводится независимой аудиторской фирмой (аудитором) на договорной основе с целью оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности.

Внешний аудит не может осуществляться аудиторскими фирмами в отношении экономических субъектов, являющихся: а) их учредителями,

собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в отношении которых эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами; б) их дочерними предприятиями, филиалами (отделениями) и представительствами или имеющих в своем капитале долю этих аудиторских фирм.

Аудиторские проверки не могут проводиться аудиторскими фирмами, оказавшими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности.

Внутренний аудит осуществляется специальным подразделением аппарата управления экономического субъекта, который непосредственно подчиняется высшему руководству.

Главной задачей внутреннего аудита является защита имущественных интересов организации и ее собственников; содействие обеспечению эффективности функционирования организации на всех уровнях управления.

Основные задачи, возлагаемые на подразделения внутреннего аудита, следующие:

- проведение проверок отдельных вопросов деятельности организации, составление различных справок-докладов по результатам таких проверок и предоставление их руководству;

- проверка выполнения хозяйственных договоров, постановки и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, экспертиза бухгалтерских балансов и отчетов;

- проверка наличия, состояния, правильности оценки имущества, эффективности использования ресурсов, соблюдения действующего порядка установления цен, тарифов, а также расчетно-платежной дисциплины и своевременности уплаты налогов;

- экспертиза достоверности управленческого учета, учета затрат на производство, полноты отражения выручки от реализации продукции (работ, услуг), точности формирования финансовых результатов, правомерности использования прибыли и фондов;

- разработка и предоставление руководству организации предложений по улучшению организации бухгалтерского учета и расчетной дисциплины и изменению системы контроля;

- организация подготовки к внешнему аудиту, к проверкам налоговых и других органов внешнего контроля.

Обязательный аудит – ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя, которая проводится в следующих случаях:

- 1) организация имеет организационно-правовую форму ОАО;

- 2) организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные

законодательством Российской Федерации обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда, или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, и финансовые показатели его деятельности соответствуют указанным выше. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. В чем отличия понятий «государственный» и «негосударственный финансовый контроль»?
2. Назовите принципы организации финансового контроля.
3. Дайте классификацию форм финансового контроля.
4. Охарактеризуйте методы финансового контроля.
5. Какие органы осуществляют государственный финансовый контроль? Назовите основные функции этих органов.
6. В чем состоит различие между проверкой, надзором и ревизией?
7. В чем различие функций внешнего и внутреннего аудита?

ТЕСТЫ

1. *Перенос сложившихся пропорций формирования и использования финансовых ресурсов на планируемый период осуществляется методом:*

1. экстраполяции
2. нормативным
3. математического моделирования

2. *Контроль, осуществляемый исполнительными органами власти субъекта РФ, относится к:*

1. общегосударственному
2. внутриведомственному
3. внутрихозяйственному
4. общественному
5. аудиторскому

3. *Формы финансового контроля (исходя из времени его осуществления):*

1. ревизия
2. анализ
3. предварительный контроль
4. обследование
5. текущий контроль
6. последующий контроль

4. *Предварительный финансовый контроль осуществляют:*

1. законодательные органы власти
2. органы налоговой полиции
3. органы Федерального казначейства
4. Департамент государственного финансового контроля и аудита Минфина России
5. контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств

5. *Функции, выполняемые налоговой полицией:*

1. расследование налоговых преступлений
2. планирование налоговых поступлений
3. защита работников налоговых инспекций
4. контроль за деятельностью налоговых инспекторов
5. обеспечение возврата излишне взысканных сумм налогов

6. *Своевременное зачисление налоговых платежей предприятий и организаций на бюджетные счета контролируют:*

1. государственные налоговые инспекции
2. органы Федерального казначейства РФ
3. отделения Пенсионного фонда РФ
4. территориальные финансовые органы
5. контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств

7. *Контроль, осуществляемый территориальными органами Департамента государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, является:*

1. предварительным
2. внутрихозяйственным
3. инициативным
4. последующим

8. *Специализированным контрольным органом, осуществляющим контроль за выполнением финансового законодательства со стороны представительных органов власти, является*

1. Министерство финансов РФ
2. Федеральное казначейство

3. Счетная палата РФ
4. Федеральная налоговая служба

9. *Наиболее распространенная форма финансового контроля, представляющая собой комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций, – это...*

1. проверка
2. надзор
3. обследование
4. ревизия

10. *Видом финансового контроля, который предполагает независимую вневедомственную проверку бухгалтерской и финансовой отчетности экономических субъектов для оценки финансового состояния и подготовки рекомендаций по его улучшению, является...*

1. аудиторский контроль
2. проверка
3. ревизия
4. надзор

ТЕМА 5. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

5.1. Финансовая система: понятие, состав

5.2. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы Российской Федерации

5.1. Финансовая система: понятие, состав

Финансовая система – совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств;

Финансовая система рассматривается как «совокупность организаций», «совокупность различных финансовых отношений», совокупность «учреждений и рынков» и т.д.

Финансовая система включает в себя две сферы: *централизованные финансы и децентрализованные финансы.*

В каждой из выделенных сфер используются специфические формы и методы образования и использования финансовых ресурсов, что позволяет подразделять их на подсистемы: *государственные финансы, муниципальные финансы, финансы домохозяйств и финансы организаций.*

Каждая из подсистем подразделяется на отдельные звенья (частные подсистемы) в зависимости от механизма формирования и использования денежных средств у конкретных экономических субъектов.

Состав и классификация финансовой системы России по сферам, подсистемам и звеньям приведена на рис. 3 (возможны и другие варианты

представления финансовой системы с обособлением тех или иных компонентов).

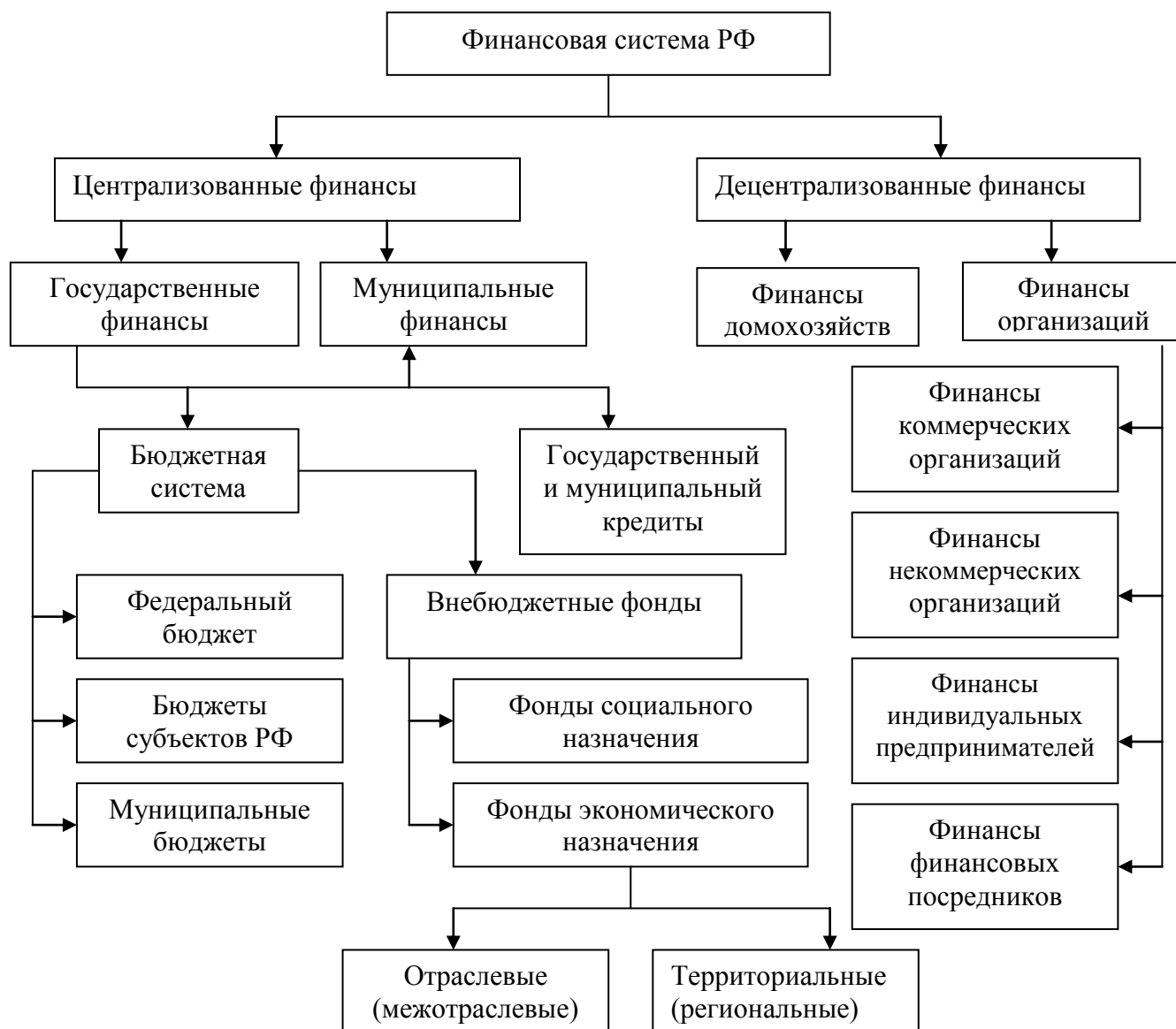


Рис. 3. Финансовая система Российской Федерации

Финансовую систему можно рассматривать как форму организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта.

Каждый элемент в финансовой системе относительно самостоятелен, выполняет только ему присущие специфические функции, все элементы взаимодействуют как между собой, так и с другими системами, и на практике эти взаимосвязи имеют важное значение.

Для субъектов хозяйствования характерны финансовые отношения, обеспечивающие непрерывность процесса производства товаров и оказания услуг: осуществление капитальных вложений, амортизационные отчисления, восполнение недостатка оборотных средств и др.

Финансы субъектов хозяйствования выступают исходной сферой финансовой системы, именно в этой сфере происходит формирование первичных финансовых ресурсов и начинаются процессы распределения и перераспределения стоимости.

Внутри сферы финансов субъектов хозяйствования выделяют группы финансовых отношений в соответствии с характером деятельности субъектов.

Сфера финансов субъектов хозяйствования подразделяется на следующие звенья: *финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций, финансы индивидуальных предпринимателей.*

От состояния финансов коммерческих организаций зависит общее финансовое положение страны, высокие темпы развития отраслей национального хозяйства.

В соответствии с организационно-правовой формой в составе финансов коммерческих организаций выделяются: финансы акционерных обществ (открытых и закрытых), финансы хозяйственных товариществ, финансы обществ с ограниченной ответственностью, финансы производственных кооперативов, финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий. Особое место среди них занимают *финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий.*

Финансовые ресурсы унитарных предприятий находятся в государственной и муниципальной собственности, а унитарное предприятие распоряжается ими лишь на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Финансы унитарных предприятий не входят в состав сферы государственных и муниципальных финансов, поскольку финансовые отношения этих организаций аналогичны финансовым отношениям *других коммерческих организаций.*

В составе финансов некоммерческих организаций в соответствии с организационно-правовой формой выделяют финансы учреждений, финансы потребительских кооперативов, финансы общественных и религиозных организаций (объединений), финансы фондов и т.п.

Отдельное место в звене *финансов некоммерческих организаций* занимают *финансы бюджетных учреждений*, т.к. они обеспечивают население необходимыми социальными услугами в сфере образования, здравоохранения и т.п.

Финансы бюджетных учреждений входят в состав *финансов субъектов хозяйствования*, поскольку при их создании и функционировании по аналогии с унитарными предприятиями происходит обособление имущества и финансовых ресурсов, а также наделение бюджетного учреждения правом распоряжения этим имуществом (правом оперативного управления).

Звено финансов индивидуальных предпринимателей появилось в составе финансовой системы нашей страны сравнительно недавно.

Их финансовые отношения специфичны, поскольку в хозяйственный оборот предпринимателей вовлекаются их личные доходы и накопления, и

наоборот, предпринимательский доход может использоваться не только на ведение и расширение дела, но и на личное потребление.

Финансы финансовых посредников – кредитные организации, частные пенсионные фонды, страховые организации и др. финансовые институты.

Финансы домохозяйств. Финансовые отношения населения имеют важное значение в регулировании платежеспособного спроса страны. Определенная часть создаваемого ВВП в виде товаров и услуг проходит через семейный бюджет.

Денежные доходы домохозяйств, складываются из следующих источников:

- оплата труда членов семьи, работающих в качестве наемных работников, премии, постоянные надбавки к зарплате, средства на командировочные расходы, выплаты на социальные расходы, осуществляемые работодателем;

- доходы от предпринимательской деятельности, участия в прибылях предприятия, операций с личным имуществом и кредитно-финансовых операций;

- государственные пенсии, пособия, стипендии и другие социальные трансферты.

Денежные расходы домохозяйства подразделяются на три группы:

- потребительские расходы (покупка товаров и услуг);

- налоги, другие обязательные платежи и добровольные взносы;

- денежные накопления и сбережения.

Население участвует и в кредитных операциях. Денежные сбережения одних граждан в форме банковских вкладов служит источником получения другими гражданами кредита, необходимого для приобретения дорогостоящего товара, т.е. на потребительские цели.

Второй сферой финансовой системы являются государственные и муниципальные финансы.

Органам государственной власти и органам местного самоуправления финансовые ресурсы необходимы для выполнения своих функций – экономической, социальной, политической, для финансирования конституционных прав граждан и др.

Финансовые отношения внутри данной сферы обладают возможностью оказывать влияние на другие сферы и звенья финансовой системы, воздействовать на объем и структуру общественного производства, осуществлять регулирование отраслевых и территориальных пропорций.

В качестве *самостоятельного звена в системе* государственных и муниципальных финансов выделяют *государственный и муниципальный кредиты.*

Государственный (муниципальный) кредит как экономическая категория находится на стыке двух видов денежных отношений: финансов и кредита.

Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу мобилизации государством временно свободных денежных средств предприятий и населения на началах возвратности для финансирования государственных расходов.

Кредитором выступают ФЛ и ЮЛ, заемщиком – государство.

Государственный и муниципальный кредиты обслуживают функционирование и использование средств бюджета и внебюджетных фондов и выступают как: а) способ финансирования дефицита бюджета, а также бюджетов внебюджетных фондов и б) средство покрытия временной недостаточности финансовых ресурсов для исполнения бюджетов внебюджетных фондов.

Фонды страхования обеспечивают возмещение возможных убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также способствуют их предупреждению. В настоящее время наряду с государственными страховыми организациями страхование осуществляют негосударственные страховые компании.

Итак, *финансовая система* представляет собой совокупность финансовых отношений, выступающих в виде взаимосвязанных и взаимодействующих категорий, звеньев, сфер, которые распределяют и используют фонды денежных средств хозяйствующих субъектов, домохозяйств, государства.

Финансовые отношения выражают общественные отношения и составляют экономический базис. Между финансовыми отношениями сохраняется общность:

- все они осуществляют распределение ВВП и национального дохода;
- участвуют в формировании фондов денежных средств и их использовании;
- контролируют и регулируют распределительный процесс;
- выступают преимущественно в денежной форме.

Отдельные финансовые отношения отличаются спецификой и выделяются из общей совокупности, образуя конкретную *финансовую категорию*. Например, налоги, повторяя все общие черты финансовых отношений, становятся обособленной финансовой категорией со своими функциями, ролью и задачами. То же характерно и для других финансовых категорий – *государственных расходов, государственного кредита*.

5.2. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы Российской Федерации

На финансовую систему оказывает серьезное влияние тип государства: *унитарное* – единое и *федеративное* – союзное.

Унитарному государству свойственна *двухуровневая финансовая система*: финансовые отношения регулируются центральной властью и муниципалитетами.

Для федеративного государства характерна *трехуровневая финансовая система*, у которой появляются финансовые отношения членов федерации.

Действующая бюджетная система РФ состоит из *трех звеньев*. В РФ это *федеральный бюджет, региональные бюджеты* (по Конституции их 89 (в настоящее время их 85 (присоединение 2-ух субъектов Украины-Севастополя и республика Крым)), в том числе республиканские, краевые, областные,

автономной области, автономных округов, – Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) и *местные бюджеты* (около 29 тыс., в том числе районные, городские, поселковые, сельские).

Каждый бюджет функционирует автономно, т.е. нижестоящий бюджет своими доходами и расходами не включается в вышестоящий бюджет.

Для целей планирования бюджетных ресурсов составляется консолидированный бюджет – статистический сводный бюджет, который объединяет финансовые ресурсы всех уровней бюджетной системы.

Бюджет как финансовое звено объединяет такие финансовые категории, как налоги, государственный кредит, государственные расходы.

Переход к рыночным отношениям привел к появлению нового звена финансовой системы — внебюджетных фондов. Специальные внебюджетные фонды начали функционировать с 1 января 1992 г.

В настоящее время в России функционируют только три государственных внебюджетных фонда социального назначения – *Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.*

Эти фонды имеют строго целевое назначение: они предназначены для расширения социальных услуг населению, стимулирования развития отсталых отраслей социальной инфраструктуры.

Пенсионный фонд Российской Федерации – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, является основной материальной базой пенсионного обеспечения. Это самый крупный из всех государственных внебюджетных фондов, важное место которого в составе финансовой системы Российской Федерации объясняется его социальной значимостью и большим объемом мобилизуемых в нем финансовых ресурсов.

Фонд социального страхования Российской Федерации является вторым среди внебюджетных фондов по объему перераспределяемых финансовых ресурсов; предназначен для осуществления государственных гарантий по социальному обеспечению граждан в случае временной нетрудоспособности при болезни, инвалидности, рождения и воспитания детей и др.

Фонды обязательного медицинского страхования обеспечивают гражданам Российской Федерации возможность бесплатного получения некоторых видов медицинской помощи. В гарантированный объем бесплатных медицинских услуг включаются: амбулаторно-поликлиническая помощь; скорая медицинская помощь; лечение острых заболеваний; услуги по обслуживанию беременности и родов и т.п.

Федеральный бюджет и бюджеты внебюджетных социальных фондов разрабатываются и утверждаются как федеральные законы.

Бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты региональных внебюджетных фондов также утверждаются представительными органами субъектов Федерации, а местные бюджеты – местными органами самоуправления.

Децентрализованные финансы составляют основу финансовой системы, т.к. в сфере материального производства формируется преобладающая часть

финансовых ресурсов страны. Часть этих ресурсов перераспределяется в соответствии с нормами финансового права в доходы бюджетов всех уровней и во внебюджетные фонды.

Значительная часть указанных средств в дальнейшем направляется на финансирование бюджетных организаций, коммерческих организаций в виде субвенций, субсидий, а также возвращается населению в форме социальных трансфертов (пенсий, пособий, стипендий и т.п.).

Финансовая система, ее финансовые ресурсы находят свое отражение в доходной части *сводного финансового баланса*.

Баланс охватывает не все финансовые ресурсы страны. Полностью включены лишь централизованные фонды – бюджеты и внебюджетные фонды. Финансовые ресурсы децентрализованных фондов представлены лишь прибылью и амортизационными отчислениями.

Заемные средства, привлеченные инвестиции, поступления страховых возмещений, средства от штрафных санкций, денежные доходы и сбережения (финансовые ресурсы) домохозяйств *не входят в сводный финансовый баланс*.

В *унитарных государствах* (Великобритании, Франции, Японии) финансовая система включает государственный и местные бюджеты, а также внебюджетные специальные фонды, а в *федеративных государствах* (США, Германии, Швейцарии) помимо этих звеньев функционируют бюджеты субъектов федерации.

Финансовая система (ФС) – совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств;

В условиях рыночных отношений *финансовая система* отражает общественно-политическую и социально-экономическую стороны жизни общества. Выступая как многоуровневая структура, она охватывает финансовые ресурсы страны в форме различных по назначению денежных фондов.

Денежные фонды находятся в собственности либо государства в лице его законодательных и исполнительных органов (централизованная сфера), либо у юридических и физических лиц (децентрализованная сфера).

В процессе функционирования *денежные фонды* используют различные денежные средства (агрегаты): *наличные деньги* (банкноты, казначейские билеты), *безналичные деньги* (деньги на счетах в кредитных учреждениях, денежные аккредитивы, денежные сертификаты), *ценные бумаги* в виде акций, облигаций, векселей, опционов и др.

Денежные средства, находясь в постоянном движении, создают денежные потоки, требующие четкой организации денежных расчетов.

Денежные потоки связывают части финансовой системы в единое целое. По сложности различают *односторонние, двусторонние и многосторонние* денежные потоки.

В *односторонних потоках* денежные средства идут в одном направлении. Например, перечисленные средства из федерального бюджета РФ идут в Пенсионный фонд для финансирования его расходов.

Двусторонний денежный поток предполагает движение денежных средств между двумя звеньями или звеном и сферой, которая не включает данное звено, в прямом и обратном направлениях. Так, в бюджет поступают от предприятий налоги, но при определенных условиях предприятия могут получить бюджетные средства в виде субсидий или кредита.

Многосторонние потоки одновременно охватывают различные части финансов и текут в разных направлениях. Бюджет домашнего хозяйства формируется за счет доходов из разных источников (предприятия – глава или другой член семьи получает зарплату в данном предприятии, бюджета – трансфертные платежи); с другой стороны, домохозяйство платит налоги в бюджеты, во внебюджетные фонды.

В рамках финансовой системы осуществляется разнообразная деятельность, в том числе планирование, финансирование, инвестирование, налогообложение, страхование, финансово-бухгалтерская деятельность, аудит, финансовое инспектирование и др.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Что такое финансовая система?
2. Какая из сфер финансовой системы составляет основу финансовой системы?
3. Охарактеризуйте централизованные финансы.
4. Что включают децентрализованные финансы?
5. Для каких целей создаются внебюджетные фонды?
6. Назовите уровни бюджетной системы Российской Федерации.
7. Нарисуйте схему финансовой системы, покажите на ней взаимосвязи между сферами и звеньями.

ТЕСТЫ

1. Финансовые ресурсы государства перераспределяются в ...

1. финансах населения
2. сфере материального производства
3. системе Центрального банка
4. сфере государственных финансов

2. Состав муниципальных финансовых ресурсов включает средства - ...

1. муниципальных бюджетов
2. федерального бюджета
3. государственных внебюджетных фондов
4. региональных бюджетов субъектов Российской Федерации

3. Сферы финансовой системы страны:

1. государственные и муниципальные финансы
2. государственные внебюджетные фонды

3. финансы экономических субъектов
4. финансы страховых организаций
5. финансы индивидуальных предпринимателей

4. *Функциональные звенья сферы государственных и муниципальных финансов:*

1. муниципальные финансы
2. региональные финансы
3. бюджеты трех уровней
4. государственные внебюджетные фонды
5. федеральный бюджет

5. *Финансовая система как форма организации денежных отношений может быть подразделена на три взаимосвязанные подсистемы, обеспечивающие формирование и использование финансовых ресурсов соответственно:*

1. у хозяйствующих субъектов,
2. у населения,
3. у государства и органов местного самоуправления.
4. у кредитных организаций
5. у частных предприятий

6. *Источником финансовых ресурсов общества, если исключить дублирование, являются:*

1. федеральный бюджет
2. амортизационные отчисления
3. поступления от внешнеэкономической деятельности
4. национальный доход

7. *Государственные финансовые ресурсы Российской Федерации включают:*

2. средства федерального бюджета
3. средства государственных внебюджетных фондов
4. средства муниципальных бюджетов
5. финансовые ресурсы муниципальных унитарных предприятий
6. средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации

8. *Совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений – это финансовая (-ое, -ый)*

1. система
2. политика
3. право
4. механизм

9. *Сферой финансовой системы являются*

1. финансы некоммерческих организаций
2. бюджеты органов местного самоуправления
3. финансы субъектов хозяйствования
4. финансы коммерческих организаций

10. *В состав финансовой системы входят...*

1. только государственные финансы и финансы предприятий
2. исключительно финансы хозяйствующих субъектов всех форм собственности
3. государственные финансы, финансы предприятий и домохозяйств
4. исключительно государственные финансы

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

ТЕМА 6. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

6.1. Содержание государственных и муниципальных финансов

6.2. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровне

6.3. Особенности организации муниципальных финансов

6.1. Содержание государственных и муниципальных финансов

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 оказывает влияние ряд факторов:

- Во-первых, *форма государственного устройства.*

- Во-вторых, *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.

- В-третьих, *особый статус отдельных территориальных образований.*

Финансовые ресурсы органов государственной власти и местного самоуправления (образуемые в форме бюджетов и внебюджетных фондов) – 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.

Государственные доходы состоят из доходов бюджетов органов государственной власти разных уровней и доходов государственных внебюджетных фондов.

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.

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 (ст. 94, 95 БК РФ).

С целью сбалансированности местных бюджетов органы местного самоуправления осуществляют привлечение средств на внутреннем финансовом рынке (в формах размещения муниципальных, ценных бумаг, бюджетных ссуд и бюджетных кредитов из бюджетов других уровней, кредитов кредитных организаций) и возмездное отчуждение муниципального имущества (путем его продажи).

Право органов местного самоуправления на внешние заимствования Бюджетным кодексом РФ не предусматривается (ст. 96 БК РФ).

Источниками формирования государственных финансовых ресурсов являются валовой внутренний продукт, поступления от внешнеэкономической деятельности, часть национального богатства.

Источниками финансовых ресурсов органов местного самоуправления являются валовой региональный продукт, а также часть национального богатства, находящегося в муниципальной собственности или обращенного в нее.

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 предназначены для удовлетворения потребностей общества в области развития экономики и социальной сферы, управления государством, укрепления его обороноспособности и национальной безопасности и др.

Муниципальные расходы – это денежные средства, направляемые органами местного самоуправления из бюджетов муниципальных образований на решение вопросов местного значения (содержание муниципального жилищного фонда, транспортное обслуживание населения, благоустройство территорий, охрана общественного порядка, управление муниципальным образованием и др.).

6.2. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровне

В Российской Федерации в составе государственных финансов можно выделить государственные финансы *на федеральном уровне* и государственные финансы *на уровне субъектов РФ (региональном уровне)*.

Государственные финансы на федеральном уровне призваны обеспечить реализацию функций, возложенных на органы государственной власти РФ. *Государственные финансы на региональном уровне* создают условия для реализации функций, закрепленных за органами государственной власти субъектов РФ.

Государственные финансы на федеральном уровне состоят из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов РФ.

Государственные финансы на региональном уровне включают бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты) и территориальные государственные внебюджетные фонды.

Бюджеты субъектов РФ представлены разными видами бюджетов: республиканскими бюджетами республик, краевыми бюджетами краев, областными бюджетами областей, окружными бюджетами автономных округов, областным бюджетом автономной области, городскими бюджетами городов федерального значения.

К территориальным государственным внебюджетным фондам согласно действующему законодательству относятся территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Состав государственных финансов в России можно представить в следующем виде (рис. 4):

Федеральный бюджет – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения Российской Федерации.

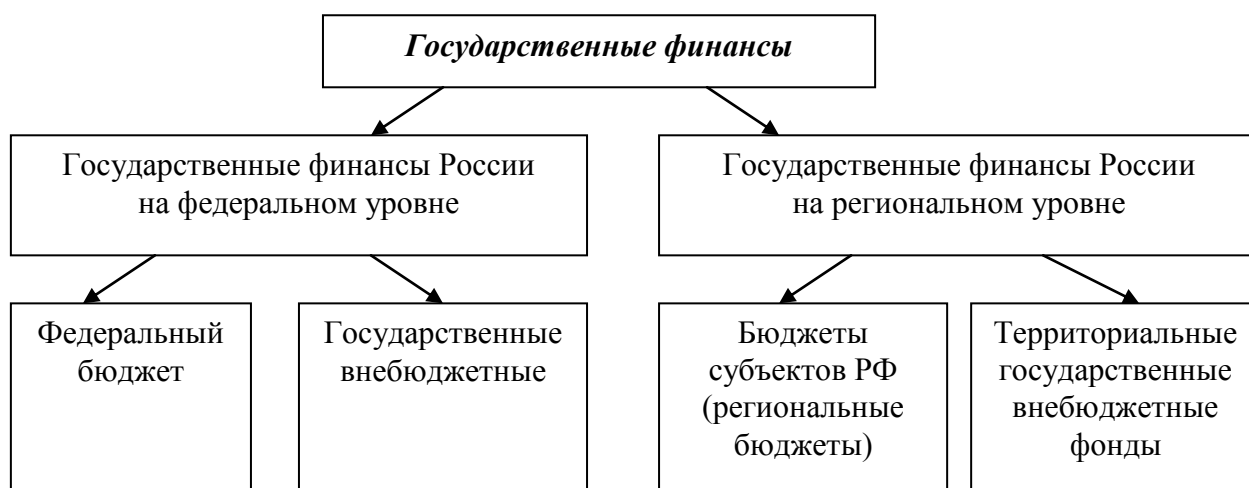


Рис. 4. Состав государственных финансов в Российской Федерации

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

К поступлениям из *внутренних источников финансирования дефицита федерального бюджета* относятся:

- денежные средства, привлеченные в форме займов, осуществляемых в валюте РФ путем размещения государственных, ценных бумаг РФ и кредитов кредитных организаций в валюте РФ;
- поступления от продажи имущества, находящегося в федеральной собственности;
- бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- поступления от реализации государственных запасов;
- поступления за счет изменения остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета;
- поступления из прочих внутренних источников финансирования дефицита федерального бюджета.

