**Специальность 050509 «Финансы»**

**Вопросы к разделу «Финансы»**

1. **Понятие финансов, их необходимость**

Понятие *«финансы»* охватывает обширную область экономических отношений, связанных *с распределением* общественного продукта в денежной форме.

Внешнее проявление финансов в экономической жизни происходит в виде движения средств у разных участников общественного производства. На поверхности явлений это движение представляет передачу денежных сумм от одного владельца к другому в виде безналичных или наличных расчетов. Эта особенность проявилась в происхождении термина «финансы», от латинского «finis» - конец, финиш, окончание платежа, расчет между субъектами экономических отношений (первоначально в Древнем Риме – между населением и государством). Позже термин трансформировался в «finansia», применявшийся в широком смысле как денежный платеж, а затем – как совокупность доходов и расходов государства и любых хозяйственных единиц, их комплексов.

Отсюда, очевидно, к финансам относится тот круг операций, который совершается в форме денежного платежа.

Как правило, денежный платеж осуществляют между собой различные субъекты, участвующие в общественном производстве. При этом деньги обслуживают весь процесс деятельности субъектов рынка как в сферах *материального производства* и *товарного обращения*, так и в *непроизводственной сфере* деятельности.

Понятие «финансы» зачастую отождествляют с деньгами. Это обусловлено тем, что на уровне общественного восприятия - деньги и финансы трудно различимы, хотя по своей сути это разные экономические явления.

Функционирование денег как экономического инструмента отличается от финансов, как по своей сути, так и по назначению. *Особенность денег* состоит в том, что они представляют собой всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей. *Главное назначение денег* выражается в их функциях: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накоплений и сбережений, мировых денег.

При этом наличие денег в экономической системе является обязательным условием функционирования финансов. Иначе говоря, финансы не могут существовать без денег. Однако, это не означает, что причиной порождающей появление финансов являются деньги.

В отличие от денег, *финансы* всегда - неосязаемая вещь.

*Особенность финансов* состоит в том, что - это, прежде всего, инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта.

*Главное назначение финансов* заключается в том, чтобы обеспечить различные потребности субъектов общества путем создания денежных доходов и фондов. Об этом свидетельствуют все совершаемые финансовые операции.

*Причиной порождающей появление финансов*, является потребность государства и различных субъектов в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

*Например:* Субъекты непроизводственной сферы деятельности**,** куда относятся вся социальная сфера: образование, здравоохранение, культура, искусство, а также сферы управления, оборона и др., не могут функционировать, если не будут иметь необходимый объем денежных средств, обеспечивающих их потребности, связанные с выполнением общественного назначения.

Данную потребность в ресурсах без финансов удовлетворить невозможно ни в сфере хозяйствования, ни в социальной сфере, ни в сфере государственной деятельности: управления и обороны. Это обусловлено тем обстоятельством, что только с помощью финансов происходит распределение стоимости по субъектам воспроизводственного процесса, то есть только посредством финансового распределения стоимости валового национального продукта каждый участник общественного воспроизводства получает свою долю в созданной стоимости и движение денежных средств получает целевую обозначенность.

В условиях рыночной экономики расширяется круг операций физических лиц, опосредованных движением денежных средств. В частности, граждане, занимаясь различными видами предпринимательской деятельности без образования юридического лица, имея личный сектор, домохозяйство, получают доход, который служит источником покрытия разнообразных их потребностей, в том числе имеющих общественно значимый характер. Граждане уплачивают различные виды налогов и сборов в государственный бюджет.

Отсюда, рассматриваемый круг операций сопровождается движением денежных средств от одних владельцев к другим, и совершается в форме денежных платежей. Поэтому эти операции относятся *к финансовым операциям*, а сам процесс движения денежных средств именуется *финансами.*

Исходя, из выше изложенного можно сформулировать определение: Финансы – это совокупность особых экономических отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта, в результате чего образуются и используются денежные доходы, накопления и фонды у участников воспроизводства для удовлетворения их разнообразных потребностей».

1. **Специфические признаки финансов**
2. *денежный характер;*
3. *распределительный характер;*
4. *всегда выражает одностороннее движение денежной формы стоимости;*
5. *обязательное формирование и использование финансовых ресурсов.*

А) На поверхности общественных процессов финансы проявляют себя посредством движения денежных средств. Финансовые операции обязательно сопровождаются, во-первых, переходом денежных средств от одного владельца к другому, во-вторых, установлением их целевой обозначенности. Следовательно, финансы отличаются от других экономических категорий тем, что являются производной от денежной формы стоимости**.** При совершении финансовых операций видна их денежная оболочка, за которой скрывается движение стоимости. То есть экономической основой функционирования финансов является движение стоимости в ее денежной форме. **Это обстоятельство позволяет *выделить в качестве важного специфического признака финансов как экономической категории их денежный характер.***

Б) Финансовые операции проявляют себя не только как движение денежной формы стоимости, но и содержат в своей основе ее распределение. Например, финансовая операция «платежи в бюджет» осуществляется посредством распределения созданной стоимости на основе вычленения из нее той части, которая в форме различных видов налогов перечисляется в бюджет. На деле происходит денежный платеж субъекта государству.

Следовательно, в системе денежных отношений финансы ограничиваются лишь распределительным процессом.*Поэтому следующим специфическим признаком финансов как экономической категории является их распределительный характер.*

В) Распределительные процессы, осуществляемые финансами, охватывают не только стоимость валового внутреннего продукта, но и распространяются на весь валовой национальный продукт, а также часть национального богатства.

Особенностью финансовых операций, а, стало быть, и финансов является то обстоятельство, что движение денежных средств происходит в одностороннем порядке, то есть *финансы всегда выражают одностороннее движение денежной формы стоимости, что также характеризует их специфический признак.*

Г) В распределении стоимости общественного продукта принимают участие не только финансы, но и заработная плата, цена, кредит и др. Все эти экономические категории имеют различные основы функционирования, каждый из них имеет свои особенности, свое общественное назначение. На основе финансовых отношений происходит обособление части стоимости в виде накоплений и вычленение в составе валового дохода конкретных форм чистого дохода. Эти процессы распределения стоимости валового внутреннего продукта сопровождаются формированием особых видов ресурсов. Их особенность состоит в том, что они образуются в распоряжении различных субъектов или государства в результате целевого обособления денежных средств и предназначены для дальнейшего использования в интересах удовлетворения общественных потребностей. Следовательно, при распределении стоимости валового внутреннего продукта с помощью финансов обязательно происходит движение денежных средств, принимающих особые формы ресурсов - доходов, отчислений, поступлений, накоплений, которые в совокупности можно назвать финансовыми ресурсами. *Отсюда, следующим специфическим признаком финансов как экономической категории являются обязательное формирование и использование финансовых ресурсов.*

1. **Функции финансов**
2. *Распределительная функция* реализует общественное назначение финансов - обеспечение каждого участника общественного воспроизводства (как субъектов хозяйствования, так и государство) необходимыми финансовыми ресурсами, а также определение направлений движения денежных потоков по целевому назначению.
3. *Контрольная функция.* Реализация контрольной функции финансов отражается на состоянии финансовой дисциплины в экономике.

*Финансовая дисциплина* - это обязательный для всех юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, а также должностных лиц, порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств.

Таким образом, *способность «сигнализировать» о течении распределительного процесса, проявляется через контрольную функцию финансов.* Так называемые, «финансовые сигналы» показывают, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно поступают финансовые ресурсы в распоряжение государства и других участников воспроизводственного процесса, экономно ли они используются и др. *Основное требование финансовой дисциплины* - точное соблюдение норм, нормативов, лимитов, контрольных цифр и других финансовых параметров, определенных в законодательном порядке или закрепленных нормативными правовыми актами государства. *В широком смысле финансовая дисциплина* включает бюджетно-налоговую дисциплину, платежную дисциплину и расчетную дисциплину. Финансовая дисциплина является важным средством, способствующим экономическому развитию, укреплению коммерческого расчета и необходимым условием нормального функционирования финансов. Она определяется как общими принципами организации финансов, так и специфическими условиями функционирования финансов в различных структурных подразделения общественного воспроизводства.

**4. Понятие финансовой системы**

Определение понятия *«финансовой системы»* исходит из философской интерпретации категории *«система»*. *Система* - это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих между собой элементов. Как уже отмечалось, финансы выражают экономические отношения по поводу формирования и использования фондов денежных средств. Такие фонды денежных средств формируются во всех подразделениях общественного воспроизводства и обслуживают их. В зависимости от масштабов решаемых задач они бывают централизованными и децентрализованными. При этом процесс формирования денежных фондов в каждой сфере общественного воспроизводства имеет свою специфику. Специфичен также характер обслуживания денежными фондами соответствующих сфер общественного воспроизводства. Поэтому финансовые отношения и денежные фонды в каждой сфере общественного воспроизводства имеют экономическое право на самостоятельное существование с известной степенью допущения их свободы. Тем самым они выделяются в отдельные звенья, образуя элементы целостной финансовой системы. Формирование и использование фондов денежных средств происходит не автоматически, а осуществляется с помощью специального аппарата управления финансами. Таким образом, каждое звено финансовой системы имеет свою систему денежных фондов и свои органы управления.

*Следовательно, финансовая система — есть совокупность взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, присущих им централизованных и децентрализованных фондов денежных средств и аппарата управления ими.*

В общественной системе объективно возникают финансовые отношения по следующим направлениям:

1) по поводу формирования и использования централизованных финансовых ресурсов государства;

2) по поводу формирования и использования децентрализованных финансовых ресурсов организации — юридических лиц;

3) по поводу формирования и использования финансовых ресурсов частных лиц - граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью в индивидуальном порядке;

4) по поводу формирования и использования различных видов страховых фондов.

В этой связи финансовая система государства подразделяется на четыре сферы финансовых отношений:

1. государственные финансы;
2. финансы юридических лиц;
3. финансы домохозяйств;
4. страхование.

Каждая из этих сфер финансовых отношений подразделяется на звенья, которые конкретизируют их назначение и характер использования фондов денежных средств.

**Финансовая система**

**Государственные финансы**

**Финансы юридических лиц**

**Финансы домохозяйств**

**Страхование**

**Государственный бюджет**

**Государственные внебюджетные фонды**

**Государственный кредит**

**Социальное страхование**

**Финансы коммерческих организаций**

**Финансы некоммерческих организаций**

**Финансы общественных объединений**

**Страхование предпринимательских рисков**

**Страхование ответственности**

**Личное страхование**

**Имущественное страхование**

1. **Понятие финансовой политики, ее задачи**

Важную роль в реализации поставленных целей играет финансовая политика, так как она выступает составной частью экономической политики государства, что обусловлено сущностью категории и возможностью их воздействия на экономические интересы.

*Финансовая политика*представляет собой научно-обоснованную деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества.

Научно- обоснованная финансовая политика при правильной и успешной ее реализации приносит положительные результаты. *Ее значение* заключается в том, что она может сопровождаться повышением уровня благосостояния народа. В процессе выработки и проведения финансовой политики предусматриваются финансовые ресурсы, которые могут быть использованы для повышения материального и культурного уровня жизни народа, расширения социального обслуживания, регулируются налоговые платежи населения, осуществляются мероприятия, направленные на развитие производства товаров народного потребления и услуг. Ее содержание, по сути, многогранно. Она включает в себя следующие важнейшие звенья:

* 1. Выработку научно-обоснованных концепций развития финансов

Концептуальные основы развития финансов формируются в процессе изучения требований объективных экономических законов, всестороннего анализа состояния развития экономики и хозяйств, перспектив развития производительных сил и производственных отношений, потребностей населения. Концепции развития финансов должны содержать общие положения, характеризующие их направленность на длительную перспективу, в них должны быть обозначены приоритеты развития финансового хозяйства как макро-, так и микроуровнях.

2. Определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период.

При этом исходят из путей достижения поставленных целей, предусмотренных экономической политикой, учитываются международные факторы, возможности роста финансовых ресурсов. Например, в Казахстане основные направления использования финансов на перспективу и текущий период находят свое отражение в государственном бюджете, который составляется на трехлетний период и на год.

3.Осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей.

К ним относятся оперативные мероприятия, например, по исполнению государственного бюджета, сбору налогов и других обязательных платежей в бюджет и т. д.

Единство этих трех звеньев составляет содержание финансовой политики государства. Финансовая политика должна равным образом содержать в себе как наличие концептуальных основ развития финансов, так и основные направления и практические действия по реализации мер, определенных финансовой политикой.

*Задачи финансовой политики:*

* Обеспечение условий для создания наиболее возможного объема финансовых ресурсов на основе особенностей каждого конкретного этапа развития страны
* Рациональное распределение и использование финансовых ресурсов между сферами общественного производства, секторами национального хозяйства, направление ресурсов на определенные цели
* Выработка соответствующего финансового механизма для выполнения намеченных направлений экономического развития, его постоянное совершенствование.

Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны между собой и в зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на:

* *Финансовая стратегия -* долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определенных экономической и социальной стратегией.
* *Финансовая тактика* – представляет собой ту часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства, путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов.
1. **Цели и принципы финансовой политики**

*Целью финансовой политики* является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения государственных и общегосударственных потребностей.

Эффективное проведение финансовой политики основывается на следующих принципах:

* *Общие принципы:* учет действия объективных экономических законов; учет конкретных исторических условия; учет собственного опыта прошлых лет и мирового опыта.

*Специфические принципы:* обеспечение рациональной структуры системы финансов; обеспечение рационального построения финансового механизма; стремление к сбалансированности доходов и расходов во всех звеньях системы финансов; создание финансовых резервов, представляющих собой повышение доходов над расходами в бюджете; концентрация финансовых ресурсов на важнейших направлениях экономического и социального развития посредством рационального построения налоговой системы; сосредоточение основных финансовых ресурсов в руках государства; сбалансированность финансовой и денежной политики

1. **Содержание финансового механизма**

Термин «*механизм*» имеет техническое происхождение и в экономическом понимании означает средство, которым можно привести что-нибудь в действие, побудить определенную деятельность. В этом смысле термин применяется в управлении, и его суть связана с содержанием воздействия управляющего субъекта на управляемый объект, определяемого задачами экономической, в том числе и финансовой политики. Отсюда реализация финансовой политики и успешное ее проведение в жизнь обеспечивается посредством конструирования финансового механизма.

Посредством финансового механизма происходит управление финансовыми отношениями по формированию и использованию целевых фондов денежных средств и денежных накоплений для выполнения государственных программ экономического и социального развития на разных уровнях хозяйствования и сферах деятельности.

*Финансовый механизм* представляет собой совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества.

Сочетание элементов финансового механизма – форм, видов, методов организации финансовых отношений образует «конструкцию финансового механизма», которая приводится в движение путем установления количественных параметров каждого элемента, т.е. определение ставок и норм изъятия, объема фондов, уровня расходов и др.

Под *формами организации финансовых отношений* следует понимать устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды фондов денежных средств.

Под *видом организации финансовых отношений* следует понимать отдельные платежи, посредством которых формируются фонды денежных средств и направления расходования средств.

Под *финансовыми методами* понимаются способы установления органической взаимосвязи форм движения финансовых ресурсов с различными видами экономических интересов (государства, субъектов предпринимательства, домохозяйств и др.).

Таким образом, в общем, *финансовый механизм* представляет собой систему форм, видов и методов организации, планирования и управления финансами.

1. **Структура финансового механизма**

Поскольку финансы как более общая экономическая категория состоит из отдельных финансовых субкатегорий с меньшей степенью абстракции (налогов, бюджета и т.д.) и в зависимости от особенностей отдельных подразделений общественного хозяйства и на основе выделения звеньев финансовой системы где можно выделить с известной самостоятельностью налоговую политику, бюджетную политику и соответствующие им следующие механизмы:

1. финансовый механизм коммерческих предприятий;
2. финансовый механизм некоммерческих организаций;
3. страховой механизм;
4. налоговый механизм;
5. бюджетный механизм;
6. механизм функционирования государственного кредита;
7. механизм функционирования внебюджетных фондов.

Финансовый механизм, как и хозяйственный механизм в целом имеет внутреннюю, присущую ему структуру. Для ее характеристики целесообразно использовать такие понятия системного анализа, как подсистема, блок, элемент, определяемые как звенья финансового механизма.

Финансовый механизм как система делится на подсистемы:

1. Финансовое планирование (прогнозирование);
2. Финансовые рычаги и стимулы;
3. Организационная структура и правовой режим.

Каждая из подсистем в свою очередь делится на блоки.

Подсистема «Финансовое планирование (прогнозирование)» опирается на такие блоки как:

1. Финансовые прогнозы, планы и балансы;
2. Финансовые показатели;
3. Финансовые нормы и нормативы (применяемые в текущем планировании).

Подсистема «Финансовые рычаги и стимулы» имеет блоки:

1. Нормативы распределения финансовых ресурсов (макроэкономические нормативы: ставки налогов, нормы отчислений в фонды);
2. Фонды финансового обеспечения воспроизводства и стимулирования.

Подсистема «Организационная структура и правовой режим» имеет блоки:

1. Организация управления финансами;
2. Законодательные и нормативные акты, регулирующие финансовые отношения;
3. Финансовый контроль.

*Пояснение:*

* *Подсистема (часть) финансового механизма* представляет собой наиболее существенные движущие силы финансового механизма - финансовое планирование, финансовые рычаги и стимулы, организационная структура и правовой режим финансовой системы, организацию управления.
* *Блок (звено)* – это совокупность однородных взаимосвязанных элементов, объединенных по признаку целевой направленности.
* *Элемент финансового механизма* – это простейшая хозяйственная форма, через которую специфическим образом проявляются интересы участников общественного производства.
1. **Содержание организации управления финансами**

*Управление* – есть совокупность приемов и методов, с помощью которых осуществляется воздействие на объект для достижения определенного результата. Данные приемы и методы вырабатываются в процессе сознательной, целенаправленной деятельности.

*Применительно к финансам под управлением*понимается совокупность приемов и методов, с помощью которых государство, иные субъекты воздействуют на финансовые отношения, соответствующим образом организуя их для достижения желаемых результатов.

*Управление финансами*осуществляется через финансовый механизм, с помощью его рычагов, методов и стимулов. В данном случае управляются финансовые категории – бюджет, доходы, налоги, расходы, инвестиции и т.д. При этом управление финансами происходит таким образом, что вырабатываются на основе положений финансовой политики такие формы практического использования финансовых отношений, которые оказывают воздействие на социально-экономические процессы общества. Поэтому управление финансами имеет две стороны:

1. финансы выступают в качестве объекта управления;
2. выступают инструментом управления экономики.

В управлении финансами выделяются *объекты* и *субъекты управления*. В качестве объектов выступают разнообразные виды финансовых отношений, а субъектами являются те организационные структуры, которые осуществляют управление.

Исходя из структуры финансовой системы РК, выделяют 4 группы объектов:

- государственные финансы;

- финансы юридических лиц;

- финансы домохозяйств;

- страховые отношения

В соответствии с этим выделяют следующих субъектов управления:

- финансовые органы и налоговые комитеты;

- финансовые службы юридических лиц;

- страховые органы

Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется *финансовым аппаратом.*

В каждой сфере системы финансов применяются специфические методы целенаправленного воздействия на финансы. В этой связи в управлении финансами выделяют ряд функциональных элементов:

- финансовая информация;

- финансовое планирование;

- оперативное управление финансами;

- финансовый контроль.

1. **Организация управления финансами в РК**

Функционирование элементов системы финансов осуществляется посредством стратегического управления. *Стратегическое управление* выражается в определении финансовых ресурсов через прогнозирование на перспективу, установление объемов финансовых ресурсов на реализацию целевых программ и т. д. Оно осуществляется органами государственного и экономического управления РК, Администрацией Президента, Правительством РК.

*Оперативное управление финансами* – главная функция аппарата финансовой системы: Министерства финансов, Министерства экономики и бюджетного планирования, финансовых управлений местных маслихатов, страховых компаний и фирм, финансовых служб различных юридических лиц.

Управленческие решения финансового характера, оформляются в юридические законы, финансовые прогнозы и планы, постановления.

1) *Общее управление финансами* в соответствии с Конституцией возложено на высшие органы государственной власти: Парламент РК, Администрацию Президента, Правительство РК.

2) *Оперативное управление финансами* осуществляет финансовый аппарат. Финансовый аппарат выполняет работу по оперативному финансовому планированию, учету и анализу, контролю и регулированию, составлению и исполнению финансовых планов. С его помощью государство руководит финансовой деятельностью всех структурных подразделений экономики. Всю работу по управлению государственными финансами осуществляет Министерство финансов РК и Министерство экономики и бюджетного планирования РК.