Поступлениями из *внешних источников финансирования дефицита федерального бюджета* являются:

- денежные средства, привлеченные в форме займов, осуществляемых в иностранной валюте путем размещения государственных ценных бумаг РФ;
- кредитов правительств иностранных государств, иностранных банков и фирм, международных финансовых организаций в иностранной валюте;
- поступления из прочих внешних источников финансирования дефицита федерального бюджета.

За счет средств *федерального бюджета* обеспечиваются:

- финансирование деятельности Президента РФ, федеральных органов законодательной, исполнительной и судебной власти;
- финансирование национальной обороны и государственной безопасности Российской Федерации;

- государственная поддержка субъектов хозяйствования, осуществляющих деятельность в приоритетных для Российской Федерации отраслях экономики (капиталоемких, инновационных, стратегических);
- финансирование деятельности государственных учреждений, производящих на рыночной основе социальные услуги общественного потребления;
- финансирование международной деятельности в общефедеральных интересах;
- ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба;
- финансовая поддержка субъектов РФ и муниципальных образований особого статуса;
- финансирование выборов и референдумов Российской Федерации;
- обслуживание государственного долга Российской Федерации;
- финансирование иных расходов по реализации полномочий органов государственной власти РФ.

Государственный внебюджетный фонд РФ – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь (ст. 13 БК РФ).

Основной объем финансовых ресурсов органов государственной власти субъектов РФ концентрируется в региональных бюджетах.

Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации (ст. 15 БК РФ).

Доходы бюджетов субъектов РФ формируются за счет налоговых доходов, неналоговых доходов, безвозмездных перечислений и других доходов.

За счет средств *бюджетов субъектов РФ обеспечиваются:*

- финансирование деятельности органов законодательной, исполнительной и судебной власти субъектов РФ;
- государственная поддержка приоритетных для региона отраслей экономики (преимущественно сельское хозяйство, пищевая и легкая промышленность);
- государственная поддержка пригородного (железнодорожного, автомобильного, речного) транспорта;
- реализация конституционного права граждан на обязательное общее образование, социальную защиту, охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи в учреждениях;
- содержание исторических памятников и объектов культурного наследия, находящихся в государственной собственности субъектов РФ;
- финансовая поддержка муниципальных образований на территории данного субъекта РФ;
- финансирование выборов и референдумов субъектов РФ;

- обслуживание государственного долга субъектов РФ;
- финансирование иных расходов по реализации полномочий органов государственной власти субъектов РФ.

Помимо бюджетов субъектов РФ финансовые ресурсы, формируемые в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ, сосредоточены в территориальных государственных внебюджетных фондах.

Территориальный государственный внебюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый вне бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации отдельных конституционных прав граждан (в частности, на охрану здоровья и медицинскую помощь) (ст. 13 БК РФ).

Между бюджетами и внебюджетными фондами на федеральном и региональном уровне существуют определенные взаимосвязи, среди которых можно выделить следующие:

- между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ.
- между федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами РФ.
- между бюджетами субъектов РФ и территориальными государственными внебюджетными фондами.
- между государственными внебюджетными фондами РФ и территориальными государственными внебюджетными фондами.

6.3. Особенности организации муниципальных финансов

Финансы местных органов власти (муниципальные финансы) как экономическая категория представляют собой совокупность экономических (денежных) отношений, связанных с формированием, распределением (перераспределением) и использованием фондов денежных средств, предназначенных для финансирования выполнения задач, стоящих перед местными органами власти.

Наряду с муниципальной собственностью и имуществом, переданным в управление местным органам власти, *муниципальные финансы* составляют экономическую основу местного самоуправления.

Местные органы власти самостоятельно составляют, утверждают и исполняют свои бюджеты.

Основная задача организации муниципальных финансов – обеспечение органов местного самоуправления финансовыми ресурсами в объеме, достаточном для самостоятельного решения вопросов местного значения.

За счет финансовых ресурсов органов местного самоуправления по смете доходов и расходов обеспечивается деятельность органов управления отдельными населенными пунктами, не являющимися муниципальными образованиями и входящими в состав муниципального образования.

Муниципальными образованиями признаются поселения, городские округа, муниципальные районы и внутригородские территории городов федерального значения.

Многообразие видов муниципальных образований позволяет выделять *финансы поселений, городских округов, муниципальных районов и внутригородских территорий городов федерального значения.*

Органы местного самоуправления приобретают право на формирование собственных финансовых ресурсов и самостоятельный выбор направлений и форм использования денежных средств.

Согласно Конституции РФ неотъемлемым признаком местного самоуправления является самостоятельное формирование местных бюджетов.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления (ст. 15 БК РФ).

Формирование местных бюджетов осуществляется посредством мобилизации *налоговых доходов, неналоговых, доходов, безвозмездных перечислений, других доходов* местных бюджетов.

Согласно Бюджетному кодексу РФ утвержденный объем доходов бюджета муниципального образования без учета финансовой помощи бюджетов других уровней бюджетной системы РФ не может быть ниже утвержденного объема текущих расходов бюджета и должен не менее чем в 10 раз превышать уровень дефицита местного бюджета (ст. 92 БК РФ).

Сбалансированность бюджетов муниципальных образований обеспечивается органами местного самоуправления за счет следующих видов поступлений из источников финансирования дефицита местных бюджетов:

- поступлений от размещения муниципальных ценных бумаг;
- кредитов кредитных организаций;
- бюджетных ссуд и бюджетных кредитов, получаемых из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- поступлений от продажи имущества, находящегося в муниципальной собственности, включая поступления от продажи акций, находящихся в собственности муниципального образования;
- поступлений от продажи земельных участков, зачисляемых в местный бюджет.

Средства местных бюджетов направляются на осуществление расходов:

1. по решению вопросов местного значения, находящихся в компетенции органов местного самоуправления данного муниципального образования;
2. по реализации делегированных органам местного самоуправления отдельных государственных полномочий;
3. по осуществлению полномочий, делегированных другими органами местного самоуправления.

Первая группа расходов – по удовлетворению основных жизненных потребностей населения в сферах, отнесенных к ведению муниципального образования.

Вторая группа включает расходы по финансовому обеспечению полномочий, составляющих компетенцию органов государственной власти РФ

и субъектов РФ и переданных ими органам местного самоуправления единовременно, на определенный срок либо бессрочно.

Выделение третьей группы расходов обусловлено правом органов местного самоуправления муниципальных районов на делегирование части своих полномочий органам местного самоуправления отдельных поселений, входящих в состав данного муниципального района, и напротив – передачей органами местного самоуправления конкретных поселений части своих полномочий в пользу муниципальных районов.

Отсутствие в федеральном законодательстве норм, запрещающих формирование муниципальных внебюджетных фондов, не препятствует деятельности органов местного самоуправления по мобилизации и использованию собственных финансовых ресурсов во внебюджетной форме. Об этом свидетельствует наличие внебюджетных фондов во многих муниципальных образованиях.

Муниципальные внебюджетные фонды – фонды денежных средств, образуемые вне бюджетов муниципальных образований и предназначенные для реализации отдельных потребностей местного сообщества (обеспечение природоохранных мероприятий, охраны памятников истории и культуры и др.).

Налоги и сборы, закрепляемые за местными бюджетами, не могут направляться в *муниципальные внебюджетные фонды*.

Органы местного самоуправления не обладают правом на введение дополнительных сборов и иных обязательных платежей, не предусмотренных федеральным законодательством.

Доходы муниципальных внебюджетных фондов ограничены по составу и объему мобилизуемых средств:

– добровольные взносы и пожертвования граждан и организаций на соответствующие цели;

– штрафы за правонарушения в области охраны окружающей среды и природопользования (подлежат использованию на природоохранные и восстановительные мероприятия);

– штрафы за порчу и утрату объектов историко-культурного наследия, памятников природы, находящихся в ведении органов местного самоуправления (направляются на проведение мероприятий по восстановлению и поддержанию в сохранности объектов историко-культурного наследия);

– иные доходы в соответствии с законодательством РФ.

Муниципальные внебюджетные фонды утверждаются в форме отдельных правовых актов представительных органов местного самоуправления в порядке, подлежащем определению в уставе муниципального образования.

Средства муниципальных внебюджетных фондов зачисляются на специальные счета, открытые в кредитных организациях, осуществляющих кассовое исполнение бюджета.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

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

ТЕСТЫ

1. Уровни управления в сфере государственных и муниципальных финансов:

1. общегосударственный
2. региональный (субфедеральный)
3. федеральный
4. территориальный
5. местный
6. республиканский

2. Местные финансы организованы согласно закону "О финансовых основах местного самоуправления" на принципах:

1. самостоятельности
2. автономности
3. государственной финансовой поддержки
4. гласности
5. режима экономии

3. Логическая последовательность (по принципу от общего к частному) понятий:

1. доходы местного бюджета
2. собственные доходы местного бюджета
3. местные налоги и сборы
4. земельный налог

4. Появление государственного бюджета как экономической категории обусловлено:

1. необходимостью финансового обеспечения нетрудоспособных членов общества
2. потребностями экономических субъектов в финансовых ресурсах
3. необходимостью осуществлять бюджетное регулирование экономики
4. возникновением государства как политической надстройки общества
5. потребностью населения в денежных средствах

5. Виды распределения, осуществляемые посредством бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления:

1. межтерриториальное
2. межотраслевое
3. внутриотраслевое
4. между сферой материального производства и непродуцированной сферой
5. внутрихозяйственное

6. Источники финансирования дефицитов бюджетов субъектов РФ в соответствии с действующим бюджетным законодательством:

1. поступления от размещения ценных бумаг, выпущенных администрацией субъекта РФ
2. доходы по ценным бумагам, находящимся в собственности субъекта РФ
3. поступления от внешних заимствований
4. бюджетные ссуды, поступившие из федерального бюджета

7. Количество уровней бюджетной системы зависит от:

1. принципов построения бюджетной системы
2. государственного устройства страны
3. полномочий органов власти и управления
4. волеизъявления населения
5. экономической целесообразности

8. Финансовыми ресурсами органов государственной власти и местного самоуправления не является(-ются)

1. выручка от реализации продукции
2. налоговые доходы
3. безвозмездные перечисления от бюджетов других уровней
4. неналоговые доходы

9. К источникам формирования финансовых ресурсов не относится(-ятся)...

1. накопления населения
2. часть национального богатства
3. поступления от внешнеэкономической деятельности
4. стоимость ВВП

10. К централизованным финансам относятся финансы...

1. населения и домохозяйств
2. некоммерческих организаций
3. муниципальные
4. коммерческих организаций

ТЕМА 7. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

- 7.1. Бюджетное устройство и бюджетная система
- 7.2. Принципы построения бюджетной системы Российской Федерации
- 7.3. Организационно-правовые основы бюджетной системы России
- 7.4. Понятие бюджетного федерализма. Межбюджетные отношения в РФ

7.1. Бюджетное устройство и бюджетная система

Бюджетное устройство – это совокупность принципов построения государственного бюджета и бюджетной системы страны, их структуры, взаимосвязи бюджетов, входящих в бюджетную систему, и правовых основ их функционирования.

Часть бюджетного устройства составляет бюджетная система. *Бюджетная система* – это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном устройстве и правовых нормах. *Бюджетная система* – это главное звено финансовой системы государства. Построение бюджетной системы зависит от формы государственного и административного устройства страны.

По степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями все государства подразделяются на *унитарные, федеративные и конфедеративные*.

Унитарное (единое) государство – это форма государственного устройства, при которой административно-территориальные образования не имеют собственной государственности или автономии. В стране действует единая конституция, общая для всех система права и единые органы власти, централизованное управление экономическими, социальными и политическими процессами в государстве.

Бюджетная система унитарного государства состоит из двух звеньев – государственного и местных бюджетов.

Федеративное (объединенное, союзное) государство – это форма государственного устройства, при которой государственные образования или административно-территориальные образования, входящие в государство, имеют собственную государственность и обладают определенной политической самостоятельностью в пределах распределенных между ними и центром компетенций.

Бюджетная система федеративных государств трехзвенная и состоит из федерального бюджета, бюджетов членов федерации и местных бюджетов.

Унитарные государства (Великобритании, Франции, Японии); федеративные государства (США, Германии, Швейцарии).

Конфедеративное (союзное) государство – это постоянный союз суверенных государств, созданный для достижения политических или военных целей. *Бюджет такого государства* формируется из взносов входящих в конфедерацию государств. У государств – членов конфедерации действуют свои бюджетные и налоговые системы.

Построение бюджетной системы Российской Федерации основано на Конституции РФ и конституциях республик в составе РФ.

В соответствии с Конституцией РФ (ст. 71 и 132) и Бюджетным кодексом РФ (ст. 10) *бюджетная система Российской Федерации* состоит из *трех уровней* (рис. 5):

- первый уровень – федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- второй уровень – бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- третий уровень – местные бюджеты.

Бюджеты, входящие в бюджетную систему Российской Федерации, самостоятельны и не включаются друг в друга, т.е. бюджеты субъектов Российской Федерации не включаются в федеральный бюджет, а местные бюджеты не включаются в региональные бюджеты.

Бюджетная система РФ является «правопреемницей» советской бюджетной системы. Союз Советских Социалистических Республик – СССР – был образован в 1922 г., а уже в 1924 г. были законодательно закреплены государственные бюджеты союзных республик.

Бюджетная система состояла из союзного бюджета, бюджетов 15 союзных республик и бюджета социального страхования. Бюджеты союзных республик, в свою очередь, включали бюджеты входящих в них автономных республик и округов, краев и областей.

Бюджетная система СССР базировалась на принципах:

- *Принцип демократического централизма* состоял в централизованном руководстве всеми бюджетами из союзного центра при минимуме бюджетной инициативы со стороны союзных республик и практически полном отсутствии бюджетной самостоятельности органов местного самоуправления.

- *Принцип национальной политики* означал равные бюджетные права всех союзных республик в составе СССР, которые обеспечивали равные права всех

народов и народностей, проживавших на территории Советского Союза на получение государственных услуг.

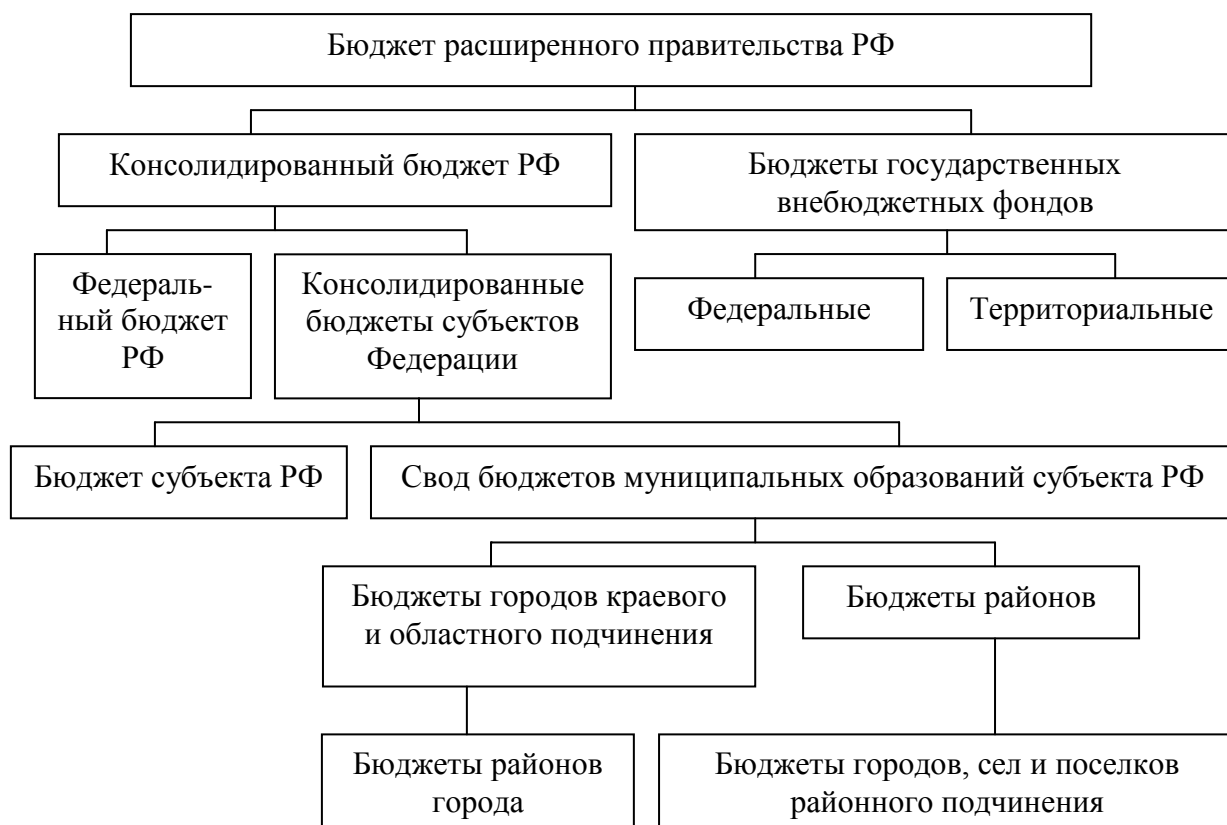


Рис. 5. Бюджетная система РФ

- *Принцип единства* заключался в том, что все бюджеты были организационно увязаны в единое целое: имели общую систему доходов и одинаковую направленность расходов.

Нижестоящие бюджеты не были самостоятельными и входили своими доходами и расходами в вышестоящие бюджеты. В советское время бюджетная система страны не изменялась десятилетиями. Преобразования начались в конце 80-х годов. В конце 1991 года, одновременно с началом юридического оформления образования нового государства, начался процесс обновления бюджетного законодательства, ставшего основой для создания бюджетной системы страны.

Под бюджетной системой РФ понимается «основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов» (согласно БК РФ).

Бюджетная система определяется как совокупность бюджетов страны. Так как каждый из бюджетов имеет свои расходы и свои доходы, бюджетную систему можно также определить как совокупность расходов и доходов бюджетов страны.

Появление внебюджетных фондов стало результатом вынесения отдельных видов расходов за рамки бюджета и закрепления за ними определенных источников финансирования, в связи с чем их расходы и доходы не входят в состав бюджетных расходов и доходов.

Законы о федеральном бюджете и бюджетах внебюджетных фондов принимаются отдельно.

7.2. Принципы построения бюджетной системы Российской Федерации

Бюджетная система (БС) РФ основана на *13 принципах (гл. 5 БК РФ):*

1) *Принцип единства бюджетной системы* Российской Федерации означает единство правовой базы, единство денежной системы, применение единых форм бюджетной документации;

2) *Принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации* означает закрепление доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы РФ. Определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) и органов управления государственными внебюджетными фондами по формированию доходов бюджетов, источников финансирования дефицитов бюджетов.

3) *Принцип самостоятельности бюджетов* означает: право органов власти на соответствующем уровне самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;

- самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, определять направления расходования средств бюджетов, наличие собственных источников бюджетов каждого уровня, недопустимость изъятия сумм превышения доходов над расходами бюджетов.

4) *Принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований* означает определение бюджетных полномочий, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными Кодексом.

5) *Принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов* означает, что все доходы, расходы и источники финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах.

6) *Принцип сбалансированности бюджетов* означает, что объем предусмотренных расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и источников финансирования его дефицита. При

составлении бюджета органы власти должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета;

7) *Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств* означает, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

8) *Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов* означает, что расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета, если иное не предусмотрено законом (решением) о бюджете в части, касающейся:

- субвенций и субсидий, полученных из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

- средств целевых иностранных кредитов (заимствований);

- добровольных взносов, пожертвований, средств самообложения граждан;

- расходов бюджета, осуществляемых в соответствии с международными договорами (соглашениями) с участием Российской Федерации;

- расходов бюджета, осуществляемых за пределами территории Российской Федерации;

- отдельных видов неналоговых доходов, предлагаемых к введению (отражению в бюджете) начиная с очередного финансового года.

9) *Принцип прозрачности (открытости)* означает: обязательное опубликование в средствах массовой информации утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений о бюджетах по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, представительных органов муниципальных образований.

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

10) *Принцип достоверности бюджета* означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

11) *Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств* означает, что бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.

12) *Принцип подведомственности расходов бюджетов* означает, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся.

13) *Принцип единства кассы* означает зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета.

7.3. Организационно-правовые основы бюджетной системы России

Федеративное устройство России основывается на государственной целостности страны и на единстве системы государственной власти.

Федеральные законы согласно конституции имеют *верховенство* на всей территории России. Республики имеют свои конституцию и законодательство, остальные субъекты РФ – свои уставы и законодательства.

Российская Федерация, а также субъекты Российской Федерации имеют свои сферы компетенции, или, как сказано в Конституции, предметы ведения.

Если нормативные акты, принятые субъектами Российской Федерации, выходят за пределы их компетенции, они *не имеют юридической силы*.

Главный источник финансового и бюджетного права – *Конституция Российской Федерации (1993 г.)*.

Также источниками бюджетного права России являются:

- 1) федеральные законы РФ;
- 2) правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления;
- 3) правовые акты органов управления специальной компетенции (указы Президента РФ), в которых содержатся нормы права в дополнение и развитие Конституции.

Обязательному рассмотрению в Совете Федерации подлежат принятые Государственной думой *федеральные законы по вопросам:*

- 1) федерального бюджета;
- 2) федеральных налогов и сборов;
- 3) финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии;
- 4) ратификации и денонсирования международных договоров РФ.

В Бюджетном кодексе Российской Федерации приведены нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения.

Президент РФ вправе издавать указы, регулирующие бюджетные правоотношения, которые не должны противоречить Бюджетному кодексу и другим законам.

В случае противоречия между Бюджетным кодексом и нормативными актами, подписанными Президентом РФ либо Правительством, за нормативный документ *принимается Бюджетный кодекс (закон)*.

Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации принимают нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, в пределах своей компетенции.

Органы местного самоуправления принимают правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения в части местных бюджетов. Правовые акты органы местного самоуправления принимают также в пределах своей компетенции.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены бюджетным законодательством

Российской Федерации, *применяются правила международного договора.*

Акты бюджетного законодательства Российской Федерации не имеют обратной силы и применяются к отношениям, возникающим после введения их в действие, если иное не предусмотрено Бюджетным кодексом Российской Федерации или федеральным законом.

К источникам бюджетного права относятся: – Конституция Российской Федерации, – Бюджетный кодекс Российской Федерации – и другие нормативные правовые акты, издаваемые Президентом РФ, органами исполнительной власти РФ, местного самоуправления, регулирующие бюджетные правоотношения в пределах установленной им компетенции.

Правовые акты традиционно классифицируют по юридическим свойствам, выделяя следующие:

1) нормативные акты, которые устанавливают общие правила для участников финансовых отношений, регулируют определенные виды финансовых отношений; определяют конкретные признаки соответствующего вида финансовых отношений;

2) финансово-плановые акты, значительный массив которых характерен для бюджетного права, они включают в себя федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты республик, финансовые планы других финансовых организаций.

7.4. Понятие бюджетного федерализма. Межбюджетные отношения в РФ

Понятие *федерализма* тесно связано с понятием демократии. Предоставление территориям страны равных прав в экономическом развитии зависит от формы государственного устройства.

Принцип государственного устройства на федеративных началах называется *федерализмом*.

Во всех государствах существует деление власти *по функциональному и территориальному признакам*.

По функциональному признаку власть делится на три основные ветви: законодательную, исполнительную и судебную, а само такое деление называется *горизонтальным делением (властной горизонталью)*.

Деление власти по территориальному признаку означает, что границы территорий, составляющих государство, определяют границы властных полномочий территориальных органов власти.

В федеративных государствах горизонтальное деление власти дополняется делением на федеральную, региональную и местную власти, что именуется *вертикальным делением (властной вертикалью)*.

Федерализм как принцип государственного устройства предполагает достижение *двух главных целей*:

- 1) *политического равноправия граждан и территорий;*
- 2) *экономического равноправия граждан и территорий.*

Под экономическим равноправием граждан понимается получение каждым гражданином полного комплекса государственных услуг должного качества в любой *точке территории страны*.

А под экономическим равноправием территорий подразумеваются равные права в их экономическом развитии.

Для предоставления экономического равноправия гражданам и территориям государство должно в полной мере выполнять все свои функции.

Для выполнения своих функций государство должно располагать финансовыми ресурсами в достаточном объеме. Финансовые ресурсы формируются за счет изъятия государством части перераспределяемого национального дохода (в виде налогов) и аккумулируются в бюджетах в зависимости от объема государственных задач, возложенных на соответствующие уровни власти и управления.

Экономические (денежные) отношения, складывающиеся в процессе перераспределения финансовых ресурсов между бюджетами, называются *межбюджетными отношениями*.

С помощью межбюджетных отношений достигаются экономические цели федерализма, бюджетный федерализм в широком смысле слова может пониматься как система или принцип построения межбюджетных отношений.

Под межбюджетными отношениями понимаются отношения между бюджетами страны, в том числе между бюджетами разных уровней (по вертикали) и между бюджетами одного уровня (по горизонтали).

Эффективность функционирования бюджетной системы, от которой зависит состояние социальной сферы, во многом определяется межбюджетными отношениями.

Межбюджетные отношения включают в себя два основных направления: *распределение властных, расходных и доходных полномочий и финансовое выравнивание*, подразумевающее финансовую помощь бюджетов друг другу.

Финансовая помощь рассматривается как «форма предоставления межбюджетных трансфертов» (гл. 16, ст. 129 Бюджетного кодекса РФ), а сами межбюджетные трансферты определяются как «средства одного бюджета бюджетной системы РФ, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы РФ».

Под трансфертами в общепринятой практике понимаются не сами денежные средства, а операции с ними, в том числе:

– распределение средств, осуществляемое с той или иной социальной или экономической целью в форме платежа одного субъекта другому без участия явного и непосредственного контрагента;

– перераспределение доходов.

Финансовая помощь бюджетам бюджетной системы может оказываться посредством осуществления межбюджетных трансфертов в форме *дотаций, субсидий, субвенций*.

Под дотациями, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, понимаются «бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе».

Под субсидиями, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, понимаются «бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов».

Под субвенциями, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, понимаются «бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов».

Финансовая помощь из федерального бюджета, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, может оказываться бюджетам субъектов Федерации и местным бюджетам.

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

- *дотаций* на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации (образуют *Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ*);

- *субсидий* бюджетам субъектов Российской Федерации (образует *Федеральный фонд софинансирования расходов*);

- *субвенций* бюджетам субъектов Российской Федерации (образует *Федеральный фонд компенсаций*);

- *иных межбюджетных трансфертов* бюджетам субъектов Российской Федерации;

- *межбюджетных трансфертов* бюджетам государственных внебюджетных фондов.

Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ формируется в составе федерального бюджета в целях выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов РФ, рассматривается и утверждается одновременно с проектом закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Федеральный фонд софинансирования расходов может быть сформирован в составе федерального бюджета с целью предоставления бюджетам субъектов РФ субсидий для долевого финансирования приоритетных социально значимых расходов консолидированных бюджетов субъектов РФ. Условия и порядок предоставления и расходования указанных субсидий устанавливаются федеральными законами и/или нормативными правовыми актами Правительства РФ.

Федеральный фонд компенсаций может быть сформирован в составе федерального бюджета в целях предоставления субвенций на исполнение расходных обязательств субъектов РФ и/или муниципальных образований.

Бюджеты субъектов РФ могут получать из Федерального бюджета *бюджетные кредиты* на срок до одного года в объеме и по процентной ставке, утвержденными федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Основания, порядок предоставления, использования и возврата указанных бюджетных кредитов устанавливаются федеральным законом и принимаемыми

в соответствии с ним нормативными правовыми актами Правительства РФ.

Межбюджетные трансферты из бюджетов субъектов Российской Федерации бюджетам бюджетной системы Российской Федерации предоставляются в форме:

- *дотаций* на выравнивание бюджетной обеспеченности поселений и дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных районов (городских округов);

- *субсидий* местным бюджетам;

- *субвенций* местным бюджетам и субвенций бюджетам автономных округов, входящих в состав краев, областей, для реализации полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации, передаваемых на основании договоров между органами государственной власти автономного округа и соответственно органами государственной власти края или области, заключенных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- *иных межбюджетных трансфертов* бюджетам бюджетной системы Российской Федерации.

Совокупность субсидий местным бюджетам из бюджета субъекта Российской Федерации образует региональный фонд софинансирования расходов.

Совокупность субвенций местным бюджетам из бюджета субъекта Российской Федерации образует региональный фонд компенсаций.

Бюджетное законодательство РФ предусматривает оказание финансовой помощи из местных бюджетов бюджетам субъектов РФ.

Долгосрочные целевые программы (подпрограммы), реализуемые за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета, утверждаются соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией муниципального образования.

По каждой долгосрочной целевой программе ежегодно проводится оценка эффективности ее реализации. *Долгосрочной целевой программой* (БК ст. 179), реализуемой за счет средств федерального бюджета (бюджета субъекта Российской Федерации), может быть предусмотрено предоставление субсидий бюджету субъекта Российской Федерации (местному бюджету) на реализацию аналогичных долгосрочных целевых программ, реализуемых за счет средств бюджета субъекта Российской Федерации (местных бюджетов).

Бюджетные инвестиции в объекты капитального строительства за счет средств федерального бюджета осуществляются в соответствии с *федеральной адресной инвестиционной программой*, порядок формирования и реализации которой устанавливается Правительством Российской Федерации.

Инвестиционный фонд Российской Федерации (БК ст. 179.1) – часть средств федерального бюджета, подлежащая использованию в целях реализации инвестиционных проектов, осуществляемых на принципах государственно-частного партнерства.