В составе Министерства финансов РК имеются ведомства: Налоговый комитет, Комитет казначейства, Комитет государственного имущества и приватизации, Комитет по работе с несостоятельными долгами, Комитет финансового контроля.

3) *Управление финансами на предприятии* осуществляют их финансовые отделы, службы.

4) *Сферой страховых отношений* управляют специальные страховые организации.

1. **Содержание, значение, задачи финансового планирования**

Финансовое планирование – это подсистема финансового механизма и важнейшая составная часть экономического и социального планирования, которая является центральным элементом системы управления финансами

*Финансовое планирование* представляет собой научно-обоснованную деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов.

*Целью финансового планирования* является обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них. В процессе финансового планирования выявляются источники формирования ресурсов, достигается установление оптимальных пропорций их распределения между централизованными и децентрализованными фондами, происходит определение конкретных направлений использования средств.

*Задачи финансового планирования:*

1. определяются источники и объемы финансовых ресурсов, необходимые для обеспечения деятельности субъекта;
2. намечаются виды и размеры специальных денежных фондов, а также способы их формирования и направления использования;
3. устанавливается соотношение в распределении централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов с целью обеспечения необходимых темпов и пропорций социального и экономического развития.
4. вскрываются резервы использования материальных, трудовых и денежных ресурсов;
5. осуществляется постоянный контроль за производственно-финансовой деятельностью предприятий, организаций, учреждений.

*Принципы финансового планирования* *следующие:*

1. гласность и публичность финансового планирования;
2. контроль за исполнением финансовых планов;
3. строгая законодательная регламентация всех стадий финансового планирования;
4. подготовка финансовых планов на научной основе, достоверность и обоснованность финансового планирования;
5. максимальное сближение плановых показателей с фактическими.

*Специфика финансового планирования* заключается в том, что оно осуществляется только в денежной форме и позволяет проследить движение денежной формы стоимости.

*Объектом финансового планирования* являются финансовые ресурсы, их источники и виды.

*Предметом финансового планирования* выступает финансовая деятельность субъектов предпринимательства, социальной сферы и государства.

*Итоговым результатом финансового планирования* являются составляемые в процессе этого финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также взаимосвязи с финансово-кредитными институтами.

Основным документом финансового планирования выступает финансовый план, представляющий план образования и использования денежных доходов и накоплений хозяйствующих субъектов, отраслей, систем, регионов и государства в целом. Финансовые планы показывают обеспеченность национального хозяйства финансовыми ресурсами.

Механизм реализации плана – организационные формы управления, система экономических рычагов и стимулов, способы организации оборота ресурсов национального хозяйства, правовой режим хозяйствования. План, взятый сам по себе и не дополненный соответствующим механизмом реализации, не может быть действенным инструментом управления.

Система финансовых планов (балансов) включает разные виды планов, которые отличаются широтой охватываемых отношений, а, следовательно, объемом планируемых к поступлению и использованию ресурсов. По этому признаку различают первичные и сводные финансовые планы.

*К первичным*, относятся финансовые планы хозяйствующих субъектов сферы материального производства; планы коммерческих и некоммерческих организаций непроизводственной сферы; сметы государственных учреждений и организаций, расходы которых полностью или в основной части финансируются за счет бюджетных средств.

*Сводные финансовые планы* включают общегосударственные, отраслевые, территориальные.

*Общегосударственными* являются: сводный финансовый баланс государства, государственный бюджет, республиканский бюджет.

*Система отраслевых* (ведомственных) финансовых планов включает: балансы доходов и расходов министерств (ведомств), отраслей материального производства, сводные сметы расходов министерств (ведомств) непроизводственных отраслей, финансовые планы общественных организаций.

*К территориальным финансовым планам* относятся: сводные финансовые балансы регионов, местные бюджеты, планы общественных организаций на соответствующей территории и т.д.

Финансовое планирование – это подсистема финансового механизма и важнейшая составная часть экономического и социального планирования, которая является центральным элементом системы управления финансами

*Финансовое планирование* представляет собой научно-обоснованную деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов.

*Целью финансового планирования* является обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них. В процессе финансового планирования выявляются источники формирования ресурсов, достигается установление оптимальных пропорций их распределения между централизованными и децентрализованными фондами, происходит определение конкретных направлений использования средств.

*Задачи финансового планирования:*

1. определяются источники и объемы финансовых ресурсов, необходимые для обеспечения деятельности субъекта;
2. намечаются виды и размеры специальных денежных фондов, а также способы их формирования и направления использования;
3. устанавливается соотношение в распределении централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов с целью обеспечения необходимых темпов и пропорций социального и экономического развития.
4. вскрываются резервы использования материальных, трудовых и денежных ресурсов;
5. осуществляется постоянный контроль за производственно-финансовой деятельностью предприятий, организаций, учреждений.

*Принципы финансового планирования* *следующие:*

1. гласность и публичность финансового планирования;
2. контроль за исполнением финансовых планов;
3. строгая законодательная регламентация всех стадий финансового планирования;
4. подготовка финансовых планов на научной основе, достоверность и обоснованность финансового планирования;
5. максимальное сближение плановых показателей с фактическими.

*Специфика финансового планирования* заключается в том, что оно осуществляется только в денежной форме и позволяет проследить движение денежной формы стоимости.

*Объектом финансового планирования* являются финансовые ресурсы, их источники и виды.

*Предметом финансового планирования* выступает финансовая деятельность субъектов предпринимательства, социальной сферы и государства.

*Итоговым результатом финансового планирования* являются составляемые в процессе этого финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также взаимосвязи с финансово-кредитными институтами.

Основным документом финансового планирования выступает финансовый план, представляющий план образования и использования денежных доходов и накоплений хозяйствующих субъектов, отраслей, систем, регионов и государства в целом. Финансовые планы показывают обеспеченность национального хозяйства финансовыми ресурсами.

Механизм реализации плана – организационные формы управления, система экономических рычагов и стимулов, способы организации оборота ресурсов национального хозяйства, правовой режим хозяйствования. План, взятый сам по себе и не дополненный соответствующим механизмом реализации, не может быть действенным инструментом управления.

Система финансовых планов (балансов) включает разные виды планов, которые отличаются широтой охватываемых отношений, а, следовательно, объемом планируемых к поступлению и использованию ресурсов. По этому признаку различают первичные и сводные финансовые планы.

*К первичным*, относятся финансовые планы хозяйствующих субъектов сферы материального производства; планы коммерческих и некоммерческих организаций непроизводственной сферы; сметы государственных учреждений и организаций, расходы которых полностью или в основной части финансируются за счет бюджетных средств.

*Сводные финансовые планы* включают общегосударственные, отраслевые, территориальные.

*Общегосударственными* являются: сводный финансовый баланс государства, государственный бюджет, республиканский бюджет.

*Система отраслевых* (ведомственных) финансовых планов включает: балансы доходов и расходов министерств (ведомств), отраслей материального производства, сводные сметы расходов министерств (ведомств) непроизводственных отраслей, финансовые планы общественных организаций.

*К территориальным финансовым планам* относятся: сводные финансовые балансы регионов, местные бюджеты, планы общественных организаций на соответствующей территории и т.д.

1. **Методы финансового планирования**
2. Метод *экстраполяции* состоит в определении финансовых показателей на основе установления их динамики. Расчеты производятся на базе достижений отчетного периода и их корректировки на относительно устойчивый темп роста.
3. *Нормативный* метод планирования предполагает расчет финансовых показателей на основе установленных норм и нормативов.
4. Метод *экспертных оценок* предполагает использование опыта высококвалифицированных специалистов – экспертов для определения параметров состояния объекта планирования.
5. Метод *математического моделирования* заключается в построении финансовых моделей, имитирующих течение реальных экономических и социальных процессов.
6. *Балансовый* метод предусматривает согласованность расходов с источниками покрытия, увязку всех разделов финансовых планов между собой, а также согласование производственных и финансовых показателей.
7. **Сущность финансового прогнозирования**

В условиях рынка основой финансовой стратегии служат долгосрочные программы научно-технического, социально-экономического развития. Каждый субъект нуждается в конкретной финансовой программе. Наряду с текущими, необходимо рассчитывать и долговременные затраты и расходы. Помимо затрат на капитальные вложения следует определять на перспективу размеры акций и облигаций, выплат дивидендов и процентов, расходов, связанных с выплатой арендной платы за арендованное имущество. Все это требует разработки финансовых прогнозов на 10-15 лет.

Гибкость и маневренность рыночной экономики обеспечивается ориентацией на прогнозы и программы. В этой связи, как на уровне государства, так и на уровне предприятий, фирм начинают применяться финансовое прогнозирование и финансовое программирование.

*Финансовое прогнозирование* представляет собой исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов.

*Финансовые прогнозы могут быть:*

- краткосрочными (до 3-х лет);

- среднесрочными ( 5-7 лет);

- долгосрочными (10-15 лет).

*Задача финансовых прогнозов* – определить объективно возможный объем финансовых ресурсов в прогнозируемом периоде, источники формирования и направления их использования на основе анализа закономерных тенденций динамики финансовых ресурсов и затрат государства или хозяйствующего субъекта с учетом воздействующих на них факторов.

В финансовом прогнозировании применяются эконометричные модели, с определенной степенью вероятности описывающие динамику показателей в зависимости от изменения факторов, влияющих на финансовые процессы. При построении эконометричных моделей используется математический аппарат регрессионного анализа, который дает количественные оценки усредненных взаимосвязей и пропорций, сложившихся в экономике в течение базисного периода.

1. **Сущность финансового контроля**

*Финансовый контроль* - это совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации.

*Назначение финансового контроля* заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях экономической системы.

*Объектом финансового контроля* являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях и во всех звеньях экономической системы.

*Непосредственным предметом проверок* выступают финансовые показатели: прибыль, доходы, налоги, рентабельность, себестоимость, амортизация, издержки обращения и др.

*Сферой финансового контроля* являются практически все операции, связанные с использованием денег, а также бартерные сделки.

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов на практике. Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами.

*Разновидностями финансового контроля* являются: бюджетный, налоговый, валютный контроль.

*Задачи финансового контроля следующие:*

1. содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов;
2. обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;
3. выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в т.ч. за счет интенсивных факторов – снижения себестоимости продукции, повышения производительности труда, увеличения рентабельности и др.;
4. содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности;
5. обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных правовых актов;
6. содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в т.ч. по валютным операциям.
7. **Классификация финансового контроля**

Финансовый контроль классифицируется в зависимости от различных признаков:

- *от субъектов проведения;*

*- по формам проведения;*

*- по методам проведения.*

В зависимости *от субъектов, проводящих финансовый контроль,* различают следующие его виды: *государственный, внутрихозяйственный, общественный, аудиторский.*

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

*По методам проведения финансового контроля различают:* проверки, обследования, анализ финансового состояния, надзор, мониторинг, ревизии.

1. **Методы проведения финансового контроля**
2. *Проверка*производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий.
3. *Обследование*охватывает отдельные стороны деятельности предприятий, организаций, учреждений. Но в отличие от проверок обследования проводятся по большому кругу показателей и позволяют определить финансовое положение хозяйствующих субъектов, перспективы их развития, необходимость реорганизации или переориентации производства. В ходе обследований проводятся опросы, анкетирование.
4. *Анализ финансового состояния* предполагает оценку результатов финансовой деятельности. Он проводится по периодической или годовой отчетности. В процессе анализа выявляется уровень выполнения плана, соблюдение норм расходования средств, соблюдение финансовой дисциплины.
5. *Надзор* представляет собой контроль за совершением финансовых операций в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством.
6. *Мониторинг*представляет собой постоянное отслеживание состояния финансов и наблюдение за процессом использования финансовых ресурсов.
7. *Ревизия* представляет проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций или служебных действий должностных лиц, основанную на изучении первичных документов и бухгалтерских документов за отчетный период
8. **Организация финансового контроля в РК**
9. **Содержание финансов хозяйствующих субъектов**

*Финансы хозяйствующих субъектов (ФХС)* – составная часть единой системы финансов, которые выражают в денежной форме основные стороны процесса расширенного воспроизводства и способствуют его осуществлению в соответствии с требованиями экономических законов. Они применяются для распределения и использования денежных доходов и накоплений, необходимых для дальнейшего развития национального хозяйства. Это развитие немыслимо без прочных и хорошо налаженных финансов хозяйствующих субъектов, которые являются важным экономическим инструментом системы управления национальным хозяйством, мощным средством преобразования экономики.

Финансы хозяйствующих субъектов включают в себя финансы предприятий, фирм, обществ, концернов, ассоциаций, отраслевых министерств и других хозяйственных органов, межхозяйственных, межотраслевых, кооперативных организаций, учреждений, осуществляющих промышленную, сельскохозяйственную, строительную, транспортную, снабженческо-сбытовую, торговую (посредническую), заготовительную и других услуг в многообразных сферах общественно-полезной деятельности.

Развитие форм собственности повлекло возникновение новых типов предприятий – частных, кооперативных, акционерных, смешанных, совместных с предприятиями и фирмами зарубежных стран.

Финансы каждой отрасли национального хозяйства имеют свои существенные отличия, вытекающие из технико-экономических особенностей данной отрасли. Но в то же время сущность и основные принципы организации финансов хозяйствующих субъектов всех отраслей одинаковы, что обусловлено общими принципами хозяйствования и едиными экономическими законами. Все это и предопределяет возможность и необходимость объединения всех их в исходное звено - финансы хозяйствующих субъектов.

*Основными чертами финансов хозяйствующих субъектов являются:*

1. многогранность финансовых отношений, разнообразие их форм и целевого назначения
2. обязательное наличие производственных фондов и возникновение в связи с этим отношений, связанных с их формированием, постоянным пополнением, увеличением и перераспределением
3. высокая активность, возможность воздействия на все стороны хозяйственной деятельности предприятия
4. они представляют исходную основу всей финансовой системы.

Таким образом, *финансы хозяйствующих субъектов* представляют собой экономические отношения, связанные с созданием, распределением и использованием денежных доходов, накоплений и фондов при производстве и реализации продукции, работ и оказания услуг.

1. **Классификация предприятий, организаций, учреждений**

*Классификация хозяйствующих субъектов по признакам:*

1) *По сферам деятельности на:*

1. материальная;
2. нематериальная (непроизводственная).

2*) По видам производства на:*

1. товары, работы (материальная сфера деятельности);
2. услуги (нематериальная).

3) *По характеру деятельности на:*

1. коммерческая;
2. некоммерческая.

4) *По формам собственности на:*

1. Государственная;
2. Частная;
3. Общественных организаций;
4. Иностранных субъектов;
5. Смешанная.

5) *По организационно-правовым видам на:*

5.1 Хозяйственные товарищества на:

1. Полное;
2. Товарищество с ограниченной ответственностью;
3. Акционерное общество;
4. Товарищество с дополнительной ответственностью;
5. Коммандитное товарищество.

5.2 Государственные на:

5.2.1 на праве хозяйственного ведения;

5.2.2 на праве оперативного управления;

где: подпункты 5.5.1 и 5.2.2 делятся на: головные, дочерние и казенные.

5.3 Кооперативные делятся на:

1. Производственные;
2. Потребительские.

5.4 Общественные организации делятся на:

1. Общественные объединения;
2. Предприятия общественных организаций;
3. Общественные фонды.

5.5 Организации и учреждения непроизводственной сферы делятся на:

1. Государственные;
2. Коммерческие.

***Пояснение:***

Многочисленные предприятия, организации, учреждения классифицируются по разным признакам.

А) Наиболее общим признаком разграничения является отнесение предприятий и организаций к одной из сфер деятельности – материальной или нематериальной (непроизводственной).

Б) По видам производства на:

1. Товары, работы, относящиеся к сфере материальной деятельности;
2. Услуги, относящиеся к сфере нематериальной деятельности.

Предприятия материальной сферы деятельности создают материальные продукты и блага, являющиеся основой жизнедеятельности всего общества. Часть продукта данной сферы потребляется внутри ее отраслей (продукция производственного потребления), другая направляется на конечное потребление, в том числе и в непроизводственную сферу.

Результаты деятельности непроизводственной сферы принимают форму услуг, процесс создания которых совпадает, как правило, с процессом их потребления, то есть они не подлежат накоплению, хранению.

В) Следующим крупным признаком классификации является характер финансовой деятельности предприятий, организаций, учреждений – коммерческая и некоммерческая.

Целью коммерческой деятельности является получение дохода. На коммерческих началах функционирует подавляющая часть предприятий сферы материального производства и значительная часть организаций и учреждений нематериальной сферы: коммерческие банки, страховые организации, другие учреждения финансового сектора, торгово- посреднические предприятия, добровольные общественные фонды, трастовые компании и прочие.

Значительная часть учреждений непроизводственной сферы остается в некоммерческом секторе: государственное управление, оборона, охрана правопорядка, защита окружающей среды, большая часть здравоохранения и образования, культуры и искусства и др. Некоммерческая деятельность направлена не на получение дохода (прибыли), а на выполнение функций и действий, необходимых для всего общества, в том числе обеспечение социальной защиты населения.

Важным признаком классификации предприятий, организаций, учреждений является принадлежность к определенной форме собственности:

1. Государственная.
2. Частная.
3. Общественных организаций.
4. Иностранных субъектов.
5. Смешанная.

Законодательством РК гарантируется равенство всех форм собственности и равная защита прав субъектов собственности.

Согласно законодательству в РК приняты две формы собственности: частная и государственная.

Частная собственность выступает как собственность граждан и (или) негосударственных юридических лиц и их объединений; в качестве особого вида частной собственности выступает собственность общественных организаций.

Государственная собственность представлена республиканской и коммунальной собственностью.

Внутри названных форм собственности могут быть сформированы разные хозяйственные структуры, что порождает большее количество организационно-правовых форм хозяйствования:

1. Государственные предприятия, основанные на государственной собственности, в том числе:

А) республиканские – для решения общегосударственных задач экономического и социального развития Казахстана;

Б) предприятия коммунальной собственности – для решения задач по удовлетворению социально-экономических потребностей населения соответствующей территории, находятся в местном подчинении.

2) Предприятия, основанные на частной форме собственности юридических лиц: хозяйственные товарищества разного типа, в том числе акционерные общества, кооперативные предприятия и организации.

3) Предприятия, основанные на собственности общественных объединений.

4) Совместные предприятия на основе объединения имущества учредителей, в том числе иностранных юридических лиц и граждан.

5) Частные предприятия, основанные на собственности граждан.

6) Смешанные предприятия с участием разных выше перечисленных форм собственности.

**20.** **Особенности финансов хозяйствующих субъектов основных организационно-правовых форм.**

Хозяйственным товариществом признается коммерческая организация с разделенным на доли (вклады) учредителей уставного фонда.

Полным признается товарищество, участники которого при недостаточности имущества полного товарищества несут солидарную ответственность по его обязательствам всем принадлежащим им имуществом.

Коммандитным признается хозяйственное товарищество, которое включает на ряду с одним и более участниками, солидарно-несущими дополнительную ответственность по обязательствам товарищества всем своим имуществом (полными товарищами), также одного или более участников, ответственность которых ограничивается суммой внесенного ими вклада в уставный фонд товарищества и которые не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Товарищество с ограниченной ответственностью является хозяйственное товарищество, участники которого не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Товарищество с дополнительной ответственностью признается хозяйственное товарищество, участники которого отвечают по обязательствам товарищества в пределах вкладов, внесенных ими в уставный фонд, а при недостаточности этих сумм – дополнительно принадлежащим им имуществом в размере, кратном внесенным вкладам в уставный фонд.

Акционерным обществом признается товарищество, уставный фонд которого разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости. Акционеры не отвечают по обязательствам АО и не несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Государственные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, которое является вещным правом предприятия, получившего имущество от государства как собственность и осуществляющего в пределах законодательства права владения, пользования и распоряжения этим имуществом.

Государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия), которое является вещным правом предприятия, получившего имущество от собственника и осуществляющего в пределах законодательства в соответствии с целями своей деятельности, заданиями собственника и назначением имущества, права владения, пользования и распоряжения этим имуществом.

Государственные предприятия выполняют заказ государства.

Дочерние предприятия – юридическое лицо, созданное другим государственным предприятием за счет своего имущества.

1. **Принципы организаций финансов коммерческих предприятий**

К предприятиям, функционирующим на коммерческих началах, относятся все виды предприятий сферы материального производства, сферы товарного обращения, а также часть организаций непроизводственной сферы.