В федеральном бюджете, бюджете субъекта Российской Федерации, местном бюджете могут предусматриваться бюджетные ассигнования на реализацию *ведомственных целевых программ* (БК ст. 179.3), разработка, утверждение и реализация которых осуществляются в порядке, установленном соответственно Правительством Российской Федерации, высшим органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Какими законодательными актами регулируется бюджетная система России?
2. Как вы понимаете термины «бюджетное устройство» и «бюджетная система»?
3. Что такое бюджетная система?
4. Бюджетная система Российской Федерации – ее строение и характерные черты.
5. Какова сущность финансово-бюджетного федерализма и межбюджетных отношений?

ТЕСТЫ

1. *Внебюджетные фонды субъектов РФ могут быть сформированы за счет...*
 1. административных штрафов
 2. добровольных взносов юридических и физических лиц
 3. средств федеральных внебюджетных фондов
 4. региональных налогов и сборов
2. *Совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных и региональных органов, – это ...*
 1. государственный бюджет
 2. кредитные фонды
 3. фонды предприятий
 4. местный бюджет
3. *Черты, характерные для бюджетного фонда:*
 1. в составе бюджета не могут выделяться целевые бюджетные фонды
 2. каждый вид доходов бюджета имеет четкое закрепление за конкретными видами бюджетных расходов
 3. виды бюджетных доходов не закреплены за конкретными видами бюджетных расходов
 4. высокая маневренность бюджетных средств
 5. в составе бюджета могут выделяться целевые бюджетные фонды

4. Виды распределения, осуществляемые посредством бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления:

1. межтерриториальное
2. межотраслевое
3. внутриотраслевое
4. между сферой материального производства и непроеизводственной сферой

5. Последовательность осуществления бюджетного процесса:

1. составление проекта бюджета
2. рассмотрение проекта бюджета
3. утверждение бюджета
4. исполнение бюджета
5. утверждение отчета об исполнении

6. Функции Совета Федерации Федерального собрания:

1. составление отчета об исполнении федерального бюджета
2. утверждение отчета об исполнении бюджета
3. прогноз федерального бюджета
4. принятие или отклонение закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год

7. Средства бюджетных резервов используются на:

1. обеспечение устойчивости бюджета
2. обеспечение бесперебойного финансирования
3. финансирование текущих расходов
4. покрытие экстренных, непредвиденных расходов
5. покрытие внутригодовых кассовых разрывов

8. Определяющими расходами федерального бюджета являются

1. расходы на оборону и проведение военной реформы, международную деятельность
2. расходы на национальную оборону, национальную безопасность и правоохранительную деятельность
3. расходы на судебную власть, фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу
4. межбюджетные трансферты

9. Принципом функционирования бюджетной системы РФ, который характеризуется созданием единых правовых и организационных основ функционирования бюджетной системы, единством бюджетного законодательства, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации, единым порядком ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы, является принцип...

1. самостоятельности бюджетов
2. единства
3. равенства бюджетных прав субъектов РФ и муниципальных образований
4. разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы

10. Принцип _____ означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и, при необходимости, банковских и коммерческих кредитов.

1. материальной ответственности
2. хозяйственной самостоятельности
3. самофинансирования
4. заинтересованности в результатах деятельности

ТЕМА 8. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

- 8.1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета
- 8.2. Функции государственного бюджета
- 8.3. Виды бюджетов в РФ. Консолидированный бюджет
- 8.4. Бюджетная классификация

8.1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета

Под бюджетом (от англ. *budget* – сумка, кошелек) традиционно понимается централизованный денежный фонд, формируемый на том или ином уровне для обеспечения функций и задач соответствующих органов власти (государственной, местной).

Бюджет выполняет следующие задачи:

- 1) перераспределение национального дохода;
- 2) государственное регулирование и стимулирование экономики;
- 3) финансовое обеспечение социальной сферы и осуществление социальной политики государства;
- 4) контроль за образованием и использованием централизованных фондов денежных средств.

Существует множество определений государственного бюджета:

1. *Под государственным бюджетом как экономической категорией* понимаются экономические (денежные) отношения государства с физическими и юридическими лицами, связанные с формированием, распределением (перераспределением) и использованием главного централизованного фонда страны, предназначенного для финансирования выполнения государственных задач.

2. *По своей социально-экономической сущности государственный бюджет* является орудием перераспределения национального дохода и части

национального богатства, то есть особой экономической формой перераспределительных отношений, связанной с обособлением части национального дохода и национального богатства в руках государства и ее использованием для финансирования выполнения государственных задач.

3. По своему *материальному содержанию государственный бюджет* является главным централизованным фондом денежных средств страны.

4. *С точки зрения законодательного установления, государственный бюджет* является основным финансовым планом страны, имеющим силу закона.

5. *Государственный бюджет* является элементом воспроизводства рабочей силы, так как оно зависит от расходов на образование, здравоохранение, социальное страхование и пенсионное обеспечение.

6. В бюджетном кодексе РФ (ст. 6) *с позиции хозяйственной практики бюджет* трактуется как форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет как главный финансовый план страны закрепляет юридические права и обязанности участников бюджетных отношений, координирует и организует деятельность всех звеньев финансовой системы, всех участников хозяйственных связей.

В хозяйственной практике *бюджет* рассматривается и используется государством как *важнейший инструмент финансового регулирования*.

Бюджетное регулирование – одна из важнейших хозяйственных функций государства.

Таким образом, *бюджет* – это объективно обусловленное звено финансовой системы, особый сегмент денежных отношений, связанный с формированием, распределением и использованием централизованного фонда денежных средств, предназначенного для обеспечения функций и задач государства и его территориальных подсистем, это главный финансовый план страны, важнейший инструмент государственного регулирования.

В экономической литературе бюджет иногда определяется как роспись доходов и расходов и, таким образом, смешивается с понятием «бюджетная роспись».

Под *бюджетной росписью* понимается документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета, а также поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией.

Бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью для выделения получателям или распорядителям бюджетных средств, называются *бюджетными ассигнованиями*.

8.2. Функции государственного бюджета

Сущность государственного бюджета как экономической категории проявляется через выполняемые им функции, к которым обычно относят:

- 1) *распределительную;*
- 2) *регулирующую и стимулирования экономики;*
- 3) *финансового обеспечения социальной политики;*
- 4) *контрольную.*

Через *распределительную функцию государственного бюджета* реализуется его общественное назначение – обеспечение государства финансовыми ресурсами в объеме, необходимом для выполнения им своих функций.

Функция регулирования и стимулирования экономики. Через систему расходов и доходов, прежде всего налоговых, государственный бюджет выступает инструментом регулирования и стимулирования экономики и инвестиций, повышения эффективности производства. Посредством выделения средств государственного бюджета оказывается государственная поддержка отдельным приоритетным отраслям промышленности.

Функция финансового обеспечения социальной политики.

Государственный бюджет является элементом воспроизводства рабочей силы, так как от него во многом зависит развитие и состояние сферы здравоохранения и образования. С помощью средств государственного бюджета осуществляется финансирование наиболее приоритетных направлений социальной политики, в том числе поддержка наименее защищенных слоев населения – пенсионеров, инвалидов, студентов, малообеспеченных и многодетных семей, – а также функционирования учреждений сферы здравоохранения, образования и культуры.

Контрольная функция проявляется в осуществлении контроля над образованием, распределением (перераспределением) и использованием централизованного фонда денежных средств.

Государственный бюджет как экономическая категория представляет собой экономические (денежные) отношения, связанные либо с формированием, либо с распределением (перераспределением) и использованием главного централизованного фонда денежных средств:

1) *доходы государственного бюджета* как экономическая категория – это экономические (денежные) отношения, складывающиеся у государства с хозяйствующими субъектами и физическими лицами по поводу формирования главного централизованного фонда страны (государственного бюджета);

2) *расходы государственного бюджета* как экономическая категория – это экономические (денежные) отношения, складывающиеся у государства с хозяйствующими субъектами и физическими лицами по поводу распределения (перераспределения) и использования главного централизованного фонда страны.

Расходы государственного бюджета в мировой практике традиционно содержат следующие статьи:

- затраты на социальные нужды: здравоохранение, образование,

культуру, социальные пособия, субсидии местным бюджетам на эти цели (трансферты);

- затраты на хозяйственные нужды: капитальные вложения в инфраструктуру, дотации госпредприятиям, субсидии сельскому хозяйству, расходы на осуществление государственных программ;

- расходы на оборону и материальное обеспечение внешней политики, включая содержание дипломатических служб и займы иностранным государствам;

- административно-управленческие расходы: содержание правительственных органов, органов правопорядка, юстиции и проч.;

- платежи по государственному долгу (погашение и обслуживание долга).

Структура расходов может меняться.

Например: в период кризисов и депрессий расходы государственного бюджета на хозяйственные цели, как правило, растут.

В составе бюджета за счет доходов целевого назначения, в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений, могут создаваться *целевые бюджетные фонды*.

В настоящее время финансовая помощь из федерального бюджета субъектам Российской Федерации предоставляется из фондов: 1) фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации; 2) фонда компенсаций; 3) фонда софинансирования расходов;

Бюджет может быть *сбалансированным или несбалансированным*.

При несбалансированном бюджете возможны два варианта: или превышение доходов бюджета над его расходами – иными словами, *профицит*, или превышение расходов бюджета над его доходами – то есть *дефицит*.

Сбалансированный бюджет может на стадии исполнения превратиться в дефицитный в результате чрезвычайных обстоятельств (военных действий, стихийных бедствий).

Статья 92 БК РФ устанавливает *предельный размер дефицита бюджетов*:

- *федерального бюджета* – не может превышать размер нефтегазового дефицита. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета не может превышать 4,7% прогнозируемого в соответствующем финансовом году ВВП, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета финансируется за счет нефтегазового трансферта и источников финансирования дефицита федерального бюджета.

- *бюджета субъекта РФ* – не может превышать 15% объема доходов бюджета субъекта без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений;

- *местного бюджета* – не может превышать 10% объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета представляет собой 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.

Нефтегазовые доходы федерального бюджета используются для финансового обеспечения нефтегазового трансферта, а также для формирования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

Резервный фонд представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта.

Федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период устанавливается нормативная величина Резервного фонда в абсолютном размере, определенном исходя из 7% (с 1.01.2013 г.) прогнозируемого на соответствующий финансовый год объема ВВП, при условии профицита бюджета. Следует отметить, что *нормативная величина Резервного фонда может меняться* в соответствии с федеральным законодательством.

Резервный фонд формируется за счет:

- 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;
- доходов от управления средствами Резервного фонда.

В случае недостаточности нефтегазовых доходов для формирования нефтегазового трансферта в размере, исчисленном как 3,7% от ВВП, федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период утверждается предельный объем использования средств Резервного фонда для финансового обеспечения указанного трансферта. Федеральным законом о федеральном бюджете может быть предусмотрено использование средств Резервного фонда на досрочное погашение государственного внешнего долга. (По данным Министерства финансов совокупная величина Резервного Фонда на 1.01.2013 г. составила 2593 млрд. руб.).

Фонд национального благосостояния представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению. Он призван стать частью устойчивого механизма пенсионного обеспечения граждан РФ на длительную перспективу. Целями Фонда национального благосостояния являются обеспечение софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан РФ и обеспечение сбалансированности (покрытие дефицита) бюджета Пенсионного фонда РФ.

Фонд национального благосостояния формируется за счет:

- нефтегазовых доходов федерального бюджета в объеме, превышающем утвержденный на соответствующий финансовый год объем нефтегазового трансферта, в случае, если накопленный объем средств Резервного фонда достигает (превышает) его нормативную величину. После наполнения

Резервного фонда до указанного размера (10% от объема ВВП) нефтегазовые доходы направляются в Фонд национального благосостояния;

- доходов от управления средствами Фонда национального благосостояния.

(По данным Министерства финансов совокупная величина Фонда национального благосостояния на 1.01.2013 г. составила 2683 млрд. руб.).

Управление средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния осуществляется Министерством финансов РФ. Отдельные полномочия по управлению средствами Резервного фонда могут осуществляться Центральным банком РФ, Фонда национального благосостояния – Центральным банком РФ и специализированными финансовыми организациями в соответствии с договорами, заключаемыми Министерством финансов РФ в порядке, установленном Правительством РФ.

Кассовый разрыв – временный дефицит бюджетных средств, вызванный нерегулярным поступлением бюджетных доходов и необходимостью регулярного финансирования бюджетных расходов (т.е. налогоплательщики стремятся уплачивать налог как можно позже, и основные поступления в бюджет приходятся по последнему сроку, а расходы должны финансироваться ежедневно).

8.3. Виды бюджетов в РФ. Консолидированный бюджет

Бюджет, составленный на один год, называется годовым бюджетом. Год, на который составляется бюджет, называется финансовым годом.

В соответствии с бюджетным законодательством РФ финансовый год совпадает с календарным годом и длится с 1 января по 31 декабря.

Федеративное устройство предполагает наличие трех уровней власти и управления: 1) федерации; 2) субъектов федерации; 3) органов местного самоуправления.

Каждый уровень власти и управления ежегодно составляет свои бюджеты.

Бюджеты разных уровней власти могут объединяться в один бюджет, например:

- *бюджеты субъекта федерации + бюджеты местных органов власти, находящихся на территории данного субъекта;*

- *федеральный бюджет + бюджеты субъектов федерации, включая местные бюджеты, находящиеся на их территории.*

Объединенные по территориальному признаку бюджеты называются *консолидированными*.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ *под консолидированным бюджетом* понимается «свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории».

Таким образом: *Консолидированный бюджет* – это свод бюджетов государственного или административно-территориального образования, используемый для расчетов и анализа. *Консолидированные бюджеты не подлежат утверждению и правовыми актами.*

В соответствии с бюджетным законодательством в РФ составляются следующие бюджеты.

1. Федеральный бюджет и консолидированный бюджет РФ.

Под федеральным бюджетом понимается форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств РФ.

Федеральный бюджет и свод бюджетов других уровней бюджетной системы РФ (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами) образуют *консолидированный бюджет РФ*.

2. Бюджет субъекта РФ и консолидированный бюджет субъекта РФ.

Под бюджетом субъекта РФ (региональным бюджетом) понимается форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта РФ.

Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта РФ (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют *консолидированный бюджет субъекта РФ*.

3. Местные бюджеты (бюджеты муниципальных образований) и консолидированный бюджет муниципального района.

Под местным бюджетом (бюджетом муниципального образования) понимается форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего муниципального образования: муниципального района, городских и сельских поселений, городских округов, внутригородских муниципальных образований городов федерального значения.

Под бюджетом муниципального района (районный бюджет) понимается форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств муниципального района.

Бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют *консолидированный бюджет муниципального района*.

Под бюджетом городских и сельских поселений понимается форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств городских и сельских поселений.

Под бюджетом городских округов понимается форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств городских округов.

Под бюджетом внутригородских муниципальных образований городов федерального значения понимается форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения.

8.4. Бюджетная классификация

Бюджетная классификация используется в целях группировки доходов и расходов бюджетов всех уровней, источников финансирования их дефицитов, составления и исполнения бюджетов и обеспечения сопоставимости их характеристик.

Министерство финансов РФ осуществляет определение принципов назначения, структуры кодов бюджетной классификации РФ, а также присвоение кодов составным частям бюджетной классификации.

Бюджетная классификация Российской Федерации включает:

классификацию доходов бюджетов;
классификацию расходов бюджетов;
классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
классификацию операций публично-правовых образований (далее – классификация операций сектора государственного управления).

Бюджетная классификация Российской Федерации является единой для бюджетов всех уровней бюджетной системы России и утверждается федеральным законом.

Классификация доходов бюджетов

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.

Администраторами поступлений в бюджет являются налоговые органы, министерства, Центральный банк, внебюджетные фонды, органы местного самоуправления, государственные и муниципальные учреждения.

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

- 1) *налоговые и неналоговые доходы;*
- 2) *безвозмездные поступления.*

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.

Классификация расходов бюджетов

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.

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;

обеспечение деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов и органов финансового (финансово-бюджетного) надзора;

обеспечение проведения выборов и референдумов;

международные отношения и международное сотрудничество;

государственный материальный резерв;

фундаментальные исследования;

обслуживание государственного и муниципального долга;

резервные фонды;

прикладные научные исследования в области общегосударственных вопросов;

другие общегосударственные вопросы.

2) национальная оборона:

Вооруженные Силы Российской Федерации;

модернизация Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований;

мобилизационная и вневойсковая подготовка;

мобилизационная подготовка экономики;

подготовка и участие в обеспечении коллективной безопасности и миротворческой деятельности;

ядерно-оружейный комплекс;

реализация международных обязательств в сфере военно-технического сотрудничества;

прикладные научные исследования в области национальной обороны;

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;
органы по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ;

защита населения и территории от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, гражданская оборона;

обеспечение пожарной безопасности;

миграционная политика;

модернизация внутренних войск, войск гражданской обороны, а также правоохранительных и иных органов;

прикладные научные исследования в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности;

другие вопросы в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности.

4) национальная экономика:

общеекономические вопросы;

топливно-энергетический комплекс;

исследование и использование космического пространства;

воспроизводство минерально-сырьевой базы;

сельское хозяйство и рыболовство;

водные ресурсы;

лесное хозяйство;

транспорт;

дорожное хозяйство;

связь и информатика;

прикладные научные исследования в области национальной экономики;

другие вопросы в области национальной экономики.

5) жилищно-коммунальное хозяйство:

жилищное хозяйство;

коммунальное хозяйство;

благоустройство;

прикладные научные исследования в области жилищно-коммунального хозяйства;

другие вопросы в области жилищно-коммунального хозяйства.

6) охрана окружающей среды:

экологический контроль;

сбор, удаление отходов и очистка сточных вод;

охрана объектов растительного и животного мира и среды их обитания;

прикладные научные исследования в области охраны окружающей среды;
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;

молодежная политика и оздоровление детей;

прикладные научные исследования в области образования;

другие вопросы в области образования.

8) культура, кинематография, средства массовой информации:

культура;

кинематография;

телевидение и радиовещание;

периодическая печать и издательства;

прикладные научные исследования в области культуры, кинематографии, средств массовой информации;

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;

санаторно-оздоровительная помощь;

заготовка, переработка, хранение и обеспечение безопасности донорской крови и ее компонентов;

санитарно-эпидемиологическое благополучие;

физическая культура и спорт;

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;

охрана семьи и детства;

прикладные научные исследования в области социальной политики;

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.

Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов

Код классификации источников финансирования дефицитов бюджетов состоит из:

1) кода главного администратора источников финансирования дефицитов бюджетов;

2) кода группы, подгруппы, статьи и вида источника финансирования дефицитов бюджетов;

3) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к источникам финансирования дефицитов бюджетов.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и подгруппами источников финансирования дефицитов бюджетов являются:

1) источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов:

государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации;

кредиты кредитных организаций в валюте Российской Федерации;

бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

кредиты международных финансовых организаций в валюте Российской Федерации;

изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета;

иные источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов;

2) источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов:

государственные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

кредиты иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц в иностранной валюте;

кредиты кредитных организаций в иностранной валюте;

иные источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов.

Классификация операций сектора государственного управления

Код классификации операций сектора государственного управления состоит из кода группы, статьи и подстатьи операций сектора государственного управления.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и статьями операций сектора государственного управления являются:

1) доходы:

налоговые доходы;
доходы от собственности;
доходы от оказания платных услуг;
суммы принудительного изъятия;
безвозмездные поступления от бюджетов;
взносы на социальные нужды;
доходы от операций с активами;
прочие доходы.

2) расходы:

оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда;
оплата работ, услуг;
обслуживание государственного (муниципального) долга;
безвозмездные перечисления организациям;
безвозмездные перечисления бюджетам;
социальное обеспечение;
расходы по операциям с активами;
прочие расходы.

3) поступление нефинансовых активов:

увеличение стоимости основных средств;
увеличение стоимости нематериальных активов;
увеличение стоимости произведенных активов;
увеличение стоимости материальных запасов.

4) выбытие нефинансовых активов:

уменьшение стоимости основных средств;
уменьшение стоимости нематериальных активов;
уменьшение стоимости произведенных активов;
уменьшение стоимости материальных запасов.

5) поступление финансовых активов:

поступление на счета бюджетов;
увеличение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале;
увеличение стоимости акций и иных форм участия в капитале;
увеличение задолженности по бюджетным кредитам;
увеличение стоимости иных финансовых активов;
увеличение прочей дебиторской задолженности.

б) выбытие финансовых активов:

выбытие со счетов бюджетов;
уменьшение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале;
уменьшение стоимости акций и иных форм участия в капитале;
уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам;

уменьшение стоимости иных финансовых активов;
уменьшение прочей дебиторской задолженности.

7) *увеличение обязательств:*

увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу;

увеличение задолженности по внешнему государственному долгу;

увеличение прочей кредиторской задолженности.

8) *уменьшение обязательств:*

уменьшение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу;

уменьшение задолженности по внешнему государственному долгу;

уменьшение прочей кредиторской задолженности.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. В чем заключается социальная сущность бюджета?
2. Как проявляются распределительная и контролирующая функции бюджета?
3. Охарактеризуйте бюджетную классификацию.
4. Классификация доходов бюджетов по источникам формирования.
5. Охарактеризуйте консолидированный бюджет РФ.
6. Дайте характеристику федерального бюджета РФ.

ТЕСТЫ

1. *Появление государственного бюджета как экономической категории обусловлено:*

1. необходимостью финансового обеспечения нетрудоспособных членов общества
2. потребностями экономических субъектов в финансовых ресурсах
3. необходимостью осуществлять бюджетное регулирование экономики
4. возникновением государства как политической надстройки общества
5. потребностью населения в денежных средствах

2. *Источники финансирования дефицита местного бюджета:*

1. доходы от размещения муниципальных ценных бумаг
2. доходы от размещения государственных ценных бумаг на территории данного муниципального образования
3. доходы от приватизации муниципального имущества
4. доходы по акциям, находящимся в муниципальной собственности
5. внешние заимствования на основе кредитных соглашений

3. *Функции Министерства финансов РФ:*

1. составление отчета об исполнении федерального бюджета
2. утверждение отчета об исполнении бюджета

3. прогноз федерального бюджета
4. принятие или отклонение закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год

4. *Финансовые документы, принимаемые в виде закона:*

1. консолидированный бюджет РФ
2. федеральный бюджет
3. бюджет г. Москвы
4. бюджет Московской области
5. консолидированный бюджет Новосибирской области

5. *Несбалансированность бюджета проявляется в:*

1. использовании дотаций и других форм финансовой помощи
2. дефиците
3. использовании регулирующих доходов
4. использовании средств по взаимным расчетам
5. профиците

6. *Критерий, в соответствии с которым государственный долг Российской Федерации подразделяется на внутренний и внешний:*

1. специфика кредита
2. специфика заемщика
3. валюта, в которой оформлены долговые обязательства
4. вид долгового обязательства

7. *Черты, характерные для внебюджетных фондов:*

1. закрепление конкретных источников поступлений за внебюджетными фондами
2. внебюджетные фонды могут создаваться на всех уровнях управления
3. органы местного самоуправления в настоящее время не вправе создавать внебюджетные фонды
4. государственные внебюджетные фонды имеют социальное назначение

8. *Размер дефицита федерального бюджета не может...*

1. превышать 10% объема доходов бюджета
2. превышать 15% объема доходов бюджета
3. превышать 8% ВВП
4. иметь ограничений

9. *Срок, в течение которого действует утвержденный бюджет, называется ...*

1. кассовым обслуживанием бюджета
2. бюджетным процессом

3. исполнением бюджета
4. бюджетным периодом

10. К разделам классификации расходов бюджетов, единых для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, не относится(-ятся)...

1. межбюджетные трансферты
2. национальная экономика
3. общегосударственные вопросы
4. штрафы, санкции, возмещение ущерба

ТЕМА 9. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

- 9.1. Содержание и участники бюджетного процесса
- 9.2. Составление проекта бюджета
- 9.3. Рассмотрение и утверждение проекта бюджета
- 9.4. Исполнение бюджета
- 9.5. Контроль за исполнением бюджета
- 9.6. Анализ бюджета

9.1. Содержание и участники бюджетного процесса

Содержание бюджетного процесса определяется государственным и бюджетным устройством страны, бюджетными правами соответствующих органов власти и органов местного самоуправления.

Бюджетный процесс – регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса *по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением* (БК РФ).

Бюджетный процесс состоит из следующих *стадий*:

- составление бюджета;
- рассмотрение и утверждение проекта бюджета;
- исполнение бюджета в течение бюджетного года;
- контроль исполнения бюджета.

Эти стадии осуществляются в строгой последовательности и тесно взаимосвязаны между собой. Бюджетный процесс осуществляется по жестко установленным правилам в силу важности бюджета как экономического инструмента.

Бюджетный период представляет собой срок, в течение которого действует утвержденный бюджет. В Российской Федерации *бюджетный период* составляет *12 месяцев* – и длится с 1 января по 31 декабря, т.е. совпадает с календарным годом.

Продолжительность *бюджетного процесса* значительно больше *бюджетного периода*.

Основными законодательными актами, регулирующими все стадии бюджетного процесса, являются Конституция РФ, Бюджетный кодекс РФ, иные законодательные акты федерального уровня, регулирующие отдельные вопросы организации бюджетного процесса на разных уровнях бюджетной системы, а также законодательные акты органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Бюджетный процесс регулируется Указами Президента РФ, а также нормативно-правовыми актами органов исполнительной власти соответствующего уровня и органов местного самоуправления.

Бюджетный кодекс вводит специальные понятия «бюджетные полномочия» и «участники бюджетного процесса» (гл. 18, статья 152-154 БК).

Под бюджетными полномочиями в общем смысле понимается предоставление возможностей каким-либо организациям и должностным лицам принимать участие в бюджетном процессе.

В систему органов, обладающих бюджетными полномочиями, входят финансовые органы, органы денежно-кредитного регулирования, органы государственного (муниципального) контроля. Каждый орган имеет собственные задачи и действует в пределах закрепленных за ним полномочий.

1. Участниками бюджетного процесса являются:

- 1) Президент РФ;
- 2) органы законодательной (представительной) власти;
- 3) органы исполнительной власти (*высшие должностные лица субъектов РФ – губернаторы, главы местного самоуправления, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы*);
- 4) органы кредитно-денежного регулирования;
- 5) органы государственного и муниципального финансового контроля;
- 6) государственные внебюджетные фонды;
- 7) главные распорядители и распорядители бюджетных средств (*министерства, надзоры, службы, комитеты*);
- 8) бюджетополучатели (*бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, физические лица, а также другие получатели бюджетных средств и кредитные организации, осуществляющие отдельные операции с бюджетными средствами*);
- 9) иные органы, на которые законодательством РФ возложены бюджетные, налоговые и иные бюджетные полномочия.

Таким образом: Бюджетный процесс осуществляется органами, наделенными в соответствии с законодательством бюджетными полномочиями, т.е. правами и обязанностями участников бюджетного процесса.

Законодательные (представительные) органы рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении, осуществляют последующий контроль за исполнением бюджетов, формируют и определяют правовой статус органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов, осуществляют другие полномочия (ст. 153).

Аналогичные полномочия *законодательные (представительные) органы* осуществляют по отношению к государственным внебюджетным фондам.

Исполнительные органы государственной власти и органы местного самоуправления имеют следующие функции в области бюджетного управления (ст. 154):

- составляют проект бюджета;
- вносят бюджет с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательных (представительных) органов;
- разрабатывают и утверждают методики распределения и (или) порядки предоставления межбюджетных трансфертов;
- обеспечивают исполнение бюджета и составление бюджетной отчетности;
- представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов;
- обеспечивают управление государственным (муниципальным) долгом;
- осуществляют иные полномочия.

По отношению к государственным внебюджетным фондам органы исполнительной власти имеют схожие полномочия.

Органы исполнительной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований) в условиях военного и чрезвычайного положений осуществляют бюджетные полномочия по решению Президента Российской Федерации.

Федеральное казначейство осуществляет бюджетные полномочия по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ.

Центральный банк Российской Федерации (ст. 155. БК) совместно с Правительством Российской Федерации разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной думы основные направления денежно-кредитной политики.

Органы государственного, муниципального финансового контроля:

- осуществляют контроль за исполнением соответствующих бюджетов;
- готовят заключения на годовой отчет об исполнении соответствующих бюджетов;
- проводят экспертизы проектов бюджетов, долгосрочных целевых программ и правовых актов бюджетного законодательства РФ.

Счетная палата Российской Федерации, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора имеет право проводить проверки бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов – получателей межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.

Участниками бюджетного процесса на федеральном уровне являются (БК ст. 164):

1. Президент Российской Федерации;
2. Государственная дума Федерального собрания Российской Федерации;
3. Совет Федерации Федерального собрания Российской Федерации;
4. Правительство Российской Федерации;
5. Министерство финансов Российской Федерации;
6. Федеральное казначейство;
7. Центральный банк Российской Федерации;

8. Счетная палата Российской Федерации;
9. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
10. органы управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации;
11. главные распорядители, распорядители и получатели средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ;
12. главные администраторы (администраторы) доходов федерального бюджета и доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ;
13. главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ.

Таким образом: бюджетный процесс включает в себя 4 стадии бюджетной деятельности:

- 1) составление проектов бюджетов;
- 2) рассмотрение и утверждение бюджетов; (*в трех чтениях: 1-30 дн.; 2-35 дн.; 3-15 дн. всего 80 дн.) (было в четырех чтениях: 1-30 дн.; 2-15 дн.; 3-25 дн.; 4-15 дн.; всего 85 дн.);*
- 3) исполнение бюджетов;
- 4) составление отчетов об исполнении бюджетов и их утверждение.

9.2. Составление проекта бюджета

Для составления проекта бюджета разрабатываются прогнозы социально-экономического развития РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также осуществляется подготовка сводных финансовых балансов.

Цель бюджетного прогнозирования – разработать и обосновать оптимальные пути развития бюджета и дать предложения по его укреплению.

Основное содержание работы по бюджетному прогнозированию заключается в составлении прогноза бюджетных доходов. Решается следующая система задач:

1. Расчет объема финансовых ресурсов в целом по стране;
2. Определение размера возможного изъятия финансовых ресурсов в доход государства;
3. Выявление наиболее эффективных форм и методов изъятия денежных средств в бюджет;
4. Исследование возможностей воздействия через систему налогообложения на развитие сферы производства и услуг;
5. Определение оптимальных пропорций распределения доходов между бюджетами разных уровней.

Составление бюджетов – стадия бюджетного процесса, на которой определяется состав и объем доходов, расходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета на очередной финансовый год.

Порядок составления проекта федерального бюджета определен в ст. 169 БК РФ.

Составление проекта бюджета – прерогатива Правительства Российской Федерации, исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов Российской Федерации, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации составляются и утверждаются сроком на *три года* – очередной финансовый год и плановый период.

Текущий финансовый год – год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

очередной финансовый год – год, следующий за текущим финансовым годом;

плановый период – два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом;

отчетный финансовый год – год, предшествующий текущему финансовому году;

Составление проекта бюджета основывается на:

1. Бюджетном послании Президента Российской Федерации;
2. прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории;
3. основных направлениях бюджетной и налоговой политики.

В Бюджетном послании Президента определяется бюджетная политика Российской Федерации на *очередной финансовый год и плановый период*.

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального района (городского округа) разрабатывается на период не менее трех лет.

Согласование *показателей прогноза социально-экономического развития* Российской Федерации, *бюджетных проектировок* на очередной финансовый год и плановый период и *показателей сводного финансового баланса* Российской Федерации осуществляется комиссией.

Сводный финансовый баланс Российской Федерации – документ, характеризующий объем и использование финансовых ресурсов Российской Федерации (валового национального располагаемого дохода) и секторов экономики (ст. 175 БК).

Сводный финансовый баланс Российской Федерации составляется в целях оценки объемов финансовых ресурсов при разработке прогноза социально-экономического развития и проекта федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период и влияния федеральной политики в области экономического развития на показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации.

9.3. Рассмотрение и утверждение проекта бюджета

Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение и утверждение в Государственную думу проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период не позднее 26 августа текущего года.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную думу до 24 часов 26 августа текущего года. Одновременно указанный законопроект представляется Президенту Российской Федерации.

Проект федерального закона о федеральном бюджете уточняет показатели утвержденного федерального бюджета планового периода и утверждает показатели второго года планового периода составляемого бюджета.

Проект федерального закона о федеральном бюджете вносится в Государственную думу, одновременно с документами и материалами БК (ст. 184) как:

1. основными направлениями бюджетной и налоговой политики;
2. прогнозом социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;
3. прогнозом основных параметров бюджетной системы Российской Федерации, в том числе консолидированного бюджета Российской Федерации;
4. расчетами по статьям классификации доходов федерального бюджета и источников финансирования дефицита федерального бюджета;
5. основными показателями государственного оборонного заказа;
6. отчетами о реализации долгосрочных целевых программ;
7. федеральной адресной инвестиционной программой;
8. проектом программы предоставления государственных финансовых и государственных экспортных кредитов;
9. проектами программ государственных внутренних и внешних заимствований Российской Федерации;
10. проектом программы государственных гарантий Российской Федерации в иностранной валюте и проектом программы государственных гарантий Российской Федерации в валюте Российской Федерации;
11. предложениями по минимальному размеру оплаты труда, размеру стипендий, а также предложениями о порядке индексации заработной платы работников федеральных бюджетных учреждений, денежного содержания (денежного довольствия) федеральных государственных служащих;
12. расчетами прогнозируемого использования нефтегазовых доходов федерального бюджета, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, прогнозируемого объема средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния на начало и конец очередного финансового года и каждого года планового периода.
13. и другие.

С проектом федерального закона Правительство РФ вносит в Государственную думу проекты федеральных законов:

1. об утверждении отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации в отчетном финансовом году;

2. о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;

3. о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период.

Центральный банк Российской Федерации до 26 августа текущего года представляет в Государственную думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

В течение суток со дня внесения проекта федерального закона Совет Государственной думы или в период парламентских каникул Председатель Государственной думы направляет его в комитет по бюджету.

Государственная дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в трех чтениях.

Установленная БК РФ продолжительность рассмотрения проекта: в первом чтении – 30 дней со дня внесения в ГД, во втором – 35 дней со дня принятия в первом чтении, в третьем – 15 дней со дня принятия во втором чтении.

В первом чтении обсуждается его концепция, прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, прогнозируемый объем валового внутреннего продукта и уровень инфляции, основные направления бюджетной и налоговой политики.

В первом чтении утверждаются основные характеристики федерального бюджета (БК ст. 199) с указанием прогнозируемый в соответствующем финансовом году объемом валового внутреннего продукта и уровень инфляции (потребительских цен) (декабрь к декабрю предыдущего года).

При утверждении в первом чтении основных характеристик федерального бюджета Государственная дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства Российской Федерации.

Государственная дума принимает постановление о принятии в первом чтении данного законопроекта.

В случае отклонения проекта Государственная дума может:

- передать указанный законопроект в согласительную комиссию;
- вернуть указанный законопроект в Правительство Российской Федерации на доработку;
- поставить вопрос о доверии Правительству Российской Федерации.

При повторном отклонении в первом чтении проекта Государственная дума не имеет права повторно направить указанный законопроект в согласительную комиссию или вернуть его в Правительство Российской Федерации.

Повторное отклонение проекта федерального закона возможно лишь в случае, если Государственная дума ставит вопрос о доверии Правительству Российской Федерации.

Государственная дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период *во втором чтении в течение 35 дней со дня его принятия в первом чтении.*

На этой стадии реализуется их *право бюджетной инициативы.*

Бюджетная инициатива представляет собой право законодательных органов и других субъектов права законодательной инициативы вносить изменения в проект бюджета, а также предлагать проекты законов, касающиеся бюджетной сферы.

Второе чтение является фактически основным, *т.к. в рамках этого чтения утверждаются основные параметры расходов по разделам и подразделам федерального бюджета.*

Третье чтение (БК ст. 207).

Государственная дума рассматривает *в третьем чтении* проект федерального закона о федеральном бюджете *в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении.*

В третьем чтении утверждаются:

- ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год;

- ведомственная структура расходов федерального бюджета на первый и второй годы планового периода;

В третьем чтении законопроект выносится на голосование *в целом.*

Государственная дума данный закон о федеральном бюджете в течение пяти дней со дня принятия передает *на рассмотрение Совета Федерации.*

Совет Федерации рассматривает законопроект *в течение 14 дней.*

Одобренный Советом Федерации федеральный закон в течение пяти дней со дня одобрения направляется *Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования.*

В случае отклонения Советом Федерации указанный федеральный закон передается в согласительную комиссию.

Государственная дума *повторно рассматривает* законопроект *в одном чтении.*

Законопроект считается принятым, если при повторном голосовании за него проголосовало не менее двух третей общего числа депутатов Государственной думы.

Секретные статьи федерального бюджета рассматриваются на закрытом заседании палат Федерального собрания Российской Федерации и рассматриваются *исключительно председателями палат Федерального собрания Российской Федерации и специальными комиссиями палат.*

В случае отклонения Президентом РФ законопроект передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию. При этом в состав согласительной комиссии включается представитель Президента Российской Федерации.

В случае утверждения бюджета проект закона (решения) о бюджете утверждается путем изменения параметров планового периода утвержденного бюджета и добавления к ним параметров второго года планового периода проекта бюджета.

Внесение изменений и дополнений в ФЗ о ФБ регламентирует глава 23, ст. 212, 213 БК РФ.

9.4. Исполнение бюджета

Исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджета субъекта Российской Федерации и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования (гл. 24, ст. 215.1 БК РФ).

Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

В большинстве стран мира в настоящее время исполнение бюджета осуществляется одним из следующих способов:

- кредитно-банковский способ;
- казначейский способ;
- казначейско-банковский способ.

Особенность казначейской системы исполнения бюджета заключается в том, что все операции по платежным документам осуществляются в пределах остатка средств по статье экономической классификации, и при этом контролируется целевое назначение платежей. При банковском способе, напротив, операции осуществляются в пределах остатка средств на лицевом счете и назначение платежа не контролируются.

В связи с данной особенностью казначейский метод очень широко распространен в мире. Среди развитых стран, в которых он нашел свое применение, в первую очередь можно назвать США и Германию. Организация казначейской системы в разных странах различна. В мировой практике используются две основные модели – централизованная и автономная.

В РФ органы федерального казначейства представляют собой единую централизованную систему, которая входит в состав Министерства финансов. Централизованная модель предполагает, что федеральное казначейство обслуживает счета не только федерального, но и региональных бюджетов. Для этого может создаваться разветвленная система отделений федерального казначейства в регионах. Например, подобная модель применяется во Франции.

Отличие автономной модели состоит в том, что наряду с федеральным в ней существуют самостоятельные региональные казначейства. К их полномочиям относится ведение операций со средствами бюджетов

соответствующих территорий. В качестве примеров использования такой модели можно привести Бразилию.

Все операции и средства бюджета отражаются в системе балансовых счетов Федерального казначейства. Осуществлять какие-либо операции с бюджетными средствами, минуя систему балансовых счетов казначейства, запрещено.

Основным принципом исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы является *принцип единства кассы*. Соблюдение данного принципа необходимо для обеспечения единства бюджетной системы, сглаживания неравномерности поступления доходов в бюджет как по времени, так и по территориям.

Под кассовым планом понимается прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году (ст. 217.1 БК РФ).

Составление и ведение кассового плана осуществляется финансовым органом или уполномоченным органом исполнительной власти (местной администрации).

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется Федеральным казначейством. *Федеральное казначейство* находится в ведении Министерства финансов РФ.

Основными задачами Федерального казначейства являются:

- организация, осуществление и контроль над исполнением федерального бюджета, управление доходами и расходами бюджета на счетах казначейства;
- регулирование финансовых отношений между бюджетом и государственными внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль над поступлением и использованием внебюджетных средств;
- краткосрочное прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов, оперативное управление ими;
- сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов;
- составление отчетности о финансовых операциях по бюджету и о внебюджетных фондах, представление ее законодательным и исполнительным органам власти;
- управление и обслуживание совместно с Центральным банком и другими уполномоченными банками внутреннего и внешнего долга РФ;
- разработка методологических материалов и инструкций, порядка ведения учетных операций по вопросам, относящимся к компетенции казначейства;
- подготовка проекта бюджетной классификации, учет государственной казны РФ.

Сводная бюджетная роспись – документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в целях организации исполнения бюджета *по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета* (ст. 217 БК РФ);

Бюджетная роспись – документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета) в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета).

В сводную бюджетную роспись включаются бюджетные ассигнования по источникам финансирования дефицита бюджета.

Исполнение бюджета тесно связано с контролем над использованием бюджетных средств. В процессе исполнения бюджета осуществляется текущий контроль, если выявляются нарушения, то финансовый орган вправе осуществить блокировку расходов бюджета.

Блокировка расходов – это сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями или отказ в подтверждении принятых обязательств, применяемый при невыполнении тех условий, на которые бюджетополучателю были выделены ассигнования в соответствии с законом о бюджете.

Годовой отчет об исполнении бюджета *подлежит внешней проверке*. Внешняя проверка годового отчета об исполнении федерального бюджета осуществляется Счетной палатой РФ.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета представляется Правительством Российской Федерации в Государственную думу.

Государственная дума принимает либо отклоняет федеральный закон об исполнении федерального бюджета.

Годовой отчет об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации представляется в законодательный (представительный) орган государственной власти субъекта Российской Федерации не позднее 1 июня текущего года.

Годовой отчет об исполнении местного бюджета представляется в представительный орган муниципального образования не позднее 1 мая текущего года.

Бюджетное законодательство регулирует процедуру *секвестра бюджета* – пропорционального сокращения всех его расходных статей, за исключением защищенных, при резком сокращении фактических доходов относительно запланированного уровня.

Защищенные статьи – это статьи расходов, объем финансирования по которым не может быть сокращен в процессе утверждения или исполнения бюджета. Такие расходы возникают в результате принятия законодательных актов, таких как законы о предоставлении льгот или социальных пособий определенным категориям граждан.

Помимо недостаточного поступления доходов в бюджет в процессе его исполнения может возникнуть и обратная ситуация, *когда фактическая сумма доходов превышает утвержденную сумму законом о бюджете*. Порядок использования дополнительных доходов аналогичен порядку использования расходов и регулируется *ст. 232 БК РФ*.

9.5. Контроль за исполнением бюджета

Важный этап бюджетного процесса – *контроль за исполнением бюджета*. *Контроль за исполнением федерального бюджета* осуществляют Совет Федерации и Государственная дума.

В Российской Федерации *контроль за исполнением бюджета* осуществляется в форме *парламентского и административного контроля*.

Парламентский контроль предполагает:

- право соответствующих представительных органов власти на получение от органов исполнительной власти необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета; на получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об исполнении бюджета; 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 имеет право:

- проводить проверки главных распорядителей и получателей бюджетных средств;

- получать информацию, необходимую для контроля за соблюдением бюджетного законодательства;

- требовать устранения выявленных нарушений бюджетного законодательства;

- давать обязательные для исполнения указания по устранению выявленных нарушений бюджетного законодательства, оформлять документы, служащие основанием для наложения мер ответственности.

Казначейство РФ осуществляет контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей бюджетных средств, Распорядителей бюджетных средств, бюджетополучателей, уполномоченных банков, других участников бюджетного процесса.

Министерство финансов РФ проводит внутренний аудит главных Распорядителей бюджетов, распорядителей бюджетов, бюджетополучателей, а также может осуществлять аудит бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в части средств, получаемых ими из федерального бюджета. Министерство финансов РФ организует финансовый контроль и аудит юридических лиц – получателей гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и инвестиций.

Финансовые органы субъектов РФ и местного самоуправления осуществляют контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей бюджетных средств, распорядителей бюджетных средств, бюджетополучателей, уполномоченных банков, других участников бюджетного процесса.

9.6. Анализ бюджета

Цели бюджетного анализа следующие:

- оценка конечных результатов составления и исполнения бюджета;
- обоснование финансово-бюджетной политики правительства и администраций территорий, а также обоснование параметров показателей при формировании бюджетов;
 - выявление факторов и причин, оказавших влияние на невыполнение плановых показателей бюджета;
 - обоснование принятия и проверка выполнения постановлений и решений органов власти в сфере управления;
 - выявление резервов при составлении и исполнении бюджета;
 - обеспечение полного, своевременного и стабильного выполнения плана мобилизации в бюджет доходов;
 - обеспечение полного и своевременного выполнения плана финансирования мероприятий, предусмотренных в бюджете;
 - выявление недостатков в деятельности получателей бюджетных средств, приводящих к нерациональному, нецелевому и неэффективному использованию бюджетных ассигнований;
 - определение экономической и социальной эффективности бюджетных расходов;
 - выявление недостатков в работе финансовых органов в ходе составления и исполнения бюджета и подготовка предложений по их устранению;
 - совершенствование бюджетного процесса и межбюджетных отношений.

Эти цели – *общие для всех бюджетов.*

Анализ территориальных бюджетов позволяет определить:

- уровень финансовой самодостаточности территории, состояние базы ее собственных доходов;
- уровень устойчивости территориального бюджета;
- факторы, воздействующие на финансовое положение территории, и степень влияния этих факторов на территориальный бюджет;

Методы и инструментарий, используемые для анализа бюджета.

1. Наиболее простой метод – *сравнение*, когда бюджетные показатели отчетного периода сравниваются либо с плановыми, либо с показателями за предыдущий период (базисными). При сравнении показателей за предыдущий период необходимо добиться их сопоставимости, т.е. показатели следует пересчитать с учетом однородности составных элементов, инфляционных процессов в экономике, методов оценки и др.

2. Следующий метод – *группировка*, т.е. показатели группируются и сводятся в таблицы.

3. Метод *цепных подстановок*, заключается в замене отдельного отчетного показателя базисным (все остальные показатели остаются неизменными). Метод позволяет определить влияние отдельных факторов на совокупный бюджетный показатель.

Анализ бюджета должен вестись отдельно по *доходам и расходам*.

Для *бюджетного анализа* могут использоваться:

- *горизонтальный анализ*, позволяющий сравнивать текущие показатели бюджета с показателями за прошлый период, а также плановые показатели с фактическими;

- *вертикальный анализ*, в результате которого определяется структура бюджета, доля отдельных бюджетных показателей в итоговом показателе и их влияние на общие результаты;

- *трендовый анализ*, выявляющий тенденции динамики бюджетных показателей. В ходе этого анализа сравниваются плановые отчетные показатели за ряд лет.

- *факторный анализ*, суть которого заключается в выявлении влияния отдельных факторов на бюджетные показатели (например, влияние на показатели расходов на социально-культурные мероприятия таких факторов, как численность контингента бюджетных учреждений, период функционирования этих учреждений, уровень цен, индексы инфляции и т.д.).

Устойчивость бюджета может характеризоваться *четырьмя типами* его состояния: *абсолютно устойчивым, нормальным, неустойчивым и кризисным*.

Бюджетный анализ может проводиться по результатам как *составления*, так и *исполнения бюджета*.

Анализ составления бюджета включает следующие направления исследований:

- анализ финансового состояния отраслей сферы материального производства;

- анализ ожидаемого исполнения бюджета текущего года;

- анализ показателей сводного финансового баланса;

- анализ доходной части проекта бюджета по источникам доходов;

- анализ расходной части проекта бюджета по направлениям использования бюджетных средств.

Анализ исполнения бюджета включает:

- анализ выполнения показателей поступления доходов по отдельным источникам и отраслям хозяйства;

- анализ исполнения плана расходов по направлениям финансирования и отраслям производственной и непромышленной сфер;

- анализ исполнения долговых бюджетных обязательств;

- анализ кассового исполнения бюджета.

Проведение *комплексного анализа* бюджета позволяет получить необходимую информацию представительным и исполнительным органам власти для принятия решений при формировании и осуществлении финансовой политики, выявления резервов в мобилизации средств в бюджет, повышения эффективности их использования, усиления контроля за их освоением.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Дайте определение бюджетного процесса, охарактеризуйте его стадии и состав участников.
2. Как разграничиваются функции участников бюджетного процесса?
3. Бюджетное прогнозирование, какие используются методы?
4. Охарактеризуйте основные этапы составления федерального бюджета.
5. Каково содержание основных этапов рассмотрения федерального бюджета и его утверждения?
6. Какие документы направляются в ГД для рассмотрения и утверждения бюджета?
7. На каких принципах исполняется бюджет и какие этапы и процедуры необходимо соблюдать при этом?
8. В каком порядке составляется и утверждается отчет об исполнении бюджета?
9. Расскажите о целях проведения анализа бюджета.
10. Какие методы используются для анализа бюджета?

ТЕСТЫ

1. Контроль за исполнением бюджета со стороны законодательных органов осуществляет ...

1. федеральная служба финансово-бюджетного надзора
2. Минфин РФ
3. служба Федерального казначейства
4. Счетная палата РФ

2. Направления развития финансовой системы определяются в ...

1. Послании Президента РФ Федеральному собранию
2. отраслевых программах
3. нормативных документах министерств и ведомств
4. нормативных актах Центрального банка

3. Основными направлениями развития финансовой системы последних лет являются ...

1. рост налоговых доходов за счет увеличения ставок налогов
2. увеличение финансирования коммерческих предприятий
3. расширение финансовых льгот в безденежной форме
4. повышение эффективности расходов бюджета

4. Субсидия – это целевые бюджетные средства, ...

1. предоставляемые на возвратной основе
2. предоставляемые иным бюджетам, юридическим и физическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов

3. предоставляемые на покрытие дефицита бюджета
4. передаваемые во временное пользование

5. *Бюджетный процесс представляет собой деятельность по ...*

1. организации исполнения финансовых планов предприятий
2. распределению финансовых ресурсов между государственными и частными предприятиями
3. составлению проекта, утверждению и исполнению бюджета
4. финансированию производственных предприятий

6. *Последовательность участников бюджетного процесса в соответствии с Бюджетным кодексом РФ:*

1. органы исполнительной власти
2. Президент РФ
3. органы законодательной (представительной власти)
4. органы денежно-кредитного регулирования

7. *Федеральное собрание РФ утверждает следующие контрольные показатели по федеральному бюджету ...*

1. ограничение экономического роста
2. предел объема ассигнований на социальную сферу
3. минимальный размер госдолга
4. объемы ассигнований по каждой статье расходов бюджета

8. *Средства Федерального фонда софинансирования расходов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации являются совокупностью...*

1. субвенций
2. бюджетного кредита
3. субсидий
4. дотаций

9. *Система исполнения бюджетов в Российской Федерации является...*

1. банковской
2. распределительной
3. смешанной
4. казначейской

10. *Предметом второго чтения проекта федерального бюджета являются...*

1. основные принципы налоговой политики
2. размеры Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ
3. основные характеристики бюджета
4. расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации

ТЕМА 10. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ

- 10.1. Сущность и функции государственного кредита
- 10.2. Государственные внутренние и внешние заимствования РФ
- 10.3. Понятие и виды государственного долга
- 10.4. Принципы классификации государственного долга
- 10.5. Управление государственным кредитом

10.1. Сущность и функции государственного кредита

В толковом словаре В. Даля *кредит* истолковывается как «доверие, вера в долг, забор, дача в прием денег или товаров на счет, на срок».

В экономической энциклопедии *кредит* определяется как «ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента».

В целях бесперебойного финансирования многообразных потребностей общества государство может привлекать к покрытию своих расходов временно свободные денежные средства предприятий и населения. Главным способом их получения является государственный кредит.

Государственный кредит – совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физических и юридических лиц – с другой, при которых *государство* выступает в качестве *заемщика, кредитора и гаранта*.

В количественном отношении преобладает деятельность государства как *заемщика средств*. Объемы операций в качестве *кредитора*, т.е. когда государство предоставляет займы юридическим и физическим лицам, значительно ниже.

Когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, оно служит *гарантом*.

Государственному кредиту присущи его основные черты: *срочность, платность и возвратность*.

Государственный кредит отличается от других видов кредитов, например, от банковского кредита – *участниками кредитных отношений и обеспечением*. *Банковским кредитом* признается кредит, одной из сторон кредитных отношений при котором является банк.

Одним из участников кредитных отношений при *государственном кредите* является *государство*. *Государственный кредит* обеспечен *платежеспособностью всей страны*.

Государственный кредит является элементом системы государственных финансов, так как участие государства в кредитных отношениях приводит к изменению величины – *госбюджета и внебюджетных фондов*.

Деятельность государства в качестве *кредитора или заемщика* обязательно приводит к изменению величины *централизованных фондов*.

Деятельность государства *в качестве гаранта* приводит к изменению величины *централизованных фондов* в том случае, если заемщик, которому предоставлена гарантия, не выполнил свои обязательства.

Если государство выступает *в качестве заемщика*, мобилизованные им кредитные ресурсы поступают в бюджет, превращаясь, таким образом, в *финансовые ресурсы*.

Если государство выступает *в качестве кредитора*, то финансовые ресурсы (бюджетные средства) поступают к заемщику, превращаясь, таким образом, в *кредитные ресурсы*.

Кредитные отношения, в которых участвует государство, связаны с движением финансовых ресурсов, что дает возможность отнести их к *финансовым отношениям*, а *государственный кредит* – к экономической категории «*финансы*».

Государственный кредит представляет отношения вторичного распределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства.

Как *финансовая категория* *государственный кредит* выполняет три функции финансов: *распределительную, регулирующую и контрольную*.

Через *распределительную функцию* государственный кредит участвует в формировании централизованных денежных фондов государства или их использовании на принципах *срочности, платности и возвратности*. Выступая в качестве заемщика, государство обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов.

«На плечи» государственного кредита возложено выполнение *фискальной и регулирующей функций*. *Фискальная функция*. Как звено системы государственных финансов, государственный кредит обслуживает формирование и использование централизованных фондов денежных средств государства, а именно государственного бюджета и внебюджетных фондов. В этом реализуется его фискальная функция.

Регулирующая функция государственного кредита проявляется в том, что, вступая в кредитные отношения, государство воздействует на состояние денежного обращения, уровень ставок на финансовых рынках, а также на производство и занятость.

Контрольная функция имеет свои специфические особенности, порожденные особенностями этой категории:

- она очень тесно связана с деятельностью государства и состоянием централизованного фонда денежных средств;
- охватывает движение стоимости в обе стороны, поскольку предполагает возвратность и возмездность получения средств;
- осуществляется не только финансовыми структурами, но и кредитными институтами.

Государство использует *государственный кредит* в качестве инструмента *регулирующей экономики*, с помощью которого оно может проводить ту или иную финансовую политику.

Назначение государственного кредита состоит в мобилизации дополнительных финансовых ресурсов в руках государства, которые в случае дефицита бюджета направляются на его финансирование, а в случае профицита бюджета – на финансирование программ социально-экономического развития.

Таким образом, *государственный кредит* не только является средством увеличения финансовых ресурсов государства, но и выступает важным фактором ускорения социально-экономического развития.

10.2. Государственные внутренние и внешние заимствования РФ

Государство *прибегает к заимствованиям на внутреннем и внешнем рынках*, что является более целесообразным, чем дополнительная эмиссия денег или сокращение государственных расходов.

Под государственными внутренними заимствованиями Российской Федерации понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредитных организаций и международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика, выраженные в валюте Российской Федерации.

Право осуществления государственных внутренних заимствований от имени Российской Федерации принадлежит Правительству Российской Федерации либо уполномоченному им Министерству финансов Российской Федерации.

Под государственными внешними заимствованиями Российской Федерации понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые от кредитных организаций, иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации, выраженные в иностранной валюте.

Государственные *внешние заимствования* Российской Федерации осуществляются в целях финансирования дефицита (ненефтегазового дефицита) федерального бюджета, а также для погашения государственных долговых обязательств Российской Федерации.

Программа государственных внешних заимствований Российской Федерации содержит перечень внешних заимствований РФ на очередной финансовый год и плановый период с разделением на *несвязанные (финансовые)* и *целевые иностранные заимствования* с указанием:

1) для *несвязанных (финансовых) заимствований*:

- источника привлечения;
- суммы заимствования;
- срока погашения;

2) для целевых иностранных заимствований:

- конечного получателя;
- цели заимствования и направления использования;
- источника заимствования;
- суммы заимствования;
- срока погашения;
- наличия гарантий третьих лиц по возврату средств в федеральный бюджет конечным заемщиком;
- оценки объема использованных средств до начала очередного финансового года;
- прогноза объема использования средств в очередном финансовом году.

В программе государственных внешних заимствований Российской Федерации должны быть отдельно предусмотрены все займы, величина которых превышает сумму, эквивалентную 10 миллионам долларов США, на весь срок займа.

Программа государственных внутренних заимствований субъекта Российской Федерации, муниципальных заимствований на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период) представляет собой перечень всех внутренних заимствований субъекта РФ, муниципального образования с указанием объема привлечения и объема средств, направляемых на погашение основной суммы долга, по каждому виду заимствований.

10.3. Понятие и виды государственного долга

Деятельность государства в качестве заемщика приводит к образованию государственного долга.

Государство выступает в качестве заемщика для:

1. покрытия бюджетного дефицита; 2. рефинансирования ранее сделанных долговых обязательств; 3. обеспечения инструментов регулирования ликвидности кредитных институтов.

К государственному долгу относятся долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, иными субъектами международного права, иностранными физическими и юридическими лицами, возникшие в результате государственных заимствований, а также долговые обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

Деятельность государства в качестве гаранта может привести к появлению государственных долговых обязательств, если заемщик, получивший гарантии государства, не выполнил свои обязательства перед кредитором.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ под гарантиями понимается «способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно Российская Федерация, субъект Российской Федерации или

муниципальное образование – *гарант* – дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательств перед третьими лицами полностью или частично».

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, органы местного самоуправления могут предоставлять гарантии.

Письменная форма государственной или муниципальной гарантии является обязательной.

Структура государственного долга РФ представляет собой группировку долговых обязательств Российской Федерации по установленным видам долговых обязательств.

Долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в виде обязательств по:

1) кредитам, привлеченным от имени Российской Федерации как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств;

2) государственным ценным бумагам, выпущенным от имени Российской Федерации;

3) бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

4) государственным гарантиям Российской Федерации;

5) иным долговым обязательствам, ранее отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации на государственный долг Российской Федерации.

В объем государственного *внутреннего долга* Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

2) объем основного долга по кредитам, которые получены Российской Федерацией и обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

3) объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией;

4) объем обязательств по государственным гарантиям, выраженным в валюте Российской Федерации;

5) объем иных (за исключением указанных) долговых обязательств Российской Федерации, оплата которых в валюте Российской Федерации предусмотрена федеральными законами до введения в действие Кодекса.

Структура государственного долга субъекта Российской Федерации представляет собой группировку долговых обязательств субъекта Российской Федерации по установленным видам долговых обязательств.