*Например:* Государственные предприятия производственной сферы, малые предприятия, частные предприятия, акционерные общества, товарищества, ассоциации, коммерческие банки, страховые компании и др.

Существенное влияние на организацию финансов предприятий, функционирующих на коммерческих началах, оказывает*коммерческий расчет и коммерческая тайна.*

*Коммерческий расчет (КР)* представляет собой метод ведения хозяйства, заключающийся в соизмерении в денежной форме затрат и результатов деятельности; его целью является извлечение максимума прибыли при минимуме затрат.

Коммерческий расчет предполагает обязательное получение прибыли и достижение достаточного уровня рентабельности, для того чтобы осуществлять предпринимательскую деятельность. В противном случае предприятие разоряется и подлежит ликвидации с признанием его банкротом.

*Коммерческая тайна* – любая конфиденциальная управленческая, производственная, научно-техническая, торговая, финансовая и другая информация, представляющая ценность для предприятия в достижении преимущества над конкурентами и извлечении прибыли. Эта информация должна быть зафиксирована в письменной или другой материальной форме.

*Банкротство* – устойчивая неспособность должника индивидуального предпринимателя или юридического лица удовлетворить требования своих кредиторов и выплатить налоговые и иные обязательные платежи вследствие превышения его пассивов над активами.

*Активы* – имущество субъекта предпринимательства, в состав которого входят основные и оборотные средства.

*Пассивы*– обязательства субъекта предпринимательства, состоящие из заемных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность.

*Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах:*

1. *Принцип хозяйственной самостоятельности* не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу экономической деятельности, источники финансирования, направления вложения денежных средств с целью извлечения прибыли.
2. *Принцип самофинансирования* - одно из основных условий предпринимательской деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную самоокупаемость затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов.

**Пояснение**: Оно означает полную самоокупаемость затрат т.е. предприятие за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг) должно покрывать все текущие затраты, осуществлять воспроизводство основных фондов и оборотных средств. Временное превышение расходов над размерами собственных средств предприятие может финансировать за счет коммерческих и банковских кредитов.

1. *Принцип материальной заинтересованности*. Объективная необходимость этого принципа обеспечивается основной целью предпринимательской деятельности – извлечением прибыли. В этом заинтересованы не только работники предприятия, но и государство, акционеры и т.д.

**Пояснение**: В условиях рыночной экономики рост прибыли означает для предприятия увеличение премий работникам, дивидендов акционерам, источников развития (масштабов финансирования реконструкции, расширения технического перевооружения, инновационной деятельности).

1. *Принцип материальной ответственности* означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны и регламентируются законодательством. Предприятия, нарушающие договорные обязательства, расчетную дисциплину, сроки возврата полученных кредитов, налоговое законодательство и т.п. уплачивают пени, штрафы, неустойки.
2. *Принцип обеспечения финансовыми резервами* диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками не возврата вложенных в бизнес средств.
3. **Финансовые ресурсы коммерческих предприятий и организаций**

*Финансовые ресурсы коммерческих организаций* **–** это денежные доходы и поступления, находящиеся в их распоряжении и предназначенные для обеспечения потребностей, связанных с их функционированием: выполнения финансовых обязательств перед контрагентами, осуществления расходов по уставной (основной) деятельности, включая затраты по расширенному воспроизводству, экономическому стимулированию работающих, социальным вопросам.

*Основным источником финансовых ресурсов* на действующих коммерческих предприятиях выступает стоимость реализованной продукции, оказанной услуги. В процессе распределения выручки различные части стоимости реализованной продукции принимают форму денежных накоплений. Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли.

*Формирование финансовых ресурсов коммерческих организаций может осуществляться по трем каналам:*

1. за счет собственных и приравненных к ним средств;
2. мобилизация ресурсов на финансовом рынке;
3. поступления денежных средств от финансовой системы в порядке перераспределения.

Источники формирования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования: АО, кооператив, государственное предприятие, товарищество и др.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный капитал (фонд).

В этой связи различают следующие источники уставного капитала коммерческих - организаций: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы, долгосрочный кредит, бюджетные средства.

*Отсюда к денежным фондам, формируемым предприятием,* относят уставный капитал, собственный капитал, переменный капитал.

*Уставный капитал* представляет собой общую стоимость имущества, внесенного участниками – учредителями в качестве оплаты приобретаемого права участия в деятельности общества (акционерного и др.), товарищества. Уставный капитал акционерного общества равен номинальной стоимости его акций, приобретенных акционерами.

*Собственный капитал* – стоимость имущества, созданного за счет вкладов учредителей предприятия, а также произведенное и приобретенное этим предприятием в процессе деятельности. Состоит собственный капитал из уставного и переменного капиталов.

*Переменный капитал* представляет собой добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль и специальные фонды.

*Добавочный капитал* – прирост стоимости имущества, вложенного собственниками (учредителями) для осуществления деятельности предприятия. Образуется прирост в результате приобретения акционерами акций предприятия по цене превышающей номинальную их стоимость (номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами, - это уставный капитал общества), увеличения рыночной стоимости вложенного имущества (переоценка основных фондов), увеличения вкладов в акции (доли, паи) акционерных обществ и др. По решению годового собрания акционеров добавочный капитал может быть присоединен к уставному. Увеличится соответственно и доля каждого участника – учредителя в акционерном капитале.

*Резервный капитал* - специальный фонд финансовых ресурсов предприятия, предназначенный для покрытия убытков, непредвиденных потерь, выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли.

Создаются резервные фонды предприятий в соответствии с действующим законодательством и с Уставом акционерного общества. Например: размер резервного фонда без участия иностранного капитала не менее 15% их уставного капитала или с участием иностранного капитала – не более 25% уставного капитала.

*Нераспределенная прибыль* образуется в виде разницы между балансовой прибылью и платежами в бюджет за счет прибыли, начисленными дивидендами и отчислениями в резервные фонды.

*Валютный фонд* создается на предприятиях – экспортерах продукции.

*Ремонтный фонд* создается на предприятиях, имеющих дорогостоящее крупногабаритное оборудование (сооружения) с длительным ремонтным циклом (энергетика, металлургия, химическая, цементная промышленность и т.п.) для финансирования капитального ремонта этого оборудования.

На основе средств оставляемых в распоряжении предприятий, то есть уплаты налогов и других обязательных платежей, предприятия и организации формируют комплексные фонды - фонд потребления и накопления.

*Фонд потребления включает:*

1. расходы на оплату труда всего персонала (производственного и непроизводственного);
2. денежные выплаты, в том числе вознаграждения по итогам работы за год;
3. средства, направляемые на иные виды поощрения за труд в денежной и натуральной формах;
4. материальную помощь;
5. средства на установление трудовых и социальных льгот;
6. доходы (дивиденды, проценты), выплачиваемые по акциям и вкладам работников в имущество предприятия;
7. другие выплаты, носящие индивидуальный характер, кроме вознаграждений за рационализаторские предложения, изобретения и открытия.

Таким образом*, фонд потребления* образуется за счет средств направляемых на оплату труда (из выручки от реализации продукции, работ и услуг), и части чистого дохода, оставляемого в распоряжении предприятия для материального поощрения работников и разных социальных выплат. Расходуются средства фонда на личное потребление работников.

*Фонд накопления формируется за счет:*

1. дохода (прибыли), оставляемой в распоряжении предприятия;
2. амортизационных отчислений на восстановление основных фондов;
3. выручки от реализации выбывшего имущества;
4. кредитов банка;
5. других источников.

*Используется фонд накопления на финансирование затрат по обеспечению расширенного воспроизводства:*

1. на пополнение основных и оборотных фондов;
2. на научно-техническое развитие, освоение новой продукции;
3. осуществление природоохранных мероприятий;
4. на долевое участие в строительстве объектов производственной инфраструктуры (автомобильных дорог, ремонтных, энергетических, строительных и других производств и т.д.);
5. строительства и долевого участия в строительстве объектов социальной инфраструктуры ( больниц, детских учреждений, клубов, домов отдыха и т.д.
6. **Финансы и кругооборот производственных фондов**

Материально-технической основой процесса производства на любом предприятии сферы материального производства, являются *производственные фонды.*С помощью финансов образуются и используются денежные фонды целевого назначения, опосредующие приобретение, эксплуатацию и восстановление средств труда.

Первоначальное формирование *основных фондов* на вновь создаваемых предприятиях происходит за счет основных средств, являющихся частью уставного фонда.

*Основные средства* – это денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

В момент приобретения основных фондов и принятия их на баланс предприятия величина основных средств количественно совпадает со стоимостью основных фондов. Далее в производственном процессе их стоимость раздваивается: одна ее часть, равная износу, переносится на стоимость готовой продукции, другая – выражает остаточную стоимость действующих основных фондов.

Такое положение обусловлено тем обстоятельством, что основные фонды участвуют в нескольких производственных циклах. Особенностью кругооборота основных фондов является постепенный перенос им своей стоимости на стоимость вновь изготовленной продукции. В то же время процесс восстановления стоимости основных фондов происходит не одновременно с износом, а изношенная часть их стоимости по мере реализации продукции выпадает из кругооборота функционирующих основных фондов и списывается на себестоимость продукции. То есть происходит моментальная трансформация из понятия расходы в понятие затраты и она накоплению не подлежит.

В настоящее время начисление амортизации осуществляется на полное восстановление основных фондов.

Величина амортизации ежегодно рассчитывается путем умножения балансовой стоимости основных фондов на норму амортизации. Это позволяет обеспечить полное возмещение стоимости выбывших основных фондов и установить подлинную себестоимость.

*Перечислим способы начисления амортизации:*

1. Линейный способ;
2. Способ уменьшаемого остатка;
3. Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Для производства продукции наряду с основными фондами предприятию необходимы *оборотные производственные фонды.* Оборотные производственные фонды включают в свой состав производственные запасы (сырье, материалы, топливо, тара и т.д.), остатки готовой продукции, незавершенное производство, расходы будущих периодов.

Оборотные производственные фонды участвуют лишь в одном производственном цикле. При этом они полностью переносят свою стоимость на стоимость изготовленной продукции. Их восстановление осуществляется за счет денежных средств, выделяемых из выручки от реализации продукции и используемых на приобретение новых предметов труда.

Для обеспечения бесперебойности производства и реализации продукции предприятие должно располагать также *фондами обращения.*Поэтому в момент ввода в эксплуатацию предприятие должно располагать денежными средствами в размере, необходимом как для приобретения материальных оборотных фондов, так и для обслуживания процессов обращения.

*Денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения, составляют оборотные средства предприятия.*

*Выручка от реализации.*В процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг создается новая стоимость, которая определяется ценой реализованной продукции, работ, услуг. Результатом их реализации является *выручка.*

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) является основным источником возмещения авансированного в производство продукции (работ, услуг) капитала, его накопления, формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Использование выручки характеризует начальную стадию распределительных процессов. Из полученной выручки возмещаются материальные затраты на сырье, материалы, топливо, электроэнергию и другие предметы труда.

Дальнейшее распределение выручки связано с формированием амортизационного фонда как источника воспроизводства основных фондов и нематериальных активов. Оставшаяся часть выручки представляет собой **доход**, который направляется на выплату заработной платы и формирование чистого дохода предприятия.

Функционирование предприятий на условиях коммерческого расчета предполагает обязательное получение ими прибыли.

*Прибыль* предприятий – есть важный показатель, характеризующий конечные его результаты. Она является крупным источником расширения производства, используется для материального стимулирования работающих и обеспечивает другие внутрихозяйственные нужды.

В зависимости от видов деятельности размер прибыли зависит от различных факторов. Сюда относятся:

1. Организационно – технический уровень управления предпринимательской деятельностью;
2. Конкурентоспособность выпускаемой продукции;
3. Уровень производительности труда;
4. Затраты на производство и реализацию продукции;
5. Уровень цен на готовую продукцию и др.

Главным требованием, предъявляемым к системе распределения прибыли, является обеспечение органического сочетания всех видов экономических интересов.

Реализация этого требования обусловливает основные принципы распределения прибыли:

1. первоочередное выполнение финансовых обязательств перед государством;
2. максимальное обеспечение за счет прибыли потребностей расширенного воспроизводства;
3. использование прибыли для материального стимулирования работающих;
4. направление прибыли на социально-культурные нужды.
5. **Особенности финансов некоммерческих организаций**

*Некоммерческая деятельность* представлена разнообразными ее видами, которые можно объединить по следующим направлениям:

1.Государственное управление и государственные услуги общего характера;

2.Оборона

3.Охрана внутреннего правопорядка и безопасности;

4.Предупреждение и ликвидация последствий ЧС, связанных с неблагоприятными природными явлениями, катастрофами, авариями и другими бедствиями;

5.Образование;

6.Здравоохранение;

7.Социальная защита населения;

8.Фундаментальная наука;

9.Культура и искусство;

10.Защита окружающей среды;

11.Общественно-бытовое благоустройство городов и населенных пунктов (освещение, озеленение, дороги, мосты, тротуары и др.)

12.Общественные объединения и организации;

13. Благотворительные и гуманитарные организации и фонды;

Таким образом, к данной деятельности относятся многие отрасли непроизводственной сферы, хотя в ее составе могут функционировать обеспечивающие структуры, присущие материальному производству.

Общей *особенностью* упомянутых направлений деятельности является то, что основным мотивом функционирования организаций или учреждений не является извлечение прибыли или дохода от результатов такой деятельности, *а удовлетворение общественных потребностей*, который частный сектор не желает или не в состоянии обеспечить. Кроме того, по соображениям стратегического общественного развития определенный вид деятельности необходимо сосредоточить в централизованном порядке у государства.

*Материальной основой* деятельности некоммерческих организаций, учреждений *являются фонды непроизводственного назначения, которые имеют натуральную и денежную форму.*

*Методами ведения* хозяйственной деятельности некоммерческой деятельности является *сметное финансирование* – при безвозмездности оказываемых услуг и благ, а при возмездности – *на началах хозрасчета и самоокупаемости.* В условиях рынка все больше организаций переходят на начало *коммерческого расчета* – реализуют оказываемые услуги по ценам спроса с образованием достаточных накоплений для саморазвития.

1.*Сметное финансирование* – представление денежных средств из государственного бюджета для покрытия расходов организаций и учреждений, не имеющих собственный доход.

2.*Хозрасчетный метод ведения хозяйства* применяется в организациях и учреждениях, затраты которых возмещаются из выручки от реализации нематериальных услуг и благ.

3.*Метод самоокупаемости* затрат предусматривает организацию хозяйственной деятельности на основе услуг за плату, цена которых определяется применительно к объему расходов без накоплений.

*В видах и отраслях некоммерческой деятельности складываются следующие финансовые отношения;*

1. между отраслью и бюджетом в связи с получением средств в порядке финансирования и в отдельных случаях – выполнением финансовых обязательств перед бюджетом;

2. внутриотраслевые отношения между вышестоящим и нижестоящим органами в связи с распределением и централизацией финансовых ресурсов;

3. внутрихозяйственных субъектов, то есть между их подразделениями;

4. межотраслевые – между организациями разных отраслей;

5. между организациями и их работниками по оплате труда;

6. между организациями, учреждениями и их потребителями;

Могут складывать отношения, характеризующих более узкую определенность взаимосвязей в специфичных видах деятельности, например:

1.между общественными организациями и их членами по уплате взносов – вступительных и членских, а также выплатами поощрительного характера членам этих организаций за определенные достижения и результаты деятельности;

2. между некоммерческими организациями и их спонсорами по передачи средств в материальной и денежной формах для поддержки деятельности организации;

3. отношения обязательного страхования определенного контингента, организация в страховых компаниях

4. возможны также кредитные отношения в определенных условиях.

*Перечисленные финансовые отношения выражают формирование, распределение и использование денежных фондов, которые можно объединить в следующие основные группы:*

1.Фонды, обеспечивающие эксплуатационную деятельность организаций и учреждений;

2.Фонды капитальных вложений;

3.Фонды поощрительного и стимулирующего характера;

4.Фонды, связанных с удовлетворением материальных, социально-культурных и бытовых нужд работников и обслуживаемых контингентов;

5.Фонды развития основной деятельности;

1. **Источники финансовых ресурсов некоммерческих организаций**

Источники финансирования организаций и учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность можно сгруппировать в зависимости от степени участия государства в функционировании этих структур.

Там, где государство полностью исполняет соответствующие функции, расходы на содержание организаций осуществляются *за счет средств государственного бюджета.* Сюда относятся: государственное управление, охрана правопорядка, оборона, частично образование и здравоохранение.

Вторым по значению источником финансирования некоммерческих организаций являются *собственные средства*, получаемые в виде *дохода* от предоставляемых услуг, выполняемых работ, непосредственно самой организацией по роду ее деятельности, а также валовой *доход* от производства продукции на подведомственных предприятиях, *доходы от использования другого имущества,* находящегося в собственности организации.

Третьим источником финансирования служат *кредиты банков.*

1. **Финансы общественных объединений**

В системе финансов особое место занимают финансы общественных организаций. Как известно, общественные объединения являются неотъемлемой частью общественно-политической системы страны.

Эти объединения создаются на основе единства граждан по идеологическим взглядам, принадлежности людей к одной профессии, или к определенной социальной группе. К ним относятся политические партии, профессиональные союзы, творческие союзы, спортивные и другие добровольные общества.

В нашей республике действует большое количество общественных организаций: профессиональные союзы (шахтеров, учителей, врачей и т.д.), политические партии («Отан», «Акжол», «Азат», коммунистическая партия, социально-демократическая партия, аграрная партия и др.), творческие союзы (писателей, художников и др.), спортивные и другие общества. В последние годы широкое распространение получили такие специфические организационные формы общественных объединений, как специальные целевые фонды (международный фонд культуры), благотворительные фонды (международный фонд милосердия и здоровья, детский фонд «Бобек» и др.), потребительский кооператив, религиозные объединения.

Организация финансов общественных объединений осуществляется с учетом двух факторов:

1. общественные объединения являются добровольными, самостоятельными организациями граждан;
2. общественные объединения обладают определенной собственностью в виде зданий, сооружений, предприятий производственного назначения, а также финансовых ресурсов.

Их деятельность регулируется Гражданским кодексом, Законами «О некоммерческих организациях», «Об общественных объединениях».

Финансы общественных объединений включают следующие денежные отношения:

1. между общественными объединениями и их членами – по уплате вступительных и членских взносов, а также различным выплатам и льготам из фондов общественных организаций;
2. между общественными объединениями и юридическими лицами, когда последние вносят добровольные пожертвования в средства на проведение выставок, фестивалей, конкурсов и других мероприятий;
3. внутри общественных объединений по формированию и использованию фондов денежных средств (фонда заработной платы);
4. между общественными организациями и подведомственными хозяйственными организациями.

Характерной особенностью использования собственности общественных объединений является то, что она не выступает источником доходов для отдельных их членов.

Все доходы идут общественных объединений идут на общее обслуживание, удовлетворение их уставных потребностей в целом, что отражается в организации финансов.

Доходная часть финансовых планов общественных объединений состоит из вступительных взносов, членских взносов, доходов от деятельности хозяйственных предприятий и иных, не противоречащих действующему законодательству поступлений.

В расходной части финансовых планов отражаются затраты средств, связанные с основной деятельностью общественных объединений, с содержанием платного аппарата, административно-хозяйственные расходы.

1. **Сущность государственных доходов**

*Под государственными доходами* понимается система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность средств, поступающих в собственность государства для создания материальной базы его функционирования.

*Доходы -* сложная экономическая категория, которая действует в тесном взаимодействии с финансами. *Доход - это результат определенной деятельности, связанной с затратами средств* (независимо от времени их осуществления). Доходы являются результатом производства, коммерческой, посреднической, иной целенаправленной деятельности и возникают на стадии распределения вновь созданного продукта и услуг.

Диалектика доходов состоит в том, что они могут иметь *промежуточный характер,* то есть после своего формирования вступают в новый этап распределения, или могут служить в качестве конечных доходов, переходя в новую стадию воспроизводства – обмен.

*Под конечными доходами* понимаются доходы, непосредственно используемые на накопление и потребление.

Промежуточный характер доходов проявляется в том, что доходы одного субъекта хозяйствования формируются за счет расходов другого: например, расходы предпринимательского сектора при уплате подоходного налога являются доходами государства, или расходы государства на социальные цели являются доходами отдельных групп населения.

В результате распределения валового общественного продукта образуются *первичные доходы* государства, отдельных предприятий, хозяйственных организаций и населения. Первичные доходы подвергаются сложным процессам распределения и перераспределения, в которых важную роль играют финансы.