Долговые обязательства субъекта Российской Федерации могут существовать в виде обязательств по:

- 1) государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации;
- 2) бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 3) кредитам, полученным субъектом Российской Федерации от кредитных организаций, иностранных банков и международных финансовых организаций;
- 4) государственным гарантиям субъекта Российской Федерации.

Долговые обязательства Российской Федерации, субъекта Российской Федерации могут быть *краткосрочными* (менее одного года), *среднесрочными* (от одного года до пяти лет) и *долгосрочными* (от пяти до 30 лет включительно).

Структура *муниципального долга* представляет собой группировку муниципальных долговых обязательств в виде обязательств по:

- 1) ценным бумагам муниципального образования (муниципальным ценным бумагам);
- 2) бюджетным кредитам, привлеченным в местный бюджет от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 3) кредитам, полученным муниципальным образованием от кредитных организаций;
- 4) гарантиям муниципального образования (муниципальным гарантиям).

Долговые обязательства муниципального образования могут быть *краткосрочными* (менее одного года), *среднесрочными* (от одного года до пяти лет) и *долгосрочными* (от пяти до 10 лет включительно).

Внутренние долги номинированы в рублях. (По данным Министерства Финансов РФ на 1.01.2013 г. государственный внутренний долг РФ, выраженный в государственных ценных бумагах, составил 3986 млрд. руб., (в федеральном законе о федеральном бюджете данная величина на 1.01.2013 г. запланирована в сумме 6330,85 млрд. руб.).

Внешний долг делится на государственный и долг частного сектора.

Государственный внешний долг РФ и субъектов РФ образуется за счет внешних заимствований РФ и субъектами РФ, осуществляемых *в иностранной валюте* (муниципалитеты не имеют права на такие займы). (По данным Министерства финансов РФ на 1.01.2013 г. государственный внешний долг РФ составил 40,87 млрд. долл. США (в федеральном законе о федеральном бюджете данная величина на 1.01.2013 г. запланирована в сумме 48,4 млрд. долл. США)).

По данным Центрального Банка РФ, внешний долг (частный и федеральный сектор) на 1.08. 2012 г. составлял 585 млрд. долл. США.

Среди *основных задач долговой политики* – снижение государственного долга, проведение консервативной политики заимствования в интересах бюджета, замещение внешнего государственного долга внутренним, развитие национального рынка государственных ценных бумаг, регулирование внешней задолженности.

Классификацию видов государственных внешних долгов РФ и субъектов РФ, а также государственных внешних активов РФ представлена в таблице 2.

**Структура государственного внешнего долга РФ по состоянию
на 1 января 2013 года**

Категория долга	млрд. долларов США	Удел. вес, %
Государственный внешний долг Российской Федерации (включая обязательства бывшего Союза ССР, принятые Российской Федерацией) – всего в том числе:	40,87	100
Задолженность перед официальными кредиторами - членами Парижского клуба (<i>группа главных государств кредиторов мира</i>), не являющаяся предметом реструктуризации	0,35	0,86
Задолженность перед официальными кредиторами – не членами Парижского клуба	1,13	2,8
Задолженность перед официальными кредиторами – бывшими странами СЭВ	0,98	2,4
Коммерческая задолженность	0,06	0,15
Задолженность перед международными финансовыми организациями	2,03	4,97
Задолженность по внешним облигационным займам <i>коммерческие банки страны-члены Лондонского клуба – объединение 600 крупных банков кредиторов из 143 стран мира</i>	34,91	85,4
Задолженность по ОВГВЗ (облигации внутреннего государственного валютного займа)	0,01	0,02
Государственные гарантии РФ в иностранной валюте	1,4	3,4

10.4. Принципы классификации государственного долга

1. По уровню власти – заемщику различают:

- *государственный долг*, под которым понимаются совокупные долговые обязательства центрального правительства;

- *общегосударственный долг*, под которым понимаются совокупные долговые обязательства органов государственной власти всех уровней.

2. По валюте займа различают:

- *внешний* государственный долг, под которым понимаются совокупные долговые обязательства государства в иностранной валюте;

- *внутренний* государственный долг, под которым понимаются совокупные долговые обязательства в национальной валюте.

3. По юрисдикции кредитора различают:

- *внешний* государственный долг, под которым понимаются совокупные

долговые обязательства перед кредиторами, находящимися под юрисдикцией другой страны;

- *внутренний* государственный долг, под которым понимаются совокупные долговые обязательства перед своими гражданами и предприятиями.

Государство может осуществлять заимствования на внутреннем рынке в следующих формах:

- *государственные займы;*
- *обращение части вкладов населения в государственные займы;*
- *гарантированные займы.*

Государственные займы как форма государственного кредита характеризуются тем, что временно свободные денежные средства населения и предприятий привлекаются с помощью выпуска и размещения государственных ценных бумаг (облигаций и казначейских векселей).

Средства, поступающие от продажи облигаций, направляются на пополнение бюджетного фонда, внебюджетных фондов или специально оговоренные цели. *Средства от реализации казначейских обязательств* государства направляются *только на пополнение бюджета.*

По облигациям государственных займов доход может выплачиваться в виде процентов, выигрышей или не выплачиваться вовсе (по целевым займам).

По казначейским обязательствам доход может выплачиваться только в виде процентов.

Принципы классификации государственных займов

1. По праву эмиссии различают:

- займы федерального правительства;
- займы субъектов федерации;
- займы местных органов власти.

2. По типу инвестора различают:

- займы, размещаемые только среди физических лиц;
- займы, размещаемые среди юридических лиц;
- универсальные займы, размещаемые среди физических и юридических лиц.

3. В зависимости от способа начисления дохода различают:

- процентные займы (процентный доход);
- выигрышные (доход в форме выигрыша в момент погашения облигаций);
- процентно-выигрышные (часть дохода в форме процента, часть в форме выигрыша);
- беспроигрышные (в течение срока обращения займа выигрыш упадет на каждую облигацию);
- беспроцентные или целевые (не предусматривают выплату дохода, но гарантируют приобретение дефицитных товаров).

4. По срокам погашения различают:

- краткосрочные займы (срок погашения до года);
- среднесрочные займы (до 5 лет);
- долгосрочные займы (свыше 5 лет).

5. По методам размещения различают:

- добровольные займы, размещаемые на добровольной основе;
- принудительные займы (распространяются на основании постановления правительства, предусматривающего строгую ответственность за уклонение от покупки облигаций).

6. По оформлению различают:

- облигационные займы (сопровождаются эмиссией государственных облигаций);
- безоблигационные займы (оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых свидетельств).

Кредитные учреждения предоставляют государству кредит за счет привлеченных средств населения.

Обращение части вкладов населения в государственные займы осуществляется с помощью:

- размещения особых ценных бумаг (казначейских сберегательных сертификатов);
- размещения рыночных ценных бумаг (облигаций, казначейских обязательств);
- оформления безоблигационных займов.

Под гарантированными займами понимаются займы нижестоящих уровней власти, по которым вышестоящие уровни власти гарантируют погашение основной суммы и процентов. По гарантированным займам правительство реально несет финансовую ответственность только в случае неплатежеспособности плательщика.

10.5. Управление государственным кредитом

Управление государственным кредитом – одно из направлений финансовой политики государства, связанное с обеспечением его деятельности в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Задачи, которые необходимо решить *системе управления государственным кредитом* в России:

а) минимизация стоимости долга для заемщика; б) эффективное использование привлеченных средств, создание соответствующей системы учета и контроля;

в) усиление инвестиционного характера займов;

г) регулирование объемов заемных обязательств государства и поддержание их курса;

д) привлечение средств на самых выгодных для эмитента условиях;

е) определение приоритетов кредитной политики государства, обеспечение своевременного возврата предоставленных кредитов.

Регулируют и осуществляют эту деятельность Министерство финансов РФ и Центральный банк РФ.

Погашение государственных долговых обязательств может осуществляться за счет бюджетных средств и за счет новых займов. Если бюджетных средств недостаточно, а новые заимствования произвести невозможно, государство может прибегнуть к таким мерам, как:

- конверсия;
- консолидация;
- унификация;
- обмен облигаций по регрессивному соотношению;
- отсрочка погашения;
- аннулирование займов.

Под конверсией понимается изменение доходности займов, а *под консолидацией* – изменение сроков погашения займов. Возможно совмещение консолидации с конверсией.

Под унификацией займов подразумевается обмен облигаций нескольких ранее выпущенных займов на облигации нового займа. При этом уменьшается количество видов ценных бумаг, что упрощает управление долгом и сокращает управленческие расходы.

Обмен облигаций по регрессивному соотношению означает обмен нескольких ранее выпущенных облигаций на новые. При этом совокупный номинал нового выпуска меньше совокупного номинала предыдущего выпуска.

Под отсрочкой погашения займа понимается перенос даты погашения на более поздний срок.

Под аннулированием государственного долга подразумевается отказ от погашения ранее выпущенных обязательств.

Первые четыре метода применяются, как правило, для управления внутренним долгом, *последние два метода* – для управления внешним долгом.

Финансовый механизм конверсионной схемы состоит в ликвидации части внешней задолженности путем ее обмена на национальные активы – национальную валюту, облигации, акции, товары, финансовые активы и т.п. Наиболее приемлемым для России могут быть *следующие варианты*:

Долг в обмен на экспорт. Имеется в виду не сырьевой экспорт, а экспорт готовой продукции. Это государству позволяет поддерживать конкурентоспособные производства в стране, развивать экспорт, осваивать новые рынки сбыта, следовательно, сохранять рабочие места, обеспечивать поступление налогов и погашение долгов, а также финансирование инвестиций.

Долг в обмен на собственность. Этот вариант проводится, как правило, в рамках программы приватизации, а также предполагает обмен долговых обязательств на акции приватизируемых предприятий и привлечение стратегических инвесторов.

Долг в обмен на налоги. В этом случае предполагается законодательное установление таких налоговых льгот для инвесторов – держателей внешнего долга, которые побудили бы их к инвестициям.

Выплата процентных платежей по внешнему государственному долгу в местной валюте. Этот вариант используется в мировой практике в отдельных случаях.

Реструктуризация долга. Под реструктуризацией понимается погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований (принятием на себя других долговых обязательств) в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долгов и сроков их погашения.

Высшим органом управления государственным кредитом в РФ является *Федеральное собрание*, которое устанавливает максимальные размеры как привлечения средств для финансирования бюджетного дефицита, так и кредитования за счет средств бюджета.

В целях управления федеральным долгом в рамках Минфина РФ созданы два департамента: департамент управления государственным внутренним долгом и департамент управления государственным внешним долгом.

Минфин выступает эмитентом государственных ценных бумаг от лица федерации. Оно устанавливает конкретные сроки и объемы выпусков в пределах параметров, установленных Правительством.

Регулирование рынка государственных ценных бумаг также осуществляется ЦБ РФ. К мерам воздействия, применяемым ЦБ, относятся:

- поднятие ставки рефинансирования;
- интервенции ЦБ на рынке ценных бумаг;
- регулирование валютного рынка.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Дайте определение государственного кредита.
2. В чем заключаются особенности государственного кредита?
3. Какие функции выполняет государственный кредит и как они проявляются на практике?
4. Как делятся государственные займы в зависимости от места размещения?
5. Какие задачи решаются в процессе управления государственным кредитом?
6. Как можно определить государственные внутренние займы, в чем их отличие от внешних займов государства?
7. Что означает государственная гарантия?
8. Кому могут предоставляться гарантии и поручительства РФ?

ТЕСТЫ

1. *Основные виды государственных ценных бумаг – это ...*
 1. депозитные сертификаты
 2. складские свидетельства

3. платежные поручения
4. государственные облигации

2. Назовите межгосударственный и международный финансовый фонд международной организации...

1. Международный валютный фонд
2. национальный инвестиционный фонд
3. национальный пенсионный фонд
4. Организация Объединенных Наций

3. Отличие государственного кредита от банковского кредита состоит в ...

1. создании дополнительных финансовых средств государства
2. финансировании производства на возвратной основе
3. платности и возвратности
4. погашении процентов за счет будущих доходов

4. Займы, которые предоставляются на срок от 3 до 5 лет, называются

...

1. краткосрочные
2. долгосрочные
3. среднесрочные
4. гарантированные

5. Реструктуризация госдолга означает ...

1. изменение сроков и условий займа
2. объединение нескольких займов в один
3. увеличение сроков займов
4. уменьшение сроков займов

6. Существует следующая форма внутреннего государственного кредита ...

1. долгосрочный кредит
2. ссуды банков
3. ипотечный кредит
4. инвестиционный налоговый кредит, государственные займы

7. Государственный кредит предоставляется на условиях ...

1. возвратности и платности
2. ликвидности и рентабельности
3. бессрочности и бесплатности
4. безвозмездности и безвозвратности

8. Вытесняя из денежного обращения наличные деньги и ускоряя его, кредит выполняет _____ функцию.

1. регулирующую
2. эмиссионную
3. контрольную
4. перераспределительную

9. К субъектам кредитной системы в Российской Федерации не относятся...

1. пенсионные фонды
2. почтово-сберегательные учреждения
3. лизинговые компании
4. кредитные кооперативы

10. Требования к организации кредитного процесса, закрепленные в гражданском законодательстве страны, представляют собой _____ кредитования.

1. мониторинг
2. принципы
3. условия
4. стадии

ТЕМА 11. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- 11.1. Понятие и сущность внебюджетных фондов
- 11.2. Пенсионный фонд
- 11.3. Фонд социального страхования РФ
- 11.4. Фонд обязательного медицинского страхования
- 11.5. Целевые бюджетные фонды

11.1. Понятие и сущность внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды могут создаваться двумя способами:

- 1) выделением в бюджете определенных расходов, имеющих особое значение;
- 2) вынесением за рамки бюджета определенных расходов, имеющих определенное значение, и закреплением за ними определенных источников доходов.

Появление *государственных внебюджетных фондов (ВБФ)* – результат вынесения за рамки федерального бюджета некоторых расходов и закрепление за ними определенных источников финансирования – доходов.

Различают социальные, экономические, отраслевые и межотраслевые виды внебюджетных фондов.

Внебюджетные фонды старше государственных финансов. Если государственные финансы возникли в момент отделения казны монарха от казны государства, то есть в момент появления государственного бюджета, то *внебюджетные фонды* появились задолго до его возникновения.

Количество фондов было непостоянным: одни возникали, другие исчезали. Денежные средства концентрировались в особых фондах, предназначались для строго целевого использования и носили, как правило, временный характер. После выполнения государством намеченных мероприятий фонды прекращали свое существование.

Внебюджетные фонды создаются законодательными органами власти по предложению исполнительных органов и являются строго целевыми.

В Российской Федерации бюджеты *внебюджетных фондов* утверждаются в форме федеральных законов на очередной финансовый год и плановый период.

Материальным источником внебюджетных фондов является *национальный доход*, в процессе перераспределения которого, в основном, и создаются фонды.

Основными методами мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов являются:

- специальные налоги и сборы;
- средства из бюджетов соответствующих уровней в виде безвозмездных субсидий или определенных отчислений из налоговых доходов бюджета;
- заемные средства.

Внебюджетные фонды являются важным звеном системы государственных финансов. Можно привести несколько определений *внебюджетных фондов*:

1. *Под внебюджетными фондами* как *экономической категорией* понимаются экономические (денежные) отношения, связанные с формированием, распределением (перераспределением) и использованием фондов денежных средств, предназначенных для решения отдельных государственных задач, финансирование которых вынесено за рамки государственного бюджета;

2. *По социально-экономической сущности под внебюджетными фондами* понимается метод перераспределения национального дохода в пользу определенных социальных групп населения, отдельных отраслей;

3. *По материальному содержанию под внебюджетными фондами* понимается совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении органов власти и управления любого уровня и предназначенных для строго целевого использования.

ВБФ относятся к федеральной собственности, имеют социальную, экономическую, благотворительную и иную направленность.

Таким образом: *Средства государственных внебюджетных фондов*:

- 1) находятся в федеральной собственности;
- 2) не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- 3) не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ.

Исполнительные органы власти составляют проекты бюджетов внебюджетных фондов, утверждают их и передают на рассмотрение и утверждение законодательным органам власти.

Процесс составления, рассмотрения, утверждения, исполнения и составления отчета об исполнении является аналогичным бюджетному процессу.

Предметом рассмотрения *проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ* на очередной финансовый год и плановый период *в первом чтении* являются основные характеристики бюджетов.

Предметом рассмотрения *во втором чтении* являются:

- распределение расходов на очередной финансовый год и плановый период по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетов;

- текстовые статьи проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период.

При рассмотрении *в третьем чтении* проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период *принимаются в целом*.

В бюджеты государственных внебюджетных фондов подлежат зачислению доходы согласно ст. 146 БК РФ:

Расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов (ст. 147 БК РФ) осуществляются исключительно на цели, определенные законодательством Российской Федерации, включая законодательство о конкретных видах обязательного социального страхования (пенсионного, социального, медицинского), в соответствии с бюджетами указанных фондов.

Кассовое исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством.

В начале 90-х гг. в РФ были созданы *четыре государственных внебюджетных фонда РФ*:

1. Пенсионный фонд Российской Федерации.
2. Фонд социального страхования Российской Федерации.
3. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
4. Государственный фонд занятости населения Российской Федерации.

В настоящее время Государственный фонд занятости населения Российской Федерации отменен.

В состав бюджетов *государственных внебюджетных фондов* входят бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов (БК ст. 144).

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.

Бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов являются бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов (ст. 150 БК РФ) осуществляется в порядке, установленном БК.

11.2. Пенсионный фонд

Пенсионный фонд Российской Федерации – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся – длительного выполнения определенной профессиональной деятельности.

Самый крупный ВБФ (3/4 средств социальных ВБФ).

Пенсионный фонд РСФСР был образован на основании Постановления Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. №442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РСФСР.

После распада СССР название фонда было изменено на *Пенсионный фонд РФ* (ПФ РФ).

Пенсионный фонд РФ и его денежные средства находятся в государственной собственности РФ. Денежные средства Пенсионного фонда РФ не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

В настоящее время через ПФ РФ осуществляются выплаты по государственному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению.

Доходы ПФ РФ формируются за счет следующих источников:

- налоговые доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, от минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, – по нормативу 60 процентов;

- неналоговые доходы:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

- страховые 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 Российской Федерации;

- доходы от размещения средств Пенсионного фонда Российской Федерации;

- штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

- безвозмездные поступления:

- межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации;

- безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов;

- прочие поступления.

Ставка страховых взносов – 22% от фонда оплаты труда для большинства работодателей.

Под обязательным страховым обеспечением понимается исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

Участниками правоотношений по обязательному пенсионному страхованию являются субъекты обязательного пенсионного страхования, в том числе:

1. *Федеральные органы государственной власти.*

2. *Страховщик.*

3. *Страхователи.*

4. *Застрахованные лица.*

Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом РФ могут являться негосударственные пенсионные фонды в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом.

Страхователями по обязательному пенсионному страхованию являются:

- лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе организации, индивидуальные предприниматели и физические лица;

- индивидуальные предприниматели, адвокаты.

Застрахованные лица – лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование в соответствии с указанным Федеральным законом. *Застрахованными лицами* являются граждане РФ, а также проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

- работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;

- самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);

- являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

- работающие за пределами территории Российской Федерации в случае уплаты страховых взносов, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации;

- являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования.

Право на обязательное пенсионное страхование реализуется в случае уплаты страховых взносов, под которыми понимаются индивидуально, возмездные и обязательные платежи, уплачивающиеся в бюджет Пенсионного фонда РФ.

Средства Пенсионного фонда РФ направляются на:

- выплату в соответствии с действующим на территории РФ законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;
- выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет; оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
- финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;
- другие мероприятия, связанные с деятельностью Фонда.

11.3. Фонд социального страхования РФ

Фонд социального страхования (ФСС) РФ предназначен для оказания социальной помощи и социальных услуг.

Фонд социального страхования РФ – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей (ст. БК РФ).

Распределяется по территориальному принципу, через Фонд социального страхования Российской Федерации проводится два вида социального страхования:

- социальное страхование на случай нетрудоспособности в результате общего заболевания, материнства и смерти;
- социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Доходы и расходы Фонда социального страхования условно можно разделить на три части. *Доходы:* отчисления от фонда оплаты труда, страховые взносы на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, средства федерального бюджета.

Расход: 1) страхование от временной утраты трудоспособности в связи с общими заболеваниями, материнством и смертью;

2) страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональные заболевания;

3) предоставление дополнительных льгот лицам, пострадавшим в результате последствий радиационных аварий, и ветеранам Великой Отечественной войны за счет средств федерального бюджета.

Ставка страховых взносов – 2,9% от фонда оплаты труда для большинства работодателей.

К основным задачам Фонда относятся:

1) обеспечение гарантированных государством пособий:

- по временной нетрудоспособности;
- по беременности и родам;
- женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности;
- при рождении ребенка;
- по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;

2) финансирование:

- санаторно-курортного обслуживания работающих и членов их семей, детскую летнюю оздоровительную кампанию, а также их бесплатного проезда к месту лечения и обратно за счет средств федерального бюджета;

- выплат по возмещению вреда пострадавшим на производстве в рамках обеспечения нового вида страхования – социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- обеспечения инвалидов, отдельных категорий граждан из числа ветеранов техническими средствами реабилитации, протезами (кроме зубных) и протезно-ортопедическими изделиями за счет средств федерального бюджета;

3) исполнение бюджета государственного социального страхования;

4) осуществление контроля над использованием средств социального страхования;

5) осуществление мер по обеспечению финансовой устойчивости Фонда, в том числе перераспределение средств Фонда между регионами и отраслями;

6) участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

7) разработка совместно с Министерством труда и социального развития РФ, Министерством финансов РФ предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

8) организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

9) сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

11.4. Фонд обязательного медицинского страхования

Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС) – денежные фонды, предназначенные для финансирования гарантированной государством медицинской помощи населению.

Задача ФОМС – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и проводить профилактические мероприятия.

Источники формирования: страховые взносы работодателей; добровольные взносы ФЛ и ЮЛ; ассигнования из федерального бюджета; доходы от использования временно свободных средств.

Медицинское страхование осуществляется в двух видах: *обязательном и добровольном.*

Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

Субъектами обязательного медицинского страхования являются граждане Российской Федерации, страхователи, страховые медицинские организации и медицинские учреждения.

Медицинское страхование осуществляется в форме договора, заключаемого между страхователем и страховой медицинской организацией, в соответствии с которым медицинская организация обязуется организовывать и финансировать предоставление застрахованному контингенту медицинской помощи определенного объема и качества или иных услуг по программам обязательного медицинского страхования.

Каждый гражданин Российской Федерации, в отношении которого заключен договор медицинского страхования или который заключил такой договор самостоятельно, получает страховой медицинский полис.

Платежи на *обязательное медицинское страхование* осуществляют:

- для неработающего населения – исполнительные органы региональных и местных органов власти;
- для работающего населения – предприятия, организации, учреждения и иные хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности.

От уплаты взносов на обязательное медицинское страхование освобождаются общественные организации инвалидов, находящиеся в собственности этих организаций, предприятия, объединения и учреждения, созданные для осуществления их уставных целей.

Использование: оплата медицинских услуг гражданам; финансирование целевых медицинских программ; развитие медицинской науки; улучшение материально-технического обеспечения здравоохранения.

Подразделяется на федеральный фонд и территориальный. Страховой взнос – 5,1% от ФОТ для большинства работодателей.

11.5. Целевые бюджетные фонды

Целевой бюджетный фонд (ЦБФ) – фонд денежных средств, образуемый в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете.

Средства целевого бюджетного фонда не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого бюджетного фонда.

Доходы федеральных ЦБФ обособленно учитываются в составе доходов федерального бюджета по ставкам, установленным налоговым законодательством, и распределяются между федеральными ЦБФ и территориальными ЦБФ по нормативам, определенным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Федеральные целевые программы – увязанный по ресурсам, исполнителям и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно-хозяйственных и других мероприятий, обеспечивающих эффективное решение задач в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития Российской Федерации. Долгосрочные целевые программы разрабатываются органом исполнительной власти и подлежат утверждению законодательным органом.

Федеральная адресная инвестиционная программа – перечень расходов федерального бюджета на финансирование бюджетных инвестиций и объектов государственной собственности. Объекты государственной собственности субъектов РФ и муниципальной собственности могут быть включены в федеральную адресную инвестиционную программу, федеральные целевые программы на стадии составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета на очередной финансовой помощи.

При исполнении федерального бюджета ассигнования, предусмотренные на финансирование указанных объектов, передаются региональным и местным бюджетам в порядке межбюджетных отношений.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Какие государственные внебюджетные фонды функционируют в настоящее время в Российской Федерации?
2. Назовите основные виды доходов государственных социальных внебюджетных фондов в Российской Федерации.
3. Назовите основные направления использования Фонда социального страхования Российской Федерации.
4. Назовите направления расходования средств ПФ РФ, ФСС РФ, федерального и территориальных фондов ОМС.

ТЕСТЫ

1. Экономические (денежные) отношения, связанные с формированием, распределением (перераспределением) и использованием фондов денежных средств, предназначенных для решения отдельных государственных задач, финансирование которых вынесено за рамки государственного бюджета, – это:

1. федеральный бюджет

2. субсидия
3. внебюджетные фонды

2. *Внебюджетные фонды субъектов РФ могут быть сформированы за счет...*

1. региональных налогов и сборов
2. административных штрафов
3. добровольных взносов юридических и физических лиц
4. за счет средств федеральных внебюджетных фондов

3. *Материальным источником внебюджетных фондов является*

1. национальный доход
2. налоговые сборы
3. общая прибыль организаций
4. государственные кредиты

4. *Основными методами мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов не являются:*

1. специальные налоги и сборы
2. чистая прибыль организаций
3. средства из бюджетов соответствующих уровней в виде безвозмездных субсидий или определенных отчислений из налоговых доходов бюджета
4. заемные средства

5. *Средства государственных внебюджетных фондов:*

1. находятся в федеральной собственности
2. входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ
3. не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ

6. *К государственным внебюджетным фондам РФ не относится*

1. Пенсионный фонд Российской Федерации
2. Фонд социального страхования Российской Федерации
3. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
4. Государственный стабилизационный фонд

7. *Фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка, – это*

1. Пенсионный фонд Российской Федерации
2. Фонд социального страхования Российской Федерации
3. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
4. Государственный стабилизационный фонд

8. *Трудовые пенсии в РФ не включают следующую часть:*

1. базовая

2. дополнительная
3. страховая
4. накопительная

9. Фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности и др., – это

1. Пенсионный фонд Российской Федерации
2. Фонд социального страхования Российской Федерации
3. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
4. Государственный стабилизационный фонд

10. Увязанный по ресурсам, исполнителям и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно-хозяйственных и других мероприятий, обеспечивающих эффективное решение задач в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития Российской Федерации, – это

1. Целевой бюджетный фонд (ЦБФ)
2. Доход федеральных ЦБФ
3. Федеральная целевая программа
4. Федеральная адресная инвестиционная программа

РАЗДЕЛ 3. ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

ТЕМА 12. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

- 12.1. Сущность и функции финансов предприятий
- 12.2. Сущность и функции управления финансами
- 12.3. Принципы организации управления финансами предприятий
- 12.4. Финансовый механизм управления предприятием
- 12.5. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм

12.1. Сущность и функции финансов предприятий

Финансы предприятий (ФП) являются исходным звеном финансовой системы, так как они обслуживают процесс материального производства, где производится продукт и происходит его первичное распределение.

ФП – система денежных отношений экономического субъекта, возникающих в процессе его производственно-хозяйственной деятельности по формированию основного и оборотного капитала, фондов денежных средств, предприятия, их распределению и использованию.

Финансы предприятий:

во-первых, являются частью общей системы финансовых отношений;

во-вторых, отражают процесс образования, распределения и использования доходов на предприятиях различных отраслей экономики;

в-третьих, тесно связаны с предпринимательством, так как предприятие является формой предпринимательской деятельности.

В зависимости от определенных признаков различают индивидуальную трудовую деятельность, осуществляемую *предпринимателем без образования юридического лица*, и предпринимательскую деятельность, осуществляемую *предпринимателем с образованием юридического лица*.

Признаками юридического лица являются:

- обособленность имущества, которая выражается наличием самостоятельного бухгалтерского баланса, на котором числится имущество предприятия;

- ответственность по обязательствам этим имуществом;

- наличие расчетного счета в банке;

- выступление от своего имени.

Под предприятием понимается самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный для ведения хозяйственной деятельности, которая осуществляется и в целях извлечения прибыли, и для удовлетворения общественных потребностей.

В зависимости от разных признаков выделяют различные виды предприятий.

1. По организационно-правовым формам деятельности различают.

- государственные и муниципальные предприятия;

- индивидуальные (семейные) частные предприятия;

- полные товарищества;

- смешанные товарищества;

- товарищества с ограниченной ответственностью (акционерные общества закрытого типа);

- акционерные общества открытого типа и закрытого типа.

2. По направлениям предпринимательской деятельности различают производственные, торговые (коммерческие), кредитные и финансовые предприятия.

3. По определению основной цели деятельности различают коммерческие (то есть ставящие своей основной целью извлечение прибыли) и *некоммерческие* (не ставящие своей основной целью извлечение прибыли) предприятия.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятие устанавливает денежные отношения:

1) с другими хозяйствующими субъектами, в том числе:

- поставщиками сырья, материалов, оборудования;

- покупателями своей продукции;

- партнерами по совместной деятельности и др.;

2) с государством, в том числе в лице:

- бюджета;

- внебюджетных фондов.

Финансовые отношения между предприятиями носят:

- обменный характер;
- распределительный характер (оплата/получение штрафов, паевые взносы, вложение средств в акции и облигации других предприятий, получение дивидендов и процентов по ним).