В результате этих процессов образуются фонды денежных средств, и, прежде всего государственный бюджет. Посредством финансов изымается часть доходов населения для удовлетворения общегосударственных потребностей; подвергается распределению доход (прибыль) предприятий - одна часть его поступает в бюджет, другая остается на предприятиях и используется на внутрихозяйственные потребности.

Первичные доходы населения перераспределяются также путем оплаты услуг, оказываемых учреждениями непроизводственной сферы деятельности. Эти поступления составляют доходы предприятий непроизводственной сферы (например, бытового обслуживания населения, жилищно-коммунального хозяйства и т.д.).

Таким образом, доходы выступают в качестве самостоятельной *экономической категории,* выражающей отношения людей по поводу распределения стоимости общественного продукта по субъектам хозяйствования.

*Материально-вещественной стороной* понятия доходов является определенные *денежные средства,* сосредоточиваемые у государства, хозяйствующих субъектов и населения.

Экономическая природа государственных доходов и их организация обусловлены системой хозяйствования, политической и экономической ролью государства.

Для каждой общественно-экономической формации характерна присущая ей *система государственных доходов,* обусловленная уровнем развития товарно-денежных отношений, способом производства, природой и функциями государства.

Формирование государственных доходов осуществляется при самом активном участии государства: оно устанавливает долю *чистого дохода общества,* централизуемую в бюджете и оставляемую хозяйствующим субъектам, а также концентрирует *часть личных доходов населения* и другие средства общества.

Государство является собственником части средств производства и, соответственно, прибавочного продукта. В этих условиях значительным источником государственных доходов является *доход от государственной собственности.* Часть государственных доходов образуется за счет доходов предпринимательского сектора, кооперативных организаций и населения, мобилизуемых налоговой системой государства для удовлетворения общенародных потребностей.

К доходам от государственной собственности относятся:

1) доход государственных предприятий и организаций в виде валового дохода (прибыли), налога на добавленную стоимость, акцизов, таможенных доходов;

2) доходы от государственного имущества (от государственного жилого фонда, земли, лесов, водных угодий, других природных ресурсов, средства от разгосударствления и приватизации государственной собственности);

3) доходы от платных услуг, оказываемых государственными учреждениями и организациями (регистрационные сборы, сборы за поверку, клеймение и экспертизу мер и измерительных приборов, плата за анализ и клеймение изделий из драгоценных металлов) и плата за нехозяйственные услуги (государственная пошлина, сбор дорожной полиции, заявочный сбор на товарные знаки);

4)специальные средства бюджетных учреждений, включающие арендную плату за помещения, доходы подсобных предприятий и др.

Необходимо различать понятия «государственные доходы» и «государственные финансовые ресурсы». Финансовые ресурсы - это совокупность фондов денежных средств, находящихся в собственности государства, предприятий или хозяйственных организаций на тот или иной момент времени.

Понятие «финансовые ресурсы» по содержанию шире понятия «государственные доходы». Кроме государственных доходов, в состав финансовых ресурсов включаются средства, не являющиеся доходами, но которые могут быть использованы на общественные потребности. Например, амортизационные отчисления на восстановление основных фондов, излишки оборотных средств, суммы кредиторской и депонентной задолженности, по которым истек срок исковой давности, поступления от реализации имущества: выбывшего, выморочного, конфискованного, перешедшего по праву наследования к государству, невостребованного (невостребованные грузы на транспорте, невостребованные депозитные суммы, нерозданные почтовые отправления). Эти денежные средства (также и от реализации имущества) не являются в прямом смысле доходами, то есть результатом определенной деятельности, связанной с затратами средств. По этой же причине не считаются доходами различные штрафы, неустойки, пени. Поступления от государственных займов также являются (до погашения займов) финансовыми ресурсами государства, но не могут рассматриваться как государственные доходы, поскольку это заемные средства. К финансовым ресурсам относится также вся сумма средств, которыми располагают государственные страховые организации (валовой доход относится к государственным доходам и суммы, предназначенные для проведения предупредительных мероприятий по борьбе со стихийными и другими бедствиями). Не являются государственными доходами и такие внутрихозяйственные ресурсы, как суммы прироста устойчивых пассивов (государственных предприятий). Таким образом, государственные финансовые ресурсы образуются в основном за счет государственных доходов и других источников .

Государственные доходы имеют своим источником *национальный доход,* а финансовые ресурсы мобилизуются при распределении и перераспределении всей суммы *валового общественного продукта.* Покрытие государственных расходов обеспечивается совокупностью всех финансовых ресурсов государства.

Разное содержание имеют понятия «государственные доходы» и «доходы государственного бюджета», последние являются составной частью государственных доходов; кроме того, в государственные доходы входит весь валовой доход государственных предприятий и организаций, а в доходы государственного бюджета - только часть чистого, мобилизуемая в бюджет.

***Классификация государственных доходов позволяет глубже понять их экономическую природу, состав и целевую направленность, принципы формирования, то есть всю систему государственных доходов.***

А) В зависимости от *организационно-правового оформления* форм собственности государственные доходы состоят из:

1. доходов государственных предприятий и организаций;
2. налоговых поступлений частнопредпринимательского сектора;
3. налоговых платежей населения;
4. налоговых поступлений кооперативных и коллективных организаций и предприятий;
5. налоговых поступлений общественных организаций.

Б) В зависимости *от сфер создания* государственные доходы классифицируются:

1)на доходы, формируемые в сфере материального производства;

2) доходы, образующиеся в непроизводственной сфере.

В) По *финансовому содержанию* государственные доходы делятся на:

1) налоговые;

2)неналоговые (средства от разгосударствления и приватизации, доходы от денежно-вещевых лотерей и т.д.).

В случае мобилизации налоговых доходов возможна смена форм собственности.

*Г) По методам мобилизации* доходы классифицируются на централизованные и децентрализованные.

Отдельные составляющие стоимости валового общественного продукта и национального дохода формируют систему государственных доходов и финансовых ресурсов, как правительства, так и хозяйственных единиц, принадлежащих государству.

Основное место среди них занимают *чистый доход общества* в виде чистого дохода государственных предприятий, налога на добавленную стоимость, акцизов, доходов от внешнеэкономической деятельности, отчислений на социальные нужды (в пенсионные фонды). Сюда относится также сальдо взаимоотношений хозяйственных организаций по регулированию разницы в ценах на сельскохозяйственную продукцию.

Данные виды доходов образуются на предприятиях разных форм собственности, по-разному участвуя в распределительном процессе. Если поступления от налога на добавленную стоимость, акцизов, таможенных пошлин целиком передаются в распоряжение государства, то чистый доход государственных предприятий, отчисления на социальное нужды - только частично.

Чистый доход общества выражает стоимость прибавочного продукта в денежной форме, то есть при реализации прибавочный продукт получает форму чистого дохода.

Важнейшей частью прибавочного продукта и, соответственно, чистого дохода общества является чистый доход хозяйствующих субъектов.

Главным *фактором роста чистого дохода* является:

* *повышение производительности труда* (обеспечивающее увеличение объема производства продукции и снижающее затраты труда на единицу продукции, то есть себестоимость);
* *экономия материальных и денежных ресурсов на производство продукции;*
* *улучшение качества продукции;*
* *повышение эффективности использования основных и оборотных производственных фондов;*
* *естественные условия производства.*

На практике отдельные хозяйствующие субъекты пытаются увеличить доход за счет необоснованного повышения цен, что ведет к снижению доходности у предприятий-потребителей. Это противоречит интересам обществ, так как изменяет пропорции распределения национального дохода в интересах отдельных хозяйствующих субъектов.

1. **Сущность государственных расходов**

*Государственные расходы*представляют собой денежные издержки, связанные с функционированием государства. Как экономическая категория государственные расходы выражают экономические отношения, связанные с распределением, перераспределением и потреблением части валового общественного продукта в целях развития и совершенствования общественного производства, удовлетворения разнообразных потребностей общества.

В состав государственных расходов входят *расходы государственного бюджета, государственных внебюджетных фондов, государственных предприятий и организаций, учреждений производственной и непроизводственной сфер.*

В состав *расходов предприятий государственного сектора*входят:

1. затраты, связанные с производственной, хозяйственно-эксплуатационной деятельностью;

2. на расширенное воспроизводство (в основные и оборотные фонды);

3. платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

4. в поощрительные и стимулирующие фонды.

Положение государственных расходов среди других категорий определяется значением государственной собственности и ролью государства в современных условиях. Государство является собственником средств производства, выступает организатором производственного процесса, участвует в создании и распределении общественного продукта и в соответствии со своими функциями и задачами через *систему государственных расходов*удовлетворяет значительную часть общественных потребностей.

Роль государственных расходов определяется тем, что преобладающая их часть направляется для производства или обеспечения *общественными товарами, благами и услугами* населения страны. Расходы на социально-культурные цели, оборону, охрану правопорядка, управление, на продукцию и услуги государственных инфраструктурных предприятий и организаций призваны удовлетворить общие потребности населения в дополнение к обеспечению рыночными товарами и услугами со стороны как государственного, так и рыночного секторов экономики.

*Совокупность всех видов расходов по направлениям и целевому назначению образует систему государственных расходов.*Государственные расходы в подавляющей своей части производятся за счет чистого дохода общества, централизуемого в бюджете государства или находящегося в распоряжении государственных предприятий. Часть государственных расходов покрывается за счет средств населения в виде налоговых платежей, поступлений от займов и пр. Для финансирования государственных расходов привлекаются долгосрочные кредиты банков, в целях увеличения и технического совершенствования основных производственных фондов и погашаемые в последующем из доходов предприятий.

*Организация государственных расходов*достигается посредством их прогнозирования, а также установления строгого порядка их финансирования и использования средств. Поэтому одним из принципов организации государственных расходов является *плановость.**Основным методом планирования государственных расходов является балансовый.*

*Целевой характер* финансирования государственных расходов предполагает использование государственных средств на строго определенные мероприятия. Этим обеспечивается достижение пропорций в развитии отдельных отраслей национального хозяйства и регионов, выделение средств в первую очередь на развитие наиболее перспективных и прогрессивных отраслей.

*Безвозвратный характер* финансирования государственных расходов не требует непосредственного возмещения предоставленных ресурсов.