Финансовые отношения внутри предприятия возникают при формировании первичных доходов и при образовании и использовании целевых фондов (уставного, резервного, поощрительного, ФОТ).

Финансовые отношения с вышестоящими управляющими структурами возникают у государственных и муниципальных предприятий или у предприятий, входящих в состав союзов, ассоциаций, объединений.

Финансовые отношения с государством часто носят двусторонний характер:

- предприятия вносят платежи в бюджет и ВБФ;
- предприятия могут получать ассигнования из бюджета на капитальные вложения, на проведение определенных работ или мероприятий; из ВБФ – средства на оплату больничных листов, путевок, средств на мероприятия по созданию дополнительных рабочих мест...

Взаимоотношения с банками строятся в части организации безналичных расчетов, в отношении получения / погашения кредитов и процентов по ним.

Отношения с фондовым рынком – по операциям с ценными бумагами. *Отношения с инвестиционными фондами* – по вопросам привлечения и размещения инвестиций.

Отношения со страховыми компаниями – по вопросам обязательного и добровольного страхования имущества предприятия и его работников.

Денежные средства, находящиеся в фондах предприятия, называются его *финансовыми ресурсами*.

Часто *финансовым ресурсам* дается более широкое определение: под ними понимаются денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении хозяйствующего субъекта и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работников.

Финансовые ресурсы предприятий формируются за счет:

- 1) собственных и приравненных к ним средств;
- 2) мобилизации ресурсов на финансовом рынке;
- 3) поступления денежных средств от финансовой системы в порядке перераспределения.

Первым источником формирования *финансовых ресурсов* предприятия являются *доходы (прибыли) и различные поступления*.

Различают доходы (прибыли) от основной и не основной деятельности.

К поступлениям относятся: амортизационные отчисления, выручка от реализации имущества, целевые поступления, мобилизация внутренних ресурсов в строительстве, паевые и иные взносы членов трудового коллектива, а также другие виды поступлений.

Вторым источником формирования *финансовых ресурсов* предприятия являются средства, полученные на финансовых рынках, в том числе вырученные от размещения собственных ценных бумаг (акций и облигаций), привлеченные кредиты и пр.

Третьим источником формирования *финансовых ресурсов* предприятий служат выплаты страхового возмещения, бюджетные и отраслевые источники, дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов, прибыль от проведения финансовых операций и др.

Сущность ФП проявляется в их *функциях*. Большинство экономистов признают, что *ФП* выполняют 2 основные функции: *распределительную* и *контрольную*. Однако отдельные финансисты дополняют этот перечень *воспроизводственной функцией*.

Распределительная функция заключается в том, что выручка и финансовые ресурсы предприятия подлежат распределению в целях выполнения денежных обязательств перед бюджетом, банками и контрагентами. Ее результатом является формирование и использование целевых фондов денежных средств и поддержание эффективной структуры капитала.

$$c + V + \pi = \text{выручка},$$

где c – стоимость потребленных средств (затраты прошлого труда), V – необходимый продукт (оплата труда), π – прибавочный продукт (создаваемая прибыль). $(V + \pi)$ – вновь созданная стоимость.

Распределение денежных средств начинается с формирования фонда возмещения, обеспечивающего покрытие затрат на простое воспроизводство и начисление износа основных средств (c). Следующим объектом распределительной функции является формирование ФОР (V).

Основным же объектом этой функции ФП является *прибыль* (π), за счет которой формируется целая совокупность фондов денежных средств.

Прибыль:

К изъятию:

- уплата налогов и сборов,
- уплата процентов по кредитам,
- погашение кредитов и займов,
- возмещение расходов и убытков,
- оказание финансовой помощи.

К использованию:

- накопление,
- потребление,
- резервный фонд,
- социальная сфера,
- неиспользованная прибыль.

Контрольная функция ФП заключается в реализации контроля за реальным денежным оборотом и формированием фондов денежных средств.

Контрольная функция позволяет давать оценку и разрабатывать необходимые меры для повышения эффективности распределительных отношений предприятия.

Воспроизводственная функция обеспечивает постоянный кругооборот средств как на отдельном предприятии, так и в экономике в целом.

Воспроизводственная функция ФП заключается в обеспечении сбалансированности стоимостного выражения материальных и трудовых средств, финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе простого и расширенного воспроизводства.

Финансы предприятий являются категорией, входящей в состав *экономического базиса*. Они непосредственно связаны с общественным производством и отражают закономерности экономического развития общества.

Общественное производство включает две основные сферы: *материального и нематериального производства*.

На организацию и содержание финансов предприятий оказывают влияние различные факторы, в том числе *организационно-правовая форма и отраслевые особенности*.

Организационно-правовая форма определяет порядок формирования уставного фонда предприятия.

Отраслевая специфика оказывает влияние на:

- источники финансирования простого и расширенного воспроизводства;
- состав и структуру производственных фондов;
- длительность производственного цикла;
- особенности кругооборота средств и пр.

Задача финансиста – выбрать наиболее благоприятный вариант и источник финансирования, обеспечивающий нормальный воспроизводственный процесс и инвестиционную деятельность.

Таким образом:

- финансы предприятия всегда связаны с реальным оборотом его денежных средств, денежными потоками, возникающими при осуществлении хозяйственной деятельности и хозяйственных операций;

- порядок ведения этих операций в той или иной степени регламентирован государством;

- в результате движения денежных и финансовых потоков формируются и используются различные денежные фонды (доходы) предприятия (уставный и рабочий капитал, фонды специального назначения, прочие денежные фонды), которые принимают форму финансовых ресурсов и могут вкладываться (высвобождаются) в оборотные и внеоборотные активы предприятия.

Отсюда следует и общее определение *экономического содержания финансов предприятий* как системы денежных отношений, регламентированных государством, связанных с реальным денежным оборотом средств предприятия, его денежными потоками, формированием и использованием капитала, доходов и денежных фондов.

12.2. Сущность и функции управления финансами

Существует много различных определений управления. Так, американцы М. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури считают, что "управление – это процесс

планирования, организации, мотивации и контроля, необходимый для того, чтобы сформулировать и достичь цели организации".

В учебнике под редакцией Г.Б. Поляка "Финансовый менеджмент" дается такое определение: "Финансовый менеджмент – управление финансами – есть процесс управления денежным оборотом, формированием и использованием финансовых ресурсов предприятий. Это также система форм, методов и приемов, с помощью которых осуществляется управление денежным оборотом и финансовыми ресурсами".

Профессор Е.С. Стоянова отмечает, что "финансовый менеджмент – наука управления финансами предприятий, направленная на достижение его стратегических целей".

Управление предприятием как системой стоит из двух подсистем: *объекта управления* (управляемая подсистема) и *субъекта управления* (управляющая подсистема).

Объектом управления в управлении финансами является совокупность условий осуществления денежного оборота, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношений между хозяйствующими субъектами и их подразделениями в хозяйственном процессе.

Субъект управления – это специальная группа людей (финансовая дирекция как аппарат управления, финансовый менеджер как управляющий), которая посредством различных форм управленческого воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта.

Финансовые отношения предприятий с введением нового гражданского законодательства существенно расширились. Эти отношения возникают между:

- учредителями в момент создания предприятия (корпорации) по поводу формирования уставного (складочного) капитала;
- предприятиями и организациями, связанными с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости;
- предприятиями (корпорациями) и его подразделениями: дочерними и аффилированными компаниями, филиалами, цехами, отделами, бригадами по поводу финансирования расходов, распределения и перераспределения прибыли, оборотных средств. Эта группа отношений влияет на организацию и ритмичность производства;
- предприятиями и работниками предприятия при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций корпорации, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный моральный ущерб, удержании налогов с физических лиц;
- взаимосвязанными корпорациями, внутри финансово-промышленных групп, внутри холдинга, с союзами и ассоциациями, членом которых является предприятие.
- предприятием и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет, формировании внебюджетных фондов, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций, получении ассигнований из бюджета;

- предприятием и банковской системой (инвестиционными фондами) в процессе хранения денег в коммерческих банках и инвестиционных фондах, при получении и погашении ссуд (инвестиций), уплате процентов за кредит и пользовании средствами, покупке и продаже валюты, оказании других банковских и инвестиционных услуг;

- предприятием и страховыми компаниями и организациями;

- предприятиями и инвесторами в ходе размещения инвестиций, приватизации и др.

Общим для всех перечисленных видов отношений является то, что они выражены в денежной форме и представляют собой совокупность выплат и поступлений денежных средств предприятия (корпорации), они возникают как результат хозяйственных операций, инициированных самим предприятием (корпорацией) или другим участником экономического процесса.

Финансовые отношения возникают в процессе формирования и движения (распределения, перераспределения и использования) капитала, доходов, фондов, резервов и других денежных источников средств предприятия, т.е. его финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы предприятия – это все источники денежных средств, аккумулируемых предприятием для формирования необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности как за счет собственных доходов и накоплений, так и за счет различного вида поступлений.

Финансы компании включают внутренние и внешние денежные отношения. *Внутренние денежные отношения* возникают при формировании начального, стартового капитала компании, распределении расходов и доходов между ее подразделениями, оплате труда персонала, формировании фондов развития компании, выплате дивидендов.

Внешние денежные отношения компании возникают при взаимодействии с другими компаниями – партнерами по бизнесу, включая структуры финансового рынка, финансовой системой государства, международными организациями.

Цели управления финансами реализуются через функции объекта и субъекта управления.

Основными функциями объекта управления финансами предприятий являются:

1. *Воспроизводственная*, т.е. деятельность по обеспечению эффективного воспроизводства капитала, авансированного для текущей деятельности и инвестированного для капитальных и финансовых вложений в долгосрочные и краткосрочные активы предприятия (корпорации).

Эффективность реализации воспроизводственной функции управления финансами *оценивают* при помощи пользователей: роста собственного капитала и повышения его доли в общей структуре капитала; повышения доходности (рентабельности) капитала, повышения скорости оборота капитала, сопровождаемого ростом его доходности.

2. *Производственная и коммерческая*, т.е. регулирование текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия (корпорации) по

обеспечению эффективного размещения капитала, созданию необходимых денежных фондов и источников финансирования текущей деятельности.

Эффективность реализации производственной функции можно оценить по следующим показателям: динамике роста валовой прибыли и прибыли от продаж; уровню и динамике себестоимости продукции и затратам на единицу продукции и на 1 руб. товарной (проданной) продукции.

3. *Контрольная*, т.е. контроль рублем за использованием финансовых ресурсов. Каждая хозяйственная операция должна отвечать интересам предприятия (корпорации), исходя из его конечных целей.

Функции субъекта управления в управлении финансами включают планирование, прогнозирование, или предвидение, организацию, регулирование, координирование, стимулирование, контроль.

Планирование в управлении финансами играет существенную роль.

Прогнозирование в управлении финансами представляет собой разработку на длительную перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей.

Организация в управлении финансами – это объединение людей, совместно реализующих финансовую программу на основе определенных правил и процедур. К этим правилам и процедурам относятся создание органов управления, построение структуры аппарата управления, установление взаимосвязи между управленческими подразделениями, разработка норм, нормативов, методик и т.п.

Регулирование в управлении финансами представляет собой воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости финансовой системы в случае возникновения отклонений от заданных параметров.

Координация в управлении финансами – согласованность работ всех звеньев системы управления, аппарата управления и специалистов. Координация обеспечивает единство отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

Стимулирование в управлении финансами – побуждение работников финансовой службы предприятия (корпорации) к заинтересованности в результатах своего труда.

Контроль в управлении финансами представляет собой проверку организации финансовой работы, выполнения финансовых планов и т.п.

На средних предприятиях (корпорациях) численностью персонала до 500 человек финансовая работа организуется, как правило, в рамках бухгалтерии предприятия.

На крупных предприятиях (корпорациях) возникает необходимость выделения финансовой службы в самостоятельную. Усложняется организация финансовой работы в холдингах, концернах и финансово-промышленных группах.

12.3. Принципы организации управления финансами предприятий

По социально-экономической природе *финансы предприятий едины*, что обеспечивается единой правовой базой, единством денежной системы и единством форм финансовой документации.

Принципы классификации финансов предприятий:

1. *По отраслевой принадлежности выделяют финансы:*

- промышленности; – сельского хозяйства; – транспорта; – связи; – строительства; – снабжения; – торговли; – жилищно-коммунального хозяйства;

- дорожного хозяйства и т.д.

2. *По организационно-правовой форме*, определяющей специфику формирования уставного фонда, различают:

- государственные предприятия и муниципальные предприятия; – индивидуальные (семейные) частные предприятия; – полные товарищества;

- смешанные товарищества;

- товарищества с ограниченной ответственностью (акционерные общества закрытого типа); – акционерные общества открытого типа.

3. *По целям деятельности* разделяют финансы коммерческих предприятий и финансы некоммерческих предприятий.

Финансы предприятий как отношения являются частью экономических отношений, возникающих в процессе хозяйственной деятельности, принципы их организации определяются основами хозяйственной деятельности предприятий. В их числе можно назвать:

Финансовая самостоятельность. В условиях рыночной экономики хозяйствующие субъекты самостоятельно выбирают направления деятельности и решают, в каких объемах производить свою продукцию.

Самофинансирование является обязательным условием успешной хозяйственной деятельности предприятий в условиях рыночной экономики.

Самофинансирование подразумевает полную окупаемость затрат по производству продукции и расширению производственно-технической базы предприятия за счет собственных средств.

Средства предприятия, направляемые на его развитие, формируются за счет:

1. амортизационных отчислений;

2. прибыли, получаемой от всех видов деятельности;

3. дополнительных паевых взносов участников;

4. выпуска ценных бумаг.

Заинтересованность в результатах финансово-хозяйственной деятельности. В условиях рыночной экономики предприятия всех форм собственности должны проявлять заинтересованность в результатах своей деятельности, что выражается в получении прибыли. Предприятие должно работать с прибылью, чтобы продолжать свою деятельность.

Принцип ответственности предприятий за результаты своей деятельности. Убыточное предприятие, не имеющее возможности продолжать

свою деятельность, должно, насколько возможно, погасить обязательства перед поставщиками и кредиторами.

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью предприятия является объективно необходимым. Деятельность предприятий связана с формированием и расходом денежных средств, следовательно, затрагивает интересы государства, наемных работников, акционеров, кредиторов и других хозяйствующих субъектов, обязательства перед которыми предприятие может погасить только в случае соблюдения финансовой дисциплины.

12.4. Финансовый механизм управления предприятием

Управление финансами предприятия осуществляется с помощью *финансового механизма*, который является активной частью *хозяйственного механизма предприятия*.

Хозяйственный механизм можно определить как комплекс экономических форм и методов управления процессом производства на всех иерархических уровнях.

Хозяйственный механизм в основном действует в сфере производства, действие *финансового механизма* выходит за рамки производства и включает сферу обмена, распределения и потребления.

Финансовый механизм – это комплекс финансовых норм и методов управления процессом социально-экономического развития общества и всех его ячеек, включая предприятие.

Финансовый механизм – система управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли.

Система управления финансами включает в себя: финансовые методы, финансовые инструменты, правовое обеспечение, информационно-методическое обеспечение управления.

Финансовые методы – финансовое планирование, финансовый учет, финансовый анализ, финансовое регулирование и финансовый контроль.

В соответствии с международным стандартом бухгалтерского учета 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление" под *финансовым инструментом* понимают любой контракт, из которого возникает финансовый актив для одного предприятия и финансовое обязательство или инструмент капитального характера (т.е. связанный с участием в капитале) – для другого.

Финансовый актив может быть в виде: денежных средств, контрактного права на получение денежных средств, контрактного права обмена на финансовый инструмент с другим предприятием, инструментом капитального характера другого предприятия.

Финансовое обязательство – любое обязательство, которое является контрактным: передать денежные средства или другой финансовый актив, обменять финансовые инструменты с другим предприятием на потенциально неблагоприятных условиях.

Финансовые рычаги и стимулы представляют собой набор финансовых категорий, посредством которых управляющая система воздействует на хозяйственную деятельность предприятия. Они включают: прибыль, доход, санкции, поощрения, дивиденды, проценты, налоги, амортизацию и др. и позволяют финансовым менеджерам способствовать достижению стратегических и тактических целей и задач предприятия.

Методы работы финансового механизма могут быть разделены на несколько групп: *общеэкономические, прогнозно-аналитические и специальные.*

К общеэкономическим методам относятся кредитование, система кассовых и расчетных операций, система страхования, система финансовых санкций, система амортизационных отчислений, налогообложения и др.

Вторая группа методов включает методы финансового планирования, налогового планирования, прогнозирования, факторный анализ, системный анализ и др.

Промежуточное значение между этими группами занимает специальная группа методов, которые еще не получили широкого распространения в России – это *дивидендная политика, финансовый лизинг, факторинговые и трастовые операции, франчайзинг и т.д.*

Главной целью работы финансовых служб является обеспечение финансовой устойчивости предприятия, создание условий для получения прибыли и стабильного экономического роста.

Важнейшими направлениями финансовой работы на предприятии являются:

Финансовое планирование. В процессе предпринимательской деятельности предприятия возникает потребность в прогнозных оценках финансовых поступлений и их использования.

Объектами финансового планирования выступают финансовые ресурсы и прибыль.

В области планирования финансовая служба призвана выполнять следующие задачи:

- разработка проектов финансовых и кредитных планов с необходимыми расчетами,
- определение потребности в собственном оборотном капитале и источников финансирования его прироста,
- осуществление планирования затрат на производство и капитальных вложений,
- кассовое и оперативное планирование,
- участие в разработке бизнес-планов.

Оперативная работа включает такие направления, как:

- организация взаимоотношений с финансовыми органами, ВБФ, кредитными учреждениями;
- оперативный учет;
- контроль за обеспечением выполнения финансовых планов и финансовым состоянием.

В области оперативной работы основными задачами являются:

- обеспечение исполнения в установленные сроки платежных обязательств,
- обеспечение финансирования затрат согласно установленной смете,
- оформление кредитных договоров,
- ведение оперативно-технического учета,
- работа в области ценообразования.

Контрольно-аналитическая работа во многом определяет результат финансовой деятельности. Финансовые службы призваны осуществлять постоянный контроль за выполнением показателей финансового, кассового, кредитного и других планов. От результатов контрольно-аналитической работы зависит качество и эффективность принимаемых управленческих решений.

12.5. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм

В финансах предприятий можно выделить *финансы коммерческих предприятий и организаций и финансы некоммерческих организаций*.

Для организации и осуществления деятельности предприятия требуется соответствующее финансовое обеспечение, а именно:

- первоначальный капитал, который образуется из взносов учредителей, принимает форму уставного капитала и направляется на приобретение основных и формирование оборотных фондов;
- выручка от реализации, представляющая собой источник возмещения затраченных на производство продукции средств и формирования денежных фондов и резервов предприятия.

Коммерческие организации могут осуществлять свою деятельность в следующих организационно-правовых формах: хозяйственные товарищества и общества; производственные кооперативы; государственные и муниципальные унитарные предприятия (рис. 6).

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

Источниками финансирования деятельности коммерческих организаций являются:

- поступления от учредителей организации;
- добровольные взносы и пожертвования;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы от долевого участия в коммерческих организациях.

На предприятиях формируются следующие фонды:

- 1) уставный фонд;
- 2) основные (производственные и непроизводственные) фонды;
- 3) оборотные (производственные) фонды;
- 4) специальные фонды и др.



Рис. 6. Организационно-правовые формы коммерческих организаций

Выручка от реализации продукции – это основной источник возмещения затраченных на производство продукции средств, формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Ее своевременное поступление обеспечивает непрерывность кругооборота средств, ритмичность и бесперебойность производственного процесса. Несвоевременное поступление выручки влечет простои в производстве, снижение прибыли, нарушение договорных обязательств, штрафные санкции.

Результат кругооборота вложенных в производство (работ, услуг) средств – возмещение затраченных средств и формирование собственных источников простого и расширенного воспроизводства: *амортизационных отчислений и прибыли*.

Собственные средства хозяйствующего субъекта включают первоначальные взносы учредителей и часть денежных средств, полученных в результате финансово-хозяйственной деятельности, а именно: амортизационные отчисления и прибыль. Собственные средства предприятий являются основным источником финансирования инвестиций. Другим важным источником *финансирования воспроизводства основных средств* является *прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия*. Величина прибыли, направляемая на финансирование инвестиций, определяются организацией (предприятием) самостоятельно.

Привлеченные финансовые средства включают денежные средства, полученные от размещения акций, взносов членов трудовых коллективов, юридических и физических лиц.

К заемным средствам относятся долгосрочные ссуды коммерческих банков, приобретение основных средств на основе финансового лизинга и инвестиционный налоговый кредит; *средства иностранных инвесторов; средства федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации* используются государством для решения стратегических социально-экономических задач, структурной перестройки экономики.

Одна из форм простого воспроизводства основных средств – *капитальный ремонт*, с помощью которого частично возмещается физический износ основных средств.

Амортизация – процесс перенесения стоимости изношенного имущества на произведенный с его помощью продукт. Амортизационные отчисления производятся предприятием с целью накопления денежных средств в размерах, необходимых для воспроизводства в натуральной форме выбывающих из производства объектов имущества по истечении срока их полезного использования.

Воспроизводство основных фондов может быть *простым или расширенным*. *Простое воспроизводство* основных фондов происходит по мере физического и морального их износа в пределах суммы накопленной амортизации (средств амортизационного фонда).

Обновление основных фондов в процессе простого воспроизводства может осуществляться в следующих основных формах:

- текущий ремонт (процесс частичного восстановления функциональных свойств и стоимости основных фондов в процессе их обновления);

- капитальный ремонт (процесс полного (или достаточно высокой части) восстановления основных фондов и частичной замены отдельных их элементов; на сумму произведенного капитального ремонта уменьшается износ основных средств и тем самым увеличивается их остаточная стоимость);

- приобретение новых видов основных фондов с целью замены используемых аналогов в пределах сумм накопленной амортизации.

Расширенное воспроизводство основных фондов осуществляется с учетом необходимости формирования новых их видов не только за счет суммы накопленной амортизации, но и за счет других финансовых источников.

Под капитальными вложениями (прямыми инвестициями) понимаются затраты на обновление объектов основных средств, осуществляемые на основе расширенного воспроизводства.

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли.

Капитальные вложения – инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

Оборотный капитал (оборотные средства) – наиболее подвижная часть капитала организации (предприятия), вложенная в его текущие активы. *Оборотный капитал предприятия* – совокупность денежных средств, авансированных в оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Оборотные производственные фонды – предметы труда, которые используются в одном производственном цикле, полностью потребляются и переносят свою стоимость на готовый продукт. К ним относятся:

- производственные запасы (сырье, материалы, топливо, инвентарь);
- незавершенное производство;
- полуфабрикаты собственного производства;
- расходы будущих периодов.

Фонды обращения хотя и не участвуют в процессе производства, но необходимы для обеспечения единства производства и обращения.

К ним относятся:

- готовая продукция на складе,
- товары отгруженные,
- денежные средства в кассе и на счетах предприятия,
- дебиторская задолженность.

Источники финансирования формирования *ОбС* (оборотные средства) делятся на: – собственные и приравненные к ним;

- заемные;
- привлеченные;
- прочие.

Устойчивые пассивы – средства, которые не принадлежат предприятию, но постоянно находятся в его обороте. Такие средства служат источником формирования *ОбС* в сумме его минимального остатка.

К устойчивым пассивам относятся:

- переходящая из месяца в месяц задолженность по оплате труда работникам предприятия;
- минимальная переходящая задолженность перед бюджетом и ВБФ;
- средства кредиторов, полученные в качестве предоплаты за продукцию;
- переходящие остатки резерва предстоящих расходов и платежей.

Заемные источники:

- краткосрочные кредиты банков;
- коммерческие кредиты (кредит одного предприятия другому в товарной форме, с отсрочкой платежа за поставленную продукцию; оформляется кредитным договором или векселем).

Привлеченные источники – различные виды кредиторской задолженности (дополнительные средства учредителей – для малых предприятий).

Прочие источники – бюджетные ассигнования и различные виды финансовой помощи (от вышестоящих организаций, объединений).

Источники формирования прироста *ОбС* планируются в финансовом плане предприятия в следующей последовательности:

- прирост устойчивых пассивов,
- чистая прибыль,

- бюджетные ассигнования и финансовая помощь,
- кредиты и займы.

Некоммерческие организации создаются для достижения конкретных целей, не связанных с извлечением прибыли. Деятельность некоммерческих организаций регулируется Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом от ФЗ «О некоммерческих организациях».

Некоммерческие организации осуществляют свою деятельность в форме:

- потребительских кооперативов;
- общественных и религиозных объединений;
- благотворительных и иных фондов;
- других формах, предусмотренных законом.

В настоящее время насчитывается более 20 организационно-правовых форм некоммерческих организаций (рис. 7).

Цель создания некоммерческой организации определяет целевую направленность уставной деятельности, специфику финансовых отношений, порядок и источники финансирования.

Некоммерческая организация создается на основе добровольных взносов участников, которые могут быть как физическими, так и юридическими лицами.

В уставе некоммерческой организации кроме основной цели ее создания оговаривается возможность вести предпринимательскую деятельность.

Полученная прибыль не может распределяться между участниками, а направляется на финансирование уставной деятельности.

Некоммерческая организация может иметь в собственности или оперативном управлении здания, сооружения, жилой фонд, оборудование, денежные средства в рублях и иностранной валюте.

Учреждения и организации, осуществляющие некоммерческую деятельность, оказывают разнообразные услуги, в том числе социального характера, управленческие, по охране общественного порядка, обороне страны и т.д.

Источники формирования финансовых ресурсов формируются в зависимости от вида и характера оказываемых услуг. Услуги могут предоставляться потребителям на платной, бесплатной или смешанной основе.

Состав и структура затрат некоммерческой организации определяются ее уставной деятельностью и отражаются в смете расходов. Сюда относятся расходы на проведение необходимых мероприятий, содержание аппарата управления, командировочные расходы, арендная плата, налоговые платежи.

Управление финансами в этих организациях сводится в основном к мобилизации финансовых ресурсов (членских взносов, пожертвований, благотворительных взносов, прибыли от предпринимательской деятельности) и использованию их для выполнения уставной деятельности на основе утвержденной сметы.

Источниками формирования финансовых ресурсов учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность, служат:

- бюджетные средства, выделяемые на основе установленных нормативов;
- денежные средства, получаемые за предоставленные платные услуги;
- выручка от сдачи в аренду помещений, сооружений, оборудования;
- добровольные взносы и безвозмездно передаваемые учреждениям и организациям материальные ценности;
- прочие денежные поступления.



Рис. 7. Перечень некоммерческих организаций

Из денежных средств формируется фонд финансовых ресурсов (доход) учреждения, организации, который используется для следующих целей:

- выплаты заработной платы;
- возмещения материальных и приравненных к ним затрат;
- расчетов с другими организациями и банками;
- создания фондов экономического стимулирования.

Учреждения и организации, осуществляющие некоммерческую деятельность и имеющие самостоятельный баланс и расчетный счет, могут привлекать кратко- и долгосрочные кредиты.

Мобилизация и использование финансовых ресурсов в некоммерческих учреждениях и организациях осуществляется на основе сметного финансирования и самофинансирования. На некоммерческих началах также функционируют *общественные объединения*: творческие союзы, общественные организации, благотворительные фонды, ассоциации и др.

В силу добровольности создания *общественных объединений* основным источником их финансовых ресурсов являются вступительные и членские взносы.

Финансовые ресурсы в некоммерческих учреждениях и организациях используются для покрытия текущих затрат, в том числе расчетов со сторонними организациями и формирования фондов экономического стимулирования, к которым относятся:

- фонд производственного и социального развития;
- фонд материального поощрения (фонд оплаты труда);
- фонд валютных отчислений.

Некоммерческие учреждения и организации самостоятельно разрабатывают свои финансовые планы. В рамках финансового планирования учреждения и организации составляют:

- смету расходов, если они финансируют свою деятельность за счет бюджетных средств;
- смету расходов и доходов, если в них, кроме бюджетных, имеются другие источники финансирования.

Для составления смет используются контрольные цифры, экономические нормативы и государственный заказ.

Контрольные цифры состоят из показателей, отражающих специфику и конечные результаты деятельности соответствующего учреждения, и не носят директивного характера, а доводятся до учреждений и организаций в качестве ориентиров по достижению соответствующего уровня социального обслуживания населения.

Контрольные цифры включают:

- численность и состав обслуживаемого учреждением населения;
- объем и качество выполняемых учреждением услуг;
- показатели технического оснащения учреждения и обеспеченности транспортом;
- показатели социального развития трудовых коллективов соответствующих учреждений.

Экономические нормативы служат основой для расчета общей суммы финансовых средств, необходимых для обеспечения деятельности учреждения, организации, и определяются с учетом научно обоснованных социальных норм и увеличения потребностей населения.

К экономическим нормативам относятся нормативы:

- бюджетного финансирования действующего учреждения, организации;
- образования фонда заработной платы;
- образования фонда производственного и социального развития;
- образования фонда валютных отчислений за счет валютной выручки.

Кроме контрольных цифр и экономических нормативов некоммерческие учреждения и организации могут получать *государственный заказ*, подразумевающий ввод в действие новых мощностей и объектов за счет государственных централизованных капитальных вложений.

Общественные объединения создаются на основе принадлежности людей к одной профессии или определенной социальной группе и общих интересов, увлечений, подходов к решению задач общегражданского, идеологического значения. Примерами *общественных объединений* являются:

- профессиональные союзы (учителей, шахтеров, врачей);
- политические партии;
- творческие союзы (художников, писателей, театральных деятелей);
- спортивные общества («Динамо», «Спартак»);
- добровольные общества (изобретателей, рационализаторов);
- специальные целевые фонды (Российский международный фонд культуры, Фонд конверсии);
- благотворительные фонды (Международный фонд милосердия и здоровья, Российский детский фонд).

Финансовые ресурсы общественных объединений формируются за счет:

- вступительных и членских взносов;
- выплат и льгот из фондов объединений;
- материальных пожертвований предприятий, учреждений в пользу общественных объединений;
- формирования и использования фондов объединений (фонда заработной платы, фонда капитальных вложений и т.д.);
- передачи доходов вышестоящими инстанциями и получения от них помощи.

Общественные объединения также владеют недвижимостью и имуществом, в том числе на долевых началах, причем собственность не выступает источником доходов для отдельных членов общественных объединений.

Организация финансов этих объединений регламентируется их уставами и лишь частично государством.

Доходная часть финансовых планов общественных объединений состоит из:

- вступительных и членских взносов;
- доходов от деятельности хозяйственных предприятий;

- доходов от проведения платных мероприятий;
- специальных денежных отчислений из прибыли предприятий.

Расходная часть финансовых планов общественных объединений включает:

- затраты, связанные с основной деятельностью;
- затраты на содержание аппарата;
- затраты на управление капитальным строительством и капитальным ремонтом;
- административно-хозяйственные расходы;
- расходы на международные связи.

В соответствии с уставной деятельностью общественные объединения, как правило, не имеют финансовых обязательств перед бюджетом.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Дайте определение сущности финансов предприятий.
2. Каковы функции финансов предприятий?
3. Назовите объект и субъект управления финансами предприятий.
4. Перечислите и охарактеризуйте основные принципы организации управления финансами предприятий.
5. Что такое финансовый механизм и в чем его отличие от хозяйственного механизма?
6. Каковы основные элементы финансового механизма управления предприятием?
7. Дайте определение финансам коммерческих организаций (предприятий).
8. В чем основное отличие коммерческих организаций от некоммерческих?
9. Назовите принципы организации финансов коммерческих организаций (предприятий).
10. Что входит в понятие «доходы коммерческой организации»?

ТЕСТЫ

1. Финансы экономических субъектов – денежные отношения, складывающиеся:

1. внутри самого субъекта по поводу распределения выручки от реализованной продукции
2. между экономическим субъектом и работниками по поводу выплаты заработной платы
3. между экономическими субъектами в связи с уплатой штрафов за недопоставленную продукцию
4. между экономическими субъектами в связи с оплатой товарной продукции
5. между экономическим субъектом и бюджетной системой страны

2. *Внутренние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:*

1. выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке
2. иностранные инвестиции
3. реинвестируемая прибыль
4. амортизационные отчисления
5. бюджетные ссуды

3. *Направления использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:*

1. финансирование капитальных вложений
2. покрытие недостатка оборотных средств
3. выплата заработной платы
4. уплата косвенных налогов

4. *Внутренние источники финансирования прироста оборотных средств:*

1. прибыль
2. средства учредителей
3. банковские кредиты
4. излишки оборотных средств за предыдущие периоды
5. прирост устойчивых пассивов

5. *Денежные отношения, входящие в состав финансов общественной организации, – отношения между организацией и ...*

1. ее членами по поводу уплаты членских взносов
2. ее членами по поводу распределения прибыли от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности
3. государством по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды
4. государством по поводу получения субсидий и субвенций из бюджета

6. *Финансовый механизм потребительского кооператива характеризуется:*

1. формированием финансовых ресурсов за счет взносов пайщиков
2. распределением части прибыли (предпринимательского дохода) между пайщиками
3. формированием за счет части прибыли (предпринимательского дохода) резервного фонда
4. бюджетным финансированием по утвержденной смете

7. *Факторы, обеспечивающие рост финансовых ресурсов кредитной организации:*

1. повышение норм обязательного резервирования части привлеченных средств кредитной организации в Центральном банке России

2. снижение ставки по налогу на прибыль
3. расширение числа клиентов кредитной организации
4. рост дебиторской задолженности

8. *Государственный финансовый контроль за коммерческими организациями ограничивается вопросами:*

1. проверкой достоверности финансовой отчетности
2. использования налоговых обязательств
3. оценкой кредитоспособности организации
4. использования бюджетных средств

9. *Финансовые ресурсы коммерческих организаций находятся в собственности ...*

1. государства
2. самих коммерческих организаций
3. субъекта РФ, где находится организация
4. страховых организаций

10. *Верным является следующее утверждение:*

1. государство вправе перераспределять финансовые ресурсы только между высокорентабельными предприятиями
2. государство вправе перераспределять финансовые ресурсы между любыми предприятиями
3. государство вправе перераспределять финансовые ресурсы только между нерентабельными предприятиями
4. государство не вправе перераспределять финансовые ресурсы между предприятиями

ТЕМА 13. СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВОЙ РЫНОК

13.1. Экономическое содержание страхования, его значение в рыночной экономике

13.2. Роль страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов

13.1. Экономическое содержание страхования, его значение в рыночной экономике

Страхование является древнейшей формой защиты человечества от последствий различных опасностей. Смысл этого термина основан на его корневом значении – «страх». Страх перед стихийными силами природы (наводнениями, землетрясениями, градобитием, пожарами), вызывающими уничтожение имущества, скота, посевов, страх перед грабителями и разбойниками привел к пониманию того, что для устранения последствий природных и социальных катаклизмов необходимо создавать запасы.

С развитием капиталистического производства, а именно: торговли, промышленности, строительства новых городов – увеличивалась опасность причинения вреда человеку и его имуществу.

К началу XVIII в. существовало уже три самостоятельных вида страхования – *морское, страхование от падежа скота и от огня.*

К началу XX в. страховое сообщество многих европейских стран значительно окрепло, расширилось число страховых компаний (во Франции – 20, в Италии – 16).

Параллельно с *имущественным*, но гораздо меньшими темпами, развивалось и *личное* страхование.

В России страхование развивалось гораздо медленнее, чем за рубежом. Активное развитие страхового дела требовало государственного регулирования, и в 1894 г. был введен государственный страховой надзор за деятельностью страховых обществ. Страхование в России начало возрождаться только в условиях нэпа в 20-е годы. Монополия на страхование принадлежала государству. Отчисления Госстраха в бюджет государства составляли 95% суммы ежегодной прибыли. В 1922 г. система государственного страхования перешла на хозрасчет, и это положительно сказалось на развитии страхования в 20-е годы.

К началу XX в. страховые операции в России проводились как отечественными, так и иностранными страховщиками, чья доля капитала в страховом бизнесе составляла около 25%. Финансы страховых компаний инвестировались в основном в коммерческие банки и государственные займы.

В 1988 г. был принят закон «О кооперации в СССР», положивший начало демонополизации страхового дела в России. Стали появляться первые акционерные страховые общества.

Крупнейшим страховщиком на страховом рынке продолжает оставаться Российская государственная страховая компания (Росгосстрах). Наряду с традиционными и новыми видами страхования Росгосстрах осуществляет и перестрахование рисков.

Закон РФ №4015-1 «О страховании» от 1992 г. (27 ноября) был первым законом, который регулировал страховое дело и создал правовую базу для успешного развития национального страхового рынка в российской страховой практике. Данный закон действует в редакции Федерального закона от 31 декабря 1997 г. №157-ФЗ под названием «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Ст. 2 Закона определяет *страхование* как «отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)».

Основная задача страхования – защита имущественных интересов ЮЛ и ФЛ. Объективная необходимость страхования обуславливается существованием понятия риска как случайного события, которое может привести к ущербу.

Резервные (страховые) фонды могут быть созданы: путем самострахования, за счет резервирования в централизованном порядке, посредством внесения взносов ЮЛ и ФЛ в страховую организацию (собственно страховая форма).

Страхование – это совокупность экономических отношений, возникающих на основе замкнутого безвозвратного перераспределения финансовых ресурсов во времени и в пространстве по поводу формирования страхового фонда и его использования для возмещения вероятного ущерба, нанесенного экономическим субъектам в результате непредвиденных неблагоприятных событий.

Формы страхования. На рынке действуют специализированные страховые организации, реализующие страховой продукт по объему охвата страхового риска в форме *обязательного и добровольного страхования.*

Обязательное страхование выражает гражданско-правовые отношения, связанные с образованием и использованием ресурсов страхового фонда в силу закона. В Российской Федерации виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются действующим законодательством.

Обязательное страхование базируется на *таких принципах*, как законодательная основа регламентации страховых отношений, автоматичность, бессрочность, сплошной охват объектов страхования, нормирование страхового возмещения.

Добровольное страхование отличается от обязательного тем, что гражданско-правовые отношения возникают в силу волеизъявления сторон – страховой компании и физического или юридического лица, которые закрепляются в заключаемом между ними письменном договоре страхования.

В удостоверение заключенного договора страхования физическому или юридическому лицу вручается *страховой полис*. Эта форма страхования не носит принудительного характера и предоставляет возможность выбора услуг на страховом рынке.

Законом РФ от 28 июня 1991 г. №1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» введено обязательное медицинское страхование, входящее в систему государственного социального страхования.

Обязательное страхование регулируется *федеральными законами*. *Объектами обязательного страхования* являются жизнь, здоровье, имущество граждан и гражданская ответственность.

Страхователем становится гражданин, на которого по закону возложена обязанность заключения договора страхования и уплаты страховых взносов.

Обязательным в нашей стране является также страхование пассажиров, нотариусов, лиц, занимающихся частной детективной и охранной деятельностью. За счет бюджетных средств осуществляется обязательное государственное страхование военнослужащих, сотрудников милиции, налоговой инспекции, налоговой полиции, прокуроров, судей, спасателей, работников ядерных установок, космонавтов, депутатов, доноров и некоторых других.

Добровольное страхование основывается на Законе РФ «О страховании» и соглашении, к которому пришли страховщик со страхователем.

В отличие от обязательного *добровольное страхование* всегда ограничено сроком действия и осуществляется только при уплате страховых взносов. Нарушение данного условия влечет за собой прекращение действия договора, т.е. страховой защиты.

Экономическая сущность страхования заключается в образовании страхового фонда для покрытия различных ущербов, вызванных какими-либо непредвиденными событиями.

Современной страховой практикой выработаны три основные формы организации *страхового фонда*: *государственный централизованный страховой фонд*; *фонд самострахования*; *фонд страховой компании*.

Государственный централизованный фонд формируется государством в натуральной и денежной форме за счет обязательных платежей юридических и физических лиц. Его назначение состоит в социальной защите граждан.

Фонд самострахования может быть организован как отдельными гражданами, так и предприятиями в форме денежных средств или натуральных запасов.

Фонд страховой компании формируется в децентрализованном порядке и только в денежной форме за счет страховых взносов страхователей, в качестве которых могут выступать юридические и физические лица.

Фонд страховщика позволяет обеспечить наиболее эффективную страховую защиту посредством солидарной раскладки ущерба на всех страхователей – создателей фонда.

Страхование как самостоятельная экономическая категория имеет ряд характерных признаков, основным из которых является *наличие замкнутой раскладки ущерба в пределах отдельного страхового фонда*.

Страхованию также присущи *денежные перераспределительные отношения*, связанные с наличием риска, т.е. непредвиденного события, способного повлечь за собой ущерб и, как следствие, необходимость его компенсации с помощью страхового фонда.

Функции страхования

Экономическое содержание страхования как относительно самостоятельной категории финансов находит свое выражение в двух функциях:

- 1) формирование специализированного страхового фонда денежных средств;
- 2) целевое использование средств страхового фонда.

Денежная форма выражения является общей и для *страхования*, и для *финансов*.

Сущность страхования проявляется в его *функциях*, позволяющих выявить особенности страхования в составе финансов.

Категория *финансов* выражает свою сущность прежде всего через *распределительную функцию*. Эта функция находит свое конкретное,

специфическое проявление в двух функциях, присущих *страхованию*, – *рисковой и предупредительной*.

Главной является *рисковая функция*, поскольку страховой риск, как вероятность ущерба, непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим экономическим субъектам.

Рисковая функция – главная, так как только при ее действии происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования.

Предупредительная функция выражается в финансировании необходимых мер по уменьшению риска за счет средств страхового фонда.

Страхование выполняет и *общую функцию*, присущую *финансам* в целом, – *контрольную*, которая заключается в государственном контроле за строгим целевым формированием и использованием средств страхового фонда, а также реализацией перечисленных функций страхования.

Сберегательная функция проявляется только в личном страховании при заключении долгосрочных договоров страхования жизни. Страховые взносы, уплачиваемые страхователем, накапливаются в страховой компании до определенного срока, а затем выплачиваются ему в виде страховой суммы.

Виды страхования. Видом страхования называется часть отрасли страхования, объединяющая однородные объекты.

В соответствии с российским страховым законодательством выделяют *отрасли страхования* – *личное, имущественное и страхование ответственности, экономических рисков, социальное*.

В *личном страховании* объектом страхования являются *жизнь, здоровье и трудоспособность граждан*.

В рамках *личного страхования* различают три вида: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование.

К *имущественному страхованию* относят следующие виды: страхование средств наземного, воздушного и водного транспорта, страхование грузов, страхование других видов имущества и страхование финансовых рисков.

Страхование ответственности разделяется на следующие виды: страхование гражданской ответственности перевозчика, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности, страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности за неисполнение обязательств, страхование иных видов гражданской ответственности и перестрахование.

Страхование экономических рисков. Объектом страхования является ущерб, который возникает в процессе предпринимательской деятельности. В страховании экономических рисков выделяют страхование риска прямых и косвенных потерь. К *прямым потерям* могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования, вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. *Косвенные потери* – упущенная выгода, банкротство предприятия и пр.

Социальное страхование. Объектом страхования выступает уровень дохода граждан. В его состав включаются такие подотрасли, как страхование пособий, пенсий и льгот.

13.2. Роль страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов

В зависимости от очередности совершения страховых сделок выделяется *первичное страхование и перестрахование.*

Первичное страхование предполагает, что страховая сделка заключается между страхователем и первым по месту и времени страховщиком, который действует самостоятельно.

При *перестраховании* сделка происходит между несколькими страховщиками, один из которых передает на согласованных условиях другим страховщикам часть ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем.

Страховой рынок предполагает самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство.

Страховой рынок представляет собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховой услуги, выражающуюся в защите имущественных интересов ФЛ и ЮЛ при наступлении страховых случаев за счет денежных средств, страхователя.

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие потребности в страховой услуге и страхователя.

Субъекты страхового рынка – *страховщики, страхователи, застрахованные и страховые посредники.*

1. *Страховщики* – это юридические лица, имеющие государственную лицензию на проведение операций по страхованию и организующие образование и расходование страхового фонда. *Страховщиками могут быть* государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования и страховые пулы.

Государственные страховые компании – это организации, базирующие свою деятельность на государственной собственности. В Российской Федерации государственный сектор на страховом рынке представлен АО «Росгосстрах» совместно с разветвленной сетью региональных дочерних компаний.

Акционерное страховое общество (общество с ограниченной ответственностью) – наиболее широко распространенная форма страховой компании, основанная на объединении капитала нескольких экономических субъектов.

Общества взаимного страхования – одна из распространенных организационных структур в страховании за рубежом, в которой каждый учредитель общества одновременно выступает страхователем.

Общества взаимного страхования – это некоммерческие организации, они не ставят цели получить прибыль и образуются исключительно для стра-

хования своих членов, защиты их интересов. *Задача этого общества* – предоставление его членам наиболее качественных, разнообразных и доступных по цене страховых услуг. В России взаимное страхование не получило своего развития из-за отсутствия полноценной правовой базы.

Страховой пул – это добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств, заключенных от его имени.

Страховой пул создается для страхования определенных, преимущественно особо крупных, опасных и малоизвестных видов риска. *Деятельность пула* строится на основе сострахования. Каждый участник получает определенную долю собранных пулом взносов и в той же доле несет ответственность по возмещению убытков. Квота членов пула определяется пропорционально переданным в общий фонд взносам.

На российском страховом рынке образован ряд страховых пулов: экологический пул, пул по страхованию космических рисков, пул по страхованию ядерной ответственности, пул по медицинскому страхованию и ряд других.

2. *Страхователи* – это юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора. В личном и социальном страховании договор может быть заключен в пользу третьих лиц, т.е. *застрахованных*, которые имеют право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора.

3. *В качестве посредников*, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать страховые агенты и брокеры (аквизиторы), работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем. Наличие посредников в страховом деле свидетельствует о достаточно высоком уровне зрелости рыночных отношений, так как повышает оперативность заключения договоров и увеличивает активы страховщика.

Страховая услуга может быть предоставлена на основе договора (в добровольном страховании) или на основе закона (в обязательном страховании). В тех случаях, когда оказание услуг необходимо с позиций общественных интересов, страхователь *принуждается* к приобретению страховой услуги. В добровольном страховании применяется другой подход. Страховщик стремится ограничить повышенный риск.

Страховая услуга – это товар, предлагаемый на страховом рынке. Ее цена получает свое выражение в страховом тарифе. Цена на страховую услугу складывается на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения, но в ее основе размер страхового возмещения и расходов на ведение дела.

Цена страховой услуги или *тарифная ставка (брутто-ставка)* состоит из двух частей: нетто-ставки и нагрузки. Она устанавливается в денежном выражении с единицы страховой суммы или в процентах совокупной страховой суммы.

Основная часть страхового тарифа – *нетто-ставка*. Она предназначена для формирования предстоящих страховых выплат страхователям. В основе построения нетто-ставки лежит вероятность наступления страхового случая, которая определяется на основе статистических данных, накопленных за ряд лет (тарифный период).

Перестрахование в большинстве стран осуществляется вне рамок писаного законодательства, т.е. не регулируется установленными законом фиксированными правилами.

Рынок перестрахования является международным, и разделение рисков происходит на мировом уровне, а ущерб после наступления какого-либо страхового события распределяется между странами – участниками договора перестрахования и не ложится всей тяжестью на экономику одной страны.

Мировая практика доказала, что страхование является мощнейшим инвестиционным и финансовым институтом. В США, например, на долю таких финансовых посредников, как банковский и страховой секторы, приходится 19% от ВВП.

Крупные страховые компании, вкладывая свои временно свободные финансовые ресурсы в акции, облигации и другие ценные бумаги, являются важнейшим фактором ускорения инвестиционной и инновационной деятельности и оказывают положительное влияние на регулирование денежной массы.

В структурном плане страховой рынок может быть представлен в двух аспектах: организационно-правовом и территориальном. Основными составляющими внутреннего страхового рынка являются материальные и финансовые ресурсы страховых организаций.

Страховыми организациями свободные средства могут использоваться для долгосрочных капиталовложений, приобретения ценных бумаг. Страховые организации могут выполнять функции специализированных кредитных институтов, занимающихся кредитованием различных сфер и отраслей, и во многих странах занимают ведущие позиции после коммерческих банков в качестве поставщиков ссудного капитала.

Таким образом:

Для определения *экономического содержания страхования* можно выделить специфические признаки, характеризующие отличительные черты этой категории:

1) *при страховании* возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием вероятности наступления непредвиденных неблагоприятных событий, влекущих за собой возможность нанесения материального или иного ущерба экономическим субъектам;

2) *при страховании* осуществляется раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования, которая всегда носит замкнутый характер. Возникновение таких отношений обусловлено тем, что случайный характер нанесения ущерба влечет за собой потери, которые, как правило, охватывают не все хозяйства, не всю территорию данной страны или региона, а лишь их часть.

3) *страхование* предусматривает перераспределение ущерба в пространстве и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения средств страхового фонда в рамках одного года требуется большая территория и значительное число объектов.

4) *замкнутая раскладка ущерба* обуславливает безвозвратность средств, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи каждого субъекта, вносимые в страховой фонд, имеют только одно назначение – возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода. Поэтому сумма страховых платежей не подлежит возврату при отсутствии непредвиденных и неблагоприятных событий.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Страхование как экономическая категория, его значение.
2. Назовите основные формы организации страховых фондов.
3. В чем заключается экономическая сущность страхования?
4. Какие функции выполняет страхование?
5. Какие существуют виды страхования?
6. В чем заключаются различия первичного страхования и перестрахования?
7. Назовите субъекты страхового рынка.
8. Что представляет собой страховая услуга?
9. Что представляет собой рынок перестрахования?
10. Назовите основные отличительные черты страхования как экономической категории.

ТЕСТЫ

1. *Можно застраховать по договору страхования гражданской ответственности ...*

1. административная ответственность
2. риск ответственности страхователя по возмещению причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц
3. риск ответственности по любым обязательствам, имеющимся у страхователя
4. уголовная ответственность за совершение преступления

2. *Договор страхования может быть заключен в ... форме.*

1. Устной
2. Произвольной
3. Письменной
4. Нотариальной

3. *Государственный надзор за страховой деятельностью в РФ в настоящее время осуществляет ...*

1. Федеральная служба страхового надзора
2. Местные органы исполнительной власти
3. Министерство экономического развития
4. Федеральная служба по финансовым рынкам

4. *Физическое или юридическое лицо, назначенное для получения страховых выплат по договору страхования, является ...*

1. застрахованным лицом
2. страховым агентом
3. сострахователем
4. выгодоприобретателем

5. *Размещение страховых резервов должно осуществляться на условиях ...*

1. максимальной длительности
2. диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности
3. безвозмездности целевого использования
4. возвратности и платности

6. *Система социальной защиты населения включает следующие элементы:*

1. пенсионное, социальное, медицинское страхование через систему внебюджетных фондов
2. материальную помощь и материальное поощрение
3. добровольное медицинское страхование
4. негосударственное пенсионное страхование

7. *Юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховыми компаниями на основании договора, – это:*

1. маклеры
2. дилеры
3. страхователи
4. брокеры

8. *Сумма денежных средств, на которую фактически застрахованы здоровье или имущество, – это ...*

1. материальный ущерб
2. страховая сумма
3. страховой платеж
4. страховой тариф

9. *Взнос страхователя с совокупной страховой суммы – это страховой ...*

1. возмещение

2. тариф
3. взнос
4. сумма

10. *Какие функции имеет страхование?*

1. распределительная, рисковая, предупредительная, контрольная
2. рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная
3. распределительная, контрольная, предупредительная, сберегательная
4. распределительная, рисковая, сберегательная, контрольная

ТЕМА 14. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

- 14.1. Функции и операции Центрального банка РФ
- 14.2. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ
- 14.3. Коммерческие банки и их функции
- 14.4. Операции коммерческих банков

14.1. Функции и операции Центрального банка РФ

В национальных законодательствах понятие «кредитная система», как правило, не фигурирует, чаще используется понятие «банковская система». Однако их нельзя отождествлять. Банки являются лишь одним, хотя и наиболее распространённым видом кредитных организаций. Поэтому логично считать банковскую систему сегментом кредитной в той части, в которой банки составляют ядро системы кредитных организаций.

Кредитная система представляет собой совокупность финансово-кредитных организаций.

Банковская система России имеет *двухуровневую структуру*. Она включает: Банк России; кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Первый уровень Главный банк Российской Федерации – Центральный банк РФ (Банк России). Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Высший орган Банка России – Совет директоров – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России. В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов.

Банк России подотчетен Государственной думе Федерального собрания РФ. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят: *центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организации*, в том

числе *подразделения безопасности*, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик считаются *территориальными учреждениями* Банка России. Они не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

Расчетно-кассовые центры – это структурные подразделения территориальных учреждений Банка России, созданные для проведения расчетных и других операций Банка России.

Полевые учреждения Банка России – воинские учреждения (руководствуются в своей деятельности воинскими уставами), предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность России. Они осуществляют также банковское обслуживание физических лиц, проживающих на территории обслуживаемых ими объектов.

При Банке России создан *Национальный банковский совет численностью 15 человек*, состоящий из представителей палат Федерального Собрания РФ (по 2 человека), Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, кредитных организаций, а также экспертов.

Совет рассматривает концепцию совершенствования банковской системы РФ, проекты основных направлений единой государственной денежно-кредитной и валютной политики, наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций, осуществляет экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела, участвует в разработке принципов организации системы расчетов в РФ.

Банк России имеет *три основные цели деятельности*, закрепленные в законе:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Банк России является: – органом монетарной власти, – органом банковского регулирования и надзора; – расчетным центром банковской системы.

С позиций жизненного цикла кредитной организации *регулирующую и надзорную* деятельность Банка России можно подразделить на *три этапа*:

1. регулирование и контроль за созданием кредитных организаций;
2. надзор за текущей деятельностью действующих кредитных организаций;
3. регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

Как расчетный центр банковской системы Банк России играет ключевую роль в организации и функционировании платежной системы страны. Он

выполняет *следующие функции*: устанавливает правила осуществления расчетов в РФ; монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение.

Банк России как *субъект платежной системы* предлагает коммерческим банкам услуги, аналогичные тем, которые они сами предлагают своим клиентам.

На Банк России возложена *организация налично-денежного обращения* в стране. *Эмиссия наличных денег* на территории РФ осуществляется исключительно Банком России.

Второй уровень банковской системы составляют *многочисленные кредитные организации*, которые осуществляют финансовое посредничество, перемещая временно свободные денежные средства от кредиторов к заемщикам, обеспечивая при этом трансформацию ресурсов по срокам и суммам и снижение рисков владельцев денежных средств.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

В РФ выделяют *два вида кредитных организаций*: банки и небанковские кредитные организации.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Выделяют *два типа* небанковских кредитных организаций: *расчетные небанковские кредитные организации* и *небанковские кредитные организации инкассации*.

В состав банковской системы России включаются также *филиалы и представительства иностранных банков*.

При этом иностранным банком считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Иностранные банки могут открывать на территории России не только свои филиалы и представительства, но и дочерние банки (дочерние кредитные организации).

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не предусматривающие цели извлечения прибыли. Цель их деятельности – защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции.

Большинство российских банков являются универсальными. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций, независимо от названия все они подчиняются единым нормам банковского законодательства.

Банком России предъявляются одинаковые требования, для всех установлены единые нормативы. *Исключение* составляет *Сберегательный банк РФ*, который является крупнейшим банком с государственным участием и занимает монопольные позиции на рынке частных вкладов.

Особое место в банковской системе России занимают банки с государственным участием, под которыми понимаются банки с участием государства, субъектов РФ и муниципальных образований в их уставных капиталах.

14.2. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ

Денежно-кредитная политика является составной частью экономической политики государства.

Разработку *денежно-кредитной политики* осуществляет непосредственно Центральный банк РФ (Банк России). Председатель Банка России ежегодно представляет Государственной думе годовой отчет, в котором содержится перечень мероприятий по единой государственной денежно-кредитной политике, проведенных Банком России.

Реализация утвержденной денежно-кредитной политики также целиком возложена на Банк России.

Инструменты и методы Банка России – установление *процентных ставок* по собственным операциям, *нормативы обязательных резервов*, депонируемых в Банке России (резервные требования), *операции на открытом рынке*, *рефинансирование банков*, *валютное регулирование*, *установление ориентиров роста денежной массы*, *прямые количественные ограничения*.

Процентная политика Банка России используется для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления национальной валюты. *Ставка рефинансирования Банка России* является для коммерческих банков лишь индикатором, отражающим характер проводимой денежно-кредитной политики. Официальная *ставка рефинансирования Банка России* оказывает опосредствованное влияние на уровень *ссудного процента* в связи с тем, что в пределах официальной ставки проценты за кредит банка относятся на затраты (включаются в себестоимость продукции), а сверх этой величины – выплачиваются из прибыли.

Политику резервных требований Банк России использует как механизм регулирования общей ликвидности банковской системы и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. *Резервные требования* устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

Банк России, устанавливая и изменяя *нормативы обязательных резервов*, воздействует на объем и структуру привлеченных кредитными организациями ресурсов, а следовательно, на их кредитную политику.

Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, периодически пересматриваются в соответствии с целями проводимой денежно-кредитной политики.

Операции на открытом рынке – это операции по купле-продаже Банком России государственных облигаций, казначейских векселей и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки. В настоящее время для операций на открытом рынке Банк России использует исключительно государственные ценные бумаги – ГКО и ОФЗ.

Операции на открытом рынке подразделяются на *операции купли-продажи* и *операции с обратным выкупом (сделки РЕПО)*.

Сделка РЕПО состоит из двух частей: сначала одна сторона продает ценные бумаги другой стороне и одновременно берет на себя обязательства выкупить их в определенный срок (либо по требованию второй стороны), затем происходит обратная покупка ценных бумаг по цене, отличной от цены первоначальной продажи. Разница между ценами и представляет тот доход, который получает покупатель ценных бумаг по первой части РЕПО (продавец денежных средств). Юридически договор между участниками сделки РЕПО – особый вид договора купли-продажи, в котором стороны поочередно являются продавцами и покупателями.

Преимущества РЕПО: во-первых, они обеспечивают финансовую систему ликвидностью на некоторый срок, по истечении которого не нужно вновь выходить на рынок, чтобы изъять из обращения избыточную денежную массу; во-вторых, ценные бумаги, выступающие в качестве объекта сделки, не выходят из оборота, а продолжают в нем участвовать.

Мировой опыт показывает, что *операции РЕПО* являются наиболее действенным инструментом достижения оперативных целей денежно-кредитной политики.

Под рефинансированием коммерческих банков понимается кредитование Банком России кредитных организаций, в том числе учет и переучет векселей. Банк России предоставляет коммерческим банкам кредиты для пополнения их ликвидности и расширения ресурсной базы.

В настоящее время Банк России предоставляет банкам, заключившим Генеральный кредитный договор, следующие *виды обеспеченных кредитов*: *внутридневные кредиты*; *кредиты «овернайт»*; *ломбардные кредиты*.

Кредиты Банка России позволяют коммерческим банкам пополнять их денежные резервы и регулировать на этой основе свою ликвидность.

Кредиты предоставляются через Главные территориальные управления (ГТУ) Банка России, который устанавливает лимиты по каждой форме кредитования.

Составной частью проводимой Банком России политики рефинансирования являются его депозитные операции с кредитными организациями.

Банк России использует на практике следующие варианты проведения депозитных операций:

- депозитные аукционы;
- привлечение депозитов по фиксированной процентной ставке;
- прием в депозит средств банков, заключивших с Банком России Генеральное соглашение о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «рейтере-диллинг»;
- прием в депозит средств банков на основе отдельного соглашения, определяющего условия депозита.

Валютное регулирование подразумевает разработку и реализацию Банком России политики валютного курса.

Принятие текущих решений в области денежно-кредитной политики о величине резервных требований, изменении процентных ставок Банка России, определении лимитов операций на открытом рынке, условий и порядка предоставления кредитов и др. входят в компетенцию Совета директоров Банка России.

14.3. Коммерческие банки и их функции

Коммерческие банки занимаются непосредственным обслуживанием хозяйствующих субъектов (предприятий, организаций) и населения. Коммерческие банки осуществляют свою деятельность за счет привлеченных средств – депозитов, поэтому их также называли депозитными банками. Особенно широко этот термин применялся в Англии.

Основопологающим принципом деятельности коммерческих банков является работа в пределах имеющихся ресурсов.

Второй принцип деятельности банков – Коммерческие банки являются экономически независимыми и юридически самостоятельными кредитными организациями

Третий принцип деятельности коммерческого банка – рыночные отношения с клиентами банка.

Четвертый принцип деятельности коммерческого банка означает, что регулирование деятельности коммерческого банка возможно только экономическими, но не прямыми административными методами.

Государство устанавливает своего рода «правила игры» для коммерческих банков, руководствуясь которыми они самостоятельно разрабатывают и проводят в жизнь свою кредитную, инвестиционную, депозитную политику.

Функции коммерческих банков:

- посредничество в кредитовании, т.е. мобилизация временно свободных денежных средств и предоставление их во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности предприятиям, государству и населению;
- посредничество в проведении расчетов и платежей в хозяйстве;
- выпуск кредитных денег;
- посредничество в инвестировании на основе эмиссионно-учредительской деятельности;

- консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Свободные денежные капиталы, высвобождающиеся у одних предприятий, корпораций и иных экономических субъектов и предназначенные для передачи во временное пользование другим, становятся *ссудным капиталом*. За счет этих средств банки предоставляют кредит различным экономическим субъектам – предприятиям, государству, населению.

Функции рынка ссудных капиталов:

- 1) аккумуляция денежных средств;
- 2) трансформация денежных средств в ссудный капитал и использование в виде инвестиций и капиталовложений в производство;
- 3) обслуживание товарного обращения через кредит;
- 4) обслуживание государства для покрытия государственных расходов;
- 5) ускорение концентрации капитала.

Движение ссудного капитала происходит на рынке ссудных капиталов (РСК), под которым в самом общем виде понимают механизм перемещения свободных денежных средств от кредиторов к заёмщикам.

Рынок ссудных капиталов включает в себя 4 базовых сегмента: *денежный рынок, рынок капиталов, фондовый рынок и ипотечный*.

Основными участниками РСК являются: первичные инвесторы, специальные посредники (кредитно-финансовые организации) в лице небанковских, банковских учреждений и финансовых органов, и заёмщиков в виде физических, юридических лиц и государства.

На РСК в качестве товара выступает ссудный капитал в денежной форме, вложенный в те или иные финансовые инструменты.

Денежный рынок – это рынок относительно краткосрочных операций (не более 1 года), на котором происходит перераспределение ликвидности, т.е. свободной денежной наличности.

На рынке капиталов происходит перераспределение свободных капиталов и их инвестирование в различные доходные финансовые активы.

Рынок ценных бумаг представляет собой важнейший сегмент финансового рынка и отличается от других видов рынка прежде всего спецификой товар – ценной бумаги. РЦБ охватывает те отношения, в рамках которых накопления и сбережения с помощью ценных бумаг превращаются в инвестиции.

Банки играют важную роль в формировании денежной массы.

Эмиссионно-учредительская функция коммерческих банков состоит в осуществлении посредничества в выпуске и размещении ценных бумаг различных корпораций.

Основные условия и правила кредитования называются *принципами кредитования*. К ним относятся: *целевой характер, договорная основа, платность, возвратность, срочность, обеспеченность и дифференцированный подход*.

Реализация *принципа платности* проходит через механизм установления *ссудного процента*. Который представляет собой доход, получаемый собственником капитала в результате использования его денежных средств.

Основную роль в финансовом посредничестве играют различные финансово-кредитные институты, которые, используя различные инструменты, привлекают временно свободные денежные средства экономических агентов.

Привлеченные денежные средства они предоставляют другим субъектам, используя различные формы и методы кредитования. При этом возникают кредитные отношения.

Совокупность кредитных отношений, форм и методов их организации составляет функциональную форму кредитной системы.

Одной из функций кредита является перераспределительная.

Для *перераспределительной функции и кредита* характерно следующее: при помощи кредитного механизма временно свободный денежный капитал перемещается между экономическими агентами, обеспечивая кредитору доход в виде ссудного процента. Происходит межтерриториальное и межотраслевое перераспределение стоимости.

Сущность кредитных отношений, структуру кредита (кредитор, заемщик, ссуженная стоимость), основные свойства, сохраняющаяся при различных внутренних и внешних изменениях, отражает *форма кредита*.

Форма кредита классифицируется по различным признакам. Различают формы и виды кредита. В зависимости от характера ссуженной стоимости различают: *товарную, денежную и смешанную формы кредита*.

В зависимости от статуса кредитора и заемщика различают *банковскую, коммерческую, государственную, международную и частную формы кредита*.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (такая лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией, указанной в п. 2 при наличии соответствующих условий).

Крупные банки универсального типа могут претендовать на получение Генеральной банковской лицензии, которая дает им право создавать филиалы за границей и (или) приобретать доли (акции) в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов. Она выдается Банком России при наличии у коммерческого банка лицензий на осуществление всех банковских операций в рублях и иностранной валюте (исключение может составлять отсутствие лицензии на операции с драгоценными металлами).

Учредителями коммерческого банка могут быть юридические и физические лица Российской Федерации. При этом учредители – юридические лица должны иметь устойчивое финансовое положение, достаточное наличие собственных средств для внесения их в уставный капитал банка и не иметь задолженности по платежам в бюджет всех уровней. Физическое лицо – учредитель банка – должно не иметь судимостей, а свои доходы подтвердить налоговыми декларациями.

Банки создаются в форме обществ с ограниченной ответственностью (ООО), обществ с дополнительной ответственностью (ОДО) и акционерных обществ как открытого, так и закрытого типа (ОАО и ЗАО).

Управление коммерческим банком ничем не отличается от управления другим хозяйствующим субъектом в любой его организационно-правовой форме. Высший орган управления банком (в любой его организационно-правовой форме) – общее собрание акционеров или участников.

Организационная структура банка предопределяется его функциями: кредитованием, инвестированием, доверительными операциями, международными расчетами, приемом и обслуживанием вкладов (см. рис. 8).

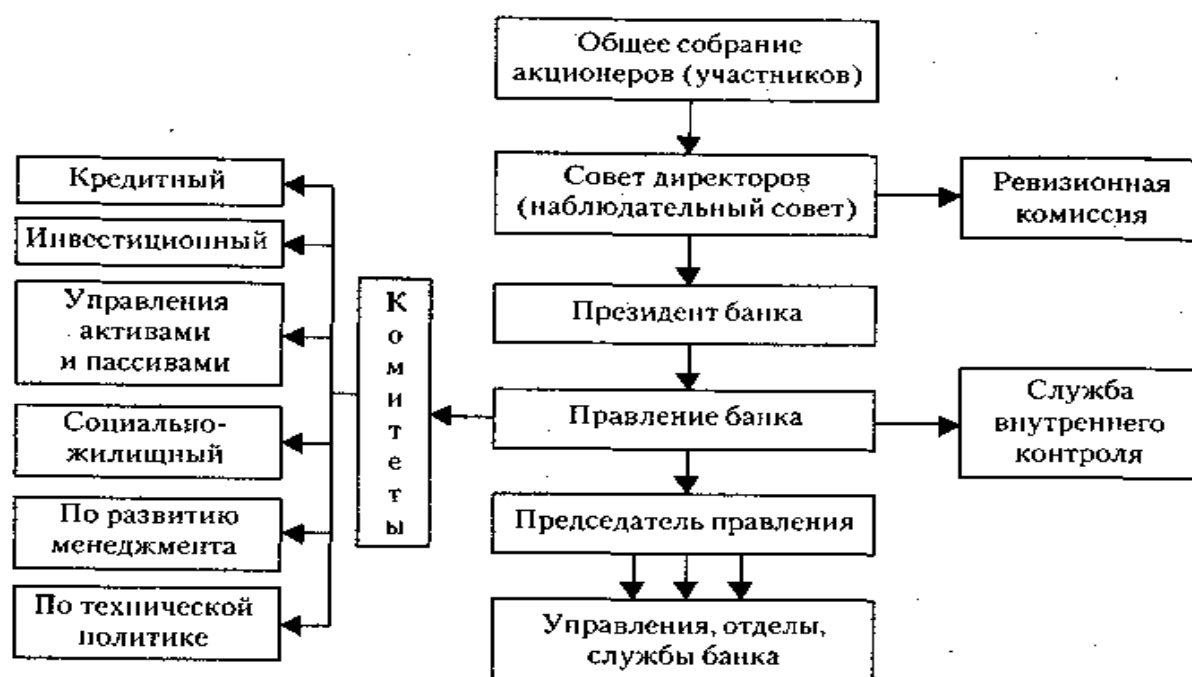


Рис. 8. Организационная схема управления коммерческим банком

Общее собрание акционеров банка утверждает аудитора банка и размеры оплаты его услуг. Количество отделов в банке зависит от величины банка и характера его деятельности, сложности и разнообразия банковских услуг, предоставляемых клиентам.

14.4. Операции коммерческих банков

По российскому законодательству к основным банковским операциям относят следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
- покупку у физических и юридических лиц и продажу им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
- выдачу банковских гарантий.

Коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

Банковских операции (сделки) можно объединить в *три группы*: пассивные, активные и комиссионно-посреднические.

Пассивные операции коммерческих банков – это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка.

Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет *собственных и привлеченных средств*.

К собственным средствам (ресурсам) коммерческого банка относятся *его уставный и добавочный капитал, фонды и страховые обязательные резервы, а также нераспределенная прибыль*.

Собственный капитал (собственные средства) составляет основу деятельности коммерческого банка.

Источниками собственного капитала являются: уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка, страховые резервы, нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет. Уставный капитал кредитной организации образуется из величины вкладов ее участников.

Добавочный капитал включает в себя прирост стоимости имущества банка при его переоценке, эмиссионный доход (т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью), стоимость безвозмездно полученного банком в собственность имущества от организаций и физических лиц.

Страховые резервы – это обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссудам и операциям с ценными бумагами при обесценении последних.

Фонды банка образуются из прибыли, к их числу относятся резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины его уставного капитала.

Фонды специального назначения создаются также из чистой прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества.

Существует два пути увеличения собственного капитала: *накопление прибыли* и *привлечение дополнительного капитала*.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в форме накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Привлечение дополнительного капитала банка, созданного в форме ООО, может происходить на основе как дополнительных вкладов его участников, так и вкладов в уставный капитал банка третьих лиц.

По способам аккумуляции привлеченные ресурсы можно разбить на две большие группы: *депозитные* и *недепозитные*.

Различают *депозиты* юридических и физических лиц. Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчетных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов.

Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. В зависимости от срока размещения различают:

депозиты на срок 1,3 месяца, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года и свыше года. Разновидность срочных депозитов юридических и физических лиц – банковские сертификаты и банковские векселя.

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Депозитный сертификат может быть выдан только *юридическим лицам*, а *сберегательный* – только *физическим лицам*.

Банковские сертификаты не могут использоваться как средство платежа в расчетах за товары и услуги, они *выполняют лишь функцию средства накопления*.

Банковский вексель – это ценная бумага. *Банковские векселя* являются, во-первых, высоколиквидным средством обращения, так как могут передаваться по индоссаменту;

во-вторых, выступают средством платежа в расчетах за товары и услуги между юридическими и физическими лицами;

в-третьих, высокодоходным средством накопления;

в-четвертых, могут служить предметом залога при оформлении клиентами кредитов в других банках.

Различают две формы межбанковского кредитования: кредиты в форме *овердрафта* по корреспондентскому счету и кредиты в форме *продажи ресурсов на межбанковском рынке*.

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

Активные банковские операции многообразны по форме, назначению, экономическому содержанию, ликвидности, степени доходности и риска.

К *основным активным банковским операциям* относятся: кредитные (ссудные), инвестиционные, операции с ценными бумагами и гарантийные.

Все перечисленные *активы можно классифицировать* по ликвидности, доходности и уровню риска для банка.

С точки зрения *ликвидности*, т.е. быстроты превращения в наличные средства, в банковской практике различают:

а) высоколиквидные активы

б) краткосрочные ликвидные активы – краткосрочные ссуды, а также ценные бумаги, имеющие вторичный рынок;

в) труднореализуемые активы – долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, доленое участие в капитале других банков, предприятий, организаций;

г) низколиквидные активы – вложения в основные фонды банка.

По уровню *доходности активов* банка делятся на активы, приносящие доход (кредиты, инвестиции), и активы, не приносящие дохода (свободные резервы, материальные активы).

По уровню *риска все активы* Банка России подразделяются на пять групп. Каждой группе присвоен соответствующий коэффициент риска.

Комиссионно-посреднические операции банков – это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, за вознаграждение в виде комиссионных. К числу основных комиссионно-посреднических операций относятся:

- расчетно-кассовые операции;

- брокерские операции с ценными бумагами;

- трастовые операции;

- информационно-консалтинговые операции.

Кассовыми операциями называются операции банков, связанные с получением, выдачей, хранением и перевозкой денежной наличности.

Брокерские операции – это операции, выполняемые коммерческими банками на первичном и вторичном рынках ценных бумаг по поручению инвесторов и за их счет. В качестве инвесторов – субъектов брокерских операций – выступают физические и юридические лица (предприятия, организации, инвестиционные компании и т.п.). Объектами брокерских операций являются государственные и корпоративные ценные бумаги.

Доверительные (трастовые) операции – это операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые банком от своего имени, но по поручению клиента и на основании договора с ним. Субъектами-учредителями доверительного управления могут быть только резиденты РФ (юридические и физические лица).

Депозитарные операции банков – это операции, проводимые в рамках осуществления ими депозитарной деятельности, под которой понимается оказание услуг по хранению ценных бумаг (или их сертификатов) и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Объектами депозитарной деятельности банков являются как эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации хозяйствующих субъектов и банков, а также государственные облигации, жилищные сертификаты и др.), так и неэмиссионные (векселя, чеки, варранты и т.д.).

Информационно-консалтинговые операции (услуги). Банки в процессе своей деятельности, обслуживая предприятия и организации различных отраслей и разных форм собственности, выполняя для них разнообразные банковские операции, накапливают богатую экономическую информацию разностороннего характера. Систематизируя и обрабатывая эту информацию, банки могут доводить ее до своих клиентов на платной основе.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Какую структуру имеет современная банковская система России?
2. Каковы цели деятельности Банка России?
3. В чем проявляется роль Банка России как органа банковского регулирования и надзора, как расчетного центра банковской системы?
4. Назовите типы небанковских кредитных организаций. Какие функции они выполняют на финансовом рынке?
5. Назовите конечные, промежуточные и операционные цели денежно-кредитной политики.
6. Как осуществляются разработка и реализация денежно-кредитной политики в Российской Федерации?
7. Перечислите принципы деятельности коммерческого банка.
8. Охарактеризуйте организационно-правовые формы кредитных организаций.

9. Назовите источники собственного капитала банка. Каковы его назначение и роль в обеспечении устойчивой работы банка?

10. По каким основным признакам можно классифицировать банковские активы?

11. Перечислите принципы банковского кредитования и раскройте их экономическое содержание в условиях рыночной экономики.

12. Назовите основные банковские операции.

ТЕСТЫ

1... – это денежный капитал, предоставленный в пользование его собственникам на условиях возврата и приносящий проценты:

- свободный денежный капитал
- резервный капитал
- кредитный капитал
- ссудный капитал

2. Вытесняя из денежного обращения наличные деньги и ускоряя его кредит выполняет – функцию... :

- контрольную
- перераспределительную
- эмиссионную
- регулируемую

3. Реализация такого принципа кредитования, как, проходит через механизм установления ссудного процента:

- обеспеченность
- возвратность
- срочность
- платность

4. Совокупность кредитных отношений, форм, методов и целей кредитования характеризует кредитную систему по ... признаку:

- правовому;
- международному
- функциональному
- институциональному

5. Временно свободный денежный капитал, перемещаясь между экономическими агентами, выполняет функцию:

- регулируемую
- контрольную
- перераспределительную
- эмиссионную

6. Банковская система, основывающаяся на построении взаимоотношений по вертикали и горизонтали, относится к _____ типу построения банковской системы

- безуровневому
- двухуровневому
- многоуровневому
- одноуровневому

7. В зависимости от ссуженной стоимости различают _____ формы кредита

- банковскую, гражданскую и коммерческую
- производительную и потребительскую
- товарную, денежную, смешанную
- банковскую, государственную и гражданскую

8. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом, – это ...

- небанковская кредитная организация
- факторинговая организация
- специализированный банк
- лизинговая организация

9. Структуру кредита, сущность кредитных отношений, их внешнее конкретное проявление отражает _____ кредита.

- форма
- тип
- вид
- источник

10. В зависимости от ссуженной стоимости различают _____ формы кредита

- банковскую, гражданскую и коммерческую
- производительную и потребительскую
- товарную, денежную, смешанную
- банковскую, государственную и гражданскую

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Сущность и необходимость финансов
2. Государственный кредит, его сущность и роль в финансировании бюджетного дефицита
3. Роль финансов в распределении и перераспределении ВВП
4. Профицит бюджета
5. Социально-экономическая сущность и роль бюджета

6. Финансовые ресурсы и их состав
7. Бюджетный дефицит, причины его возникновения и методы финансирования
8. Финансовая система страны, характеристика ее звеньев
9. Государственный долг и организация управления им
10. Цель и задачи финансовой политики государства
11. Бюджетный федерализм в РФ и основные направления его совершенствования
12. Внебюджетные фонды. Характеристика действующих в РФ федеральных социальных внебюджетных фондов
13. Финансовый контроль, его формы, виды, методы
14. Расходы бюджетной системы: их классификация и характеристика
15. Современная финансовая политика РФ
16. Содержание и цели финансовой политики
17. Управление финансами
18. Особенности межбюджетных отношений в РФ
19. Бюджетный процесс, характеристика его стадий
20. Финансовый механизм в рыночной экономике
21. Финансовое планирование (прогнозирование)
22. Формы государственного кредита
23. Функции финансов
24. Бюджетное устройство и бюджетная система государства
25. Система органов управления финансами в РФ
26. Бюджетное планирование
27. Система органов финансового контроля в РФ
28. Правовые основы управления финансами в РФ
29. Принципы построения бюджетной системы Российской Федерации
30. Сущность и функции финансов предприятий
31. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм
32. Содержание государственных и муниципальных финансов
33. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровне
34. Особенности организации муниципальных финансов
35. Экономическое содержание страхования его значение в рыночной экономике
36. Функции и операции центрального банка
37. Коммерческие банки и их функции

ОБРАЗЕЦ ИТОГОВОГО ТЕСТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ЗАЧЕТ)

ТЕСТ № 1 (зачет)

итогового контроля знаний по дисциплине

Б3.В.ОД.2 Финансы и кредит

(код и наименование дисциплины)

080200.62 Менеджмент

(код и наименование направления)

Факультет гуманитарно-экономический

Кафедра «Менеджмент и экономика»

1. Объектами управления финансового менеджмента являются

1. финансовая служба предприятия
2. финансовые ресурсы предприятия и их источники
3. финансовые отношения
4. производственный процесс

2. Процесс создания финансового механизма коммерческой организации, ее финансовых отношений с другими субъектами – это...

1. контроль за финансами коммерческой организации
2. ликвидация коммерческой организации
3. регулирование финансовых отношений коммерческой организации
4. управление финансами коммерческой организации

3. Субъектами стоимостного распределения общественного продукта посредством финансов выступают:

1. собственники национального богатства страны
2. государство в лице соответствующих субъектов власти, участвующих в стоимостном распределении общественного продукта
3. юридические лица, реализующие произведенную продукцию и оказывающие услуги потребителям
4. физические лица, производящие материальные ценности для личного потребления
5. индивидуальные предприниматели

4. Финансовые отношения включают денежные отношения:

1. уплата страховых взносов по страхованию жизни
2. использование оборотных средств в краткосрочных активах
3. предоставление ссуды бюджету Нижегородской области из федерального бюджета
4. уплата налогов в бюджет
5. оплата предприятием товаров и услуг в безналичной форме

5. Самофинансирование характерно для:

1. всех экономических субъектов
2. только для предприятий, основанных на частной собственности
3. для всех коммерческих организаций
4. для всех некоммерческих организаций

6. Вид инфляции – ...

1. - производственная
2. - ползучая
3. - потребительская

7. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств, ...

1. - национальный доход
2. - финансы
3. - прибыль
4. - деньги

8. Звенья государственных финансов – это ...

1. - финансы домашних хозяйств
2. - бюджетная система
3. финансы предприятий
4. коммерческое страхование

9. Принцип _____ – принцип организации финансов, определяемый извлечением прибыли как основной целью предпринимательской деятельности.

1. самофинансирования
2. хозяйственной самостоятельности
3. заинтересованности в результатах деятельности
4. материальной ответственности

10. Исторически сложившаяся и закреплённая законом форма организации денежного обращения – это ...

1. финансовая система
2. финансовая политика
3. финансовый механизм
4. денежная система

11. Совокупность мероприятий, проводимых государством в области формирования и использования бюджетов всех уровней, называется:

1. государственным бюджетом
2. бюджетной политикой
3. бюджетным механизмом
4. бюджетным правом
5. бюджетным планированием
6. бюджетным процессом

12. Основная задача аудиторского контроля – это ...

1. взимание налогов
2. изъятие прибыли
3. установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности
4. налоговое планирование

13. Направления развития финансовой системы определяются в ...

1. Послании Президента РФ Федеральному собранию
2. отраслевых программах
3. нормативных документах министерств и ведомств
4. нормативных актах Центрального банка

14. Основным материальным источником денежных доходов населения, хозяйствующих субъектов, государства и органов местного самоуправления является:

1. национальный доход
2. зарплата

3. амортизационные отчисления
4. бюджет

15. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций, прибыль (предпринимательский доход) которых распределяется между членами данной организации:

1. потребительское общество
2. потребительский кооператив
3. некоммерческое партнерство
4. общественная организация
5. ассоциация

16. Признаки, позволяющие выделить финансовые ресурсы в составе денежных средств:

1. форма собственности
2. принадлежность субъекту хозяйствования или субъекту власти
3. направления использования денежных средств
4. методы хозяйствования

17. Источниками финансовых ресурсов на уровне населения выступают:

1. заработная плата, премии, надбавки к заработной плате, командировочные расходы;
2. доходы от предпринимательской деятельности, от участия в прибылях, от операций с личным имуществом, от кредитно-финансовых операций;
3. потребительский кредит;
4. прибыль

18. Несбалансированность бюджета проявляется в:

1. использовании дотаций и других форм финансовой помощи
2. дефиците
3. использовании регулирующих доходов
4. использовании средств по взаимным расчетам
5. профиците

19. Финансовое обеспечение воспроизводственных затрат осуществляется в форме:

1. самофинансирования
2. налогообложения
3. государственного финансирования
4. кредитования

20. Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются:

1. система денежных фондов предприятий
2. бюджетная система страны
3. система государственных финансовых резервов
4. система государственных внебюджетных фондов

«___» _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ О.П. Осадчая

Декан ГЭФ _____ С.К. Севастьянова

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Законодательные и нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации. Принята 12 декабря 1993 г.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Текст с изменениями и дополнениями 2007 года. – М.: Эксмо, 2007. – 256 с. – (Российское законодательство).
3. Налоговый кодекс РФ. Часть I и II. По состоянию на 1 октября 2006 г. (вкл. изменен, вступающие в силу с 1 января 2007 г.). – Новосибирск: Сиб. унив. Изд-во, 2006. – 761 с. – (Кодексы и законы России).
4. Федеральный закон «О бюджетной классификации Российской Федерации» от 15.08.1996 г. №115-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 19.08.1996 г., №34, ст. 4030.
5. Федеральный закон от 11.01.1995 г. №4 – ФЗ «О Счетной палате РФ».
6. Федеральный закон от 20.08. 2004 г. №120 – ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Бюджетном кодексе РФ в части регулирования межбюджетных отношений».
7. Федеральный закон от 15.12. 2001 г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
8. Постановление Правительства РФ от 27.08.1993 г. №864 «О Федеральном казначействе РФ».
9. Федеральный закон №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» [Текст] от 12 января 1996 г. (с изменениями и дополнениями).
10. Федеральный закон №208-ФЗ «Об акционерных обществах» [Текст] от 26 декабря 1995 г. (с изменениями и дополнениями).
11. Федеральный закон №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [Текст] от 8 февраля 1998 г. (с изменениями и дополнениями).
12. Распоряжение Министерства государственного имущества РФ №188-р «Об утверждении примерного устава федерального государственного унитарного предприятия» [Текст] от 16 февраля 2000 г.

Основная литература

1. Поляк Г.Б. Финансы: [текст]: Учебник / Г.Б. Поляк. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 703 с. – 29 экз.
2. Врублевская О.В. Финансы: Учебник / Врублевская О.В. Романовский М.В. – М.: "Юрайт", 2013. – 600 с. (э/б «Университетская библиотека»)
3. Финансы: Учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова. – 2-е изд., перераб. и доп. – ил., ФиС, 2012 (Гриф), (15 экз.)
4. Финансы: [текст]: Учебник / Ред. В.В. Ковалев, – 2-е изд. – М.: Проспект, 2009. – 640 с.

5. Ковалев В.В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели: [текст]: Учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2010. – 768 с. – 17 экз.

6. Никитина Н.В. Финансы организаций: [текст]: Учеб. пособие / Н.В. Никитина, С.С. Старикова. – М.: Флинта, 2008. – 368 с. – 3 экз.

Дополнительная литература

1. Нешитовой, А.С. Финансовый практикум [Текст] / А.С. Нешитовой. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К». – 2006. – 200 с.

2. Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник [Текст] / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др. – М.: ТК Велсби, Изд-во Проспект. – 2006 – 720 с.

3. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки [Текст] / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт-Издат. – 2006. – 620 с. – 20 экз.

4. Иванов, В.В. Деньги, кредит, банки [Текст] / В.В. Иванов. – М.: ТК Велсби, Изд-во Проспект. – 2006. – 624 с. – 10 экз.

5. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник [Текст] / М.В. Романовский, О.В. Врублевская. – М.: Юрайт Издат, 2005. – 543 с.

6. Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник [Текст] / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др. – М.: ТК Велсби, Изд-во Проспект, 2006 – 720 с.

7. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник [Текст] / В.П. Климович. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006. – 256 с.

8. Ковалева, Т.М. Финансы и кредит [Текст] / Т.М. Ковалева. – М.: КНОРУС, 2006. – 376 с.

9. Романовский, М.В. Финансы и кредит: Учебник [Текст] / под ред. М.В. Романовского, Г.Б. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2007. – 609 с. (Университеты России).

10. Банки и банковские услуги в России / под ред. Ю.В. Головина. 2009.

Интернет-ресурсы

1. Сайт Федеральной службы государственной статистики России (Росстат) <http://www.gks.ru>

2. Электронная энциклопедия «Википедия» <http://ru.wikipedia.org/wiki/>

3. Портал «Органы государственной власти России» <http://www.gov.ru>

4. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru>

5. Сайт Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

6. Сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru/ru/>

7. Административно-управленческий портал <http://www.aup.ru/>

8. Официальный сайт Государственной думы РФ – www.duma.gov.ru
9. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ – www.nalog.ru
10. Официальный сайт Пенсионного фонда РФ – www.pfif.ru
11. Официальный сайт Фонда социального страхования РФ – www.fss.ru
12. Официальный сайт Федерального Фонда обязательного медицинского страхования – www.ffoms.ru
13. Официальный сайт «Российской газеты» – www.rg.ru
14. Официальный сайт Центрального банка РФ – www.cbr.ru
15. Официальный сайт Алтайского края – www.altaregion22.ru
16. Российский экономический журнал – www.eCapitalism.net
17. Журнал «Финансы и кредит» – www.fin-izdat.ru

Осадчая Ольга Петровна

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Учебное пособие для студентов направления
«Менеджмент» очной и заочной форм обучения

Редактор Е.Ф. Изотова

Подписано в печать 03.06.14. Формат 84x108 /16.

Усл. печ. л. 23,25. Тираж 55 экз. Заказ 14 1261. Рег. №114.

Отпечатано в РИО Рубцовского индустриального института
658207, Рубцовск, ул. Тракторная, 2/6.