*Финансирование в меру выполнения планов (прогнозов)*развития предполагает выделение финансовых ресурсов лишь при выполнении производственных показателей и осуществлении мероприятий в соответствии с прогнозами экономического и социального развития.

*Соблюдение режима экономии*в использовании ресурсов – важный принцип организации государственных расходов, направленный на мобилизацию внутренних резервов и усиление контроля за расходованием государственных средств во всех подразделениях производственной и непроизводственной сфер, рациональное и бережливое их использование.

Отдельные виды государственных расходов неоднородны по экономическому содержанию и значению. Этим обусловливаются различия в источниках, формах и методах финансирования затрат.

Важнейшим критерием разграничения государственных расходов является их *отношение к процессу материального производства и создания национального дохода.*В соответствии с этим государственные расходы по экономическому содержанию подразделяются на три основные группы:

1. расходы, непосредственно связанные с материальным производством и относящиеся к производственной сфере;
2. расходы в непроизводственной сфере деятельности;
3. расходы на создание государственных резервов.

*Первая группа расходов*обусловлена хозяйственной деятельностью государства и связана с созданием национального дохода.

*Вторая группа*государственных расходов связана с потреблением национального дохода для удовлетворения общественных потребностей общества. Средства, расходуемые на непроизводственную сферу, направляются прежде всего на содержание учреждений просвещения и здравоохранения, развитие и науки и культуры, жилищное и культурно-бытовое строительство, социальное страхование работников, а также на социальное обеспечение всех членов общества. Государство также затрачивает средства на оборону, содержание государственного аппарата и другие мероприятия, связанные с деятельностью государственных органов.

Государственные расходы *третьей группы* **–** *на создание и пополнение государственных резервов* предназначаются для удовлетворения потребностей как производственной, так и непроизводственной сфер при чрезвычайных обстоятельствах, например при стихийных бедствиях для возмещения потерь и обеспечения бесперебойности снабжения предприятий, учреждений, организаций и населения товарами и продуктами.

*По предметному признаку (целевому)*государственные расходы делятся на расходы на экономику, социально-культурные мероприятия, науку, оборону и управление.

*По территориальному признаку*государственные расходы делятся по экономическим регионам.

Государственные расходы *по отраслевому признаку в сфере материального производства* делятся на затраты в промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспорт и связь, торговлю, снабжение и заготовки; в непроизводственной сфере подразделяются на затраты на образование, науку, здравоохранение и физическую культуру, социальное страхование и социальное обеспечение, на оборону и управление.

1. **Экономическое содержание бюджета**

Термин «бюджет» (budget) в переводе с английского означает роспись денежных доходов и расходов на определенный период. *Бюджет государства* является основным звеном системы финансов, где ему отводится центральное место. Такое его положение обусловлено, тем, что в бюджете государства концентрируются различные виды экономических интересов – общегосударственные, государственные, корпоративные, групповые, личные.

Определение «государственный» обозначает принадлежность данной росписи государству. Существование государственного бюджета объективно предопределено наличием государства.

*Государственный бюджет* **–** категория, свойственная различным общественно-экономическим формациям, имеющим товарный способ производства. Его возникновение и развитие органически связано с потребностями государства как политической организации в определенных объемах финансовых ресурсов. Бюджет используется в качестве важнейшего распределительного инструмента, позволяющего государству аккумулировать определенную долю национального дохода, направляемую на развитие экономики, науки, социальную сферу и другие цели.

*С финансовой точки зрения* государственный бюджет имеет троякого рода характеристику:

1. бюджет как экономическая (финансовая) категория;

2. бюджет как основной финансовый план государства;

3. бюджет как центральное звено финансовой системы.

Государственный бюджет как финансовая категория является теоретическим выражением реально существующих производственных отношений и имеет объективный характер. Специфическое назначение этих отношений состоит в том, что с их помощью осуществляется распределение и перераспределение стоимости валового национального продукта и национального дохода, в результате чего в распоряжение государства формируются финансовые ресурсы.

Характеристика бюджета как *основного финансового плана государства заключается в активном использовании* правительством бюджета в интересах развития экономики и решения социальных проблем. В основном финансовом плане государства находят отражение все те распределительные процессы, которые составляют экономическое содержание государственного бюджета, Как и всякий финансовый план, государственный бюджет состоит их доходной и расходной частей.

Централизованные ресурсы государству необходимы, прежде всего, для обеспечения выполнения функций государства, финансирования потребностей расширенного воспроизводства. С помощью этих ресурсов решаются следующие задачи:

1. обеспечиваются такие функции государства как управление, укрепление обороноспособности;
2. регулируются масштабы и пропорции развития отраслей экономики;
3. обеспечивается первоочередное развитие прогрессивных видов производства;
4. осуществляется межтерриториальное распределение финансовых ресурсов;
5. содержится и развивается социальная сфера.

Государственный бюджет РК состоит из самостоятельных Республиканского бюджета и местных бюджетов. Государственный бюджет составляется на финансовый год и утверждается в законодательном порядке.

Таким образом, *государственный бюджет* как экономическая категория, выражает особую сферу финансовых отношений по планомерному распределению стоимости валового национального продукта и национального дохода, путем формирования и использования централизованного фонда денежных средств для удовлетворения государственных и общегосударственных потребностей.

1. **Структура государственного бюджета**

*Государственный бюджет как финансовый план характеризуется следующими чертами:*

* 1. имеет силу закона;
	2. отражает директивы правительства;
	3. является обоснованным;
	4. его составление и исполнение основывается на сочетании централизованного управления с инициативой на местах.

*Государственный бюджет по своей структуре состоит из 4 разделов:*

1. поступления, складывающиеся из доходов, полученных официальных трансфертов и возврата кредитов;
2. расходы, формируемые из расходов и кредитов;
3. дефицит (профицит) бюджета;
4. финансирование дефицита (использование профицита).

Доходы государственного бюджета формируются за счет налоговых и неналоговых поступлений, доходов от операций с капиталом.

Расходы государственного бюджета играют важную роль в распределении национального дохода.

*Государственному бюджету присущи две функции:*

- распределительная;

- контрольная.

С помощью *распределительной функции бюджета*осуществляется межтерриториальное и межотраслевое распределение финансовых ресурсов, формируются и используются фонды специального назначения.

Распределительная функции государственного бюджета характеризуется многократностью распределения, она проявляется во всех сферах общественных отношений, используется государством для развития экономики, науки, культуры, образования, здравоохранения, искусства, обороны и другие цели.

*Контрольная функция государственного бюджета*выражается в том, что, будучи органически связанным, с экономикой, бюджет показывает ход распределительных процессов, возникающие положительные и негативные тенденции.

1. **Бюджетный дефицит, его причины и способы финансирования**

Бюджетный дефицит превышение расходов над доходами в бюджете.

**Причины бюджетного дефицита вызваны:**

- общим спадом производства в экономике страны;

- ростом издержек общественного производства;

- чрезмерным выпуском в обращение денег, не покрываемых товарными массами;

- преобладанием в расходах бюджета значительных социальных расходов не соответствующих уровню экономики;

- большими объемами финансирования военных расходов на содержание военно-промынленного комплекса, на управление;

- крупномасштабным оборотом «теневой » экономики;

- непроизводительными расходами и потерями в национальном хозяйстве.

**Существуют следующие способы покрытия бюджетного дефицита:**

- государственные займы;

- увеличение налогообложения;

- эмиссия денег.

1. **Сущность внебюджетных фондов**

*Внебюджетные фонды* – важное звено финансовой системы государства. Они представляют собой совокупность денежных ресурсов, используемых государством на строго определенные цели и имеющие законодательно закрепленные источники формирования. Как экономическая категория внебюджетные фонды являются отношениями по перераспределению национального дохода для централизации финансовых ресурсов, направляемых на финансирование целевых потребностей государства.

Возникновение внебюджетных фондов, начиная с 1991 г. диктовалось потребностями социально-экономического развития: необходимо было обособить часть государственных финансовых ресурсов на строго функциональные цели, разгрузить государственный бюджет от несвойственных расходов, отчасти снизить его дефицит.

При формировании фондов на субъектов хозяйствования возлагается дополнительная обязанность внесения части денежных средств в безвозвратном порядке. В случае отнесения отчислений в фонды на себестоимость продукции эта часть стоимости перекладывается на потребителя через цену, и данную нагрузку несет общество в целом. Тем самым при формировании и использовании фондов происходят перераспределительные процессы, которые для части субъектов хозяйствования являются без эквивалентными в определенном временном интервале, то есть ущемляют их экономические интересы. В то же время в масштабах всего общества с помощью внебюджетных фондов поддерживаются социально-экономическая сбалансированность и стабильность, так как становится возможным решение задач локального и общегосударственного масштаба по социальной поддержке отдельных групп населения, выполнения определенных целевых программ в интересах всей экономики или региона, выравнивания социально-экономического развития.

Функционирование специальных внебюджетных фондов параллельно с государственным бюджетом позволяет дифференцировать финансовые отношения, сориентировать часть их в узкоспециализированных сферах, достичь своеобразной диверсификации этих отношений в разных направлениях финансовой деятельности.

1. **Национальный фонд РК**

Национальный фонд РК создается в целях формирования накоплений государства, а также снижения зависимости республиканского и местных бюджетов от конъюнктуры мировых цен. Таким образом, фонд выполняет две функции: сберегательную и стабилизационную.

Фонд представляет собой совокупность финансовых активов, сосредоточиваемых на счете Правительства РК в Национальном банке РК.

Источники средств и порядок формирования фонда определяются в следующем. В составе пятилетнего индикативного плана социально-экономического развития РК устанавливаются расчетные постоянные мировые цены на сырую нефть, медь и другие сырьевые товары, составляющие значительную долю казахстанского экспорта, на основе которых при разработке и утверждении республиканского и местных бюджетов рассчитываются средние цены реализации сырьевых товаров казахстанскими товаропроизводителями и соответствующие им доходы государственного бюджета от сырьевого сектора. Расчетные постоянные цены на сырьевые товары устанавливаются исходя из консервативного прогноза динамики мировых цен.

*Фонд формируется в процессе исполнения республиканского и местных бюджетов путем зачисления в него превышения налоговых и иных обязательных платежей в бюджет от организаций сырьевого сектора над утвержденными в республиканском и местных бюджетах суммами поступлений по их следующим видам:*

- корпоративный подоходный налог;

- налог на добавленную стоимость;

- налог на сверхприбыль, бонусы, роялти;

- доля РК по разделу продукции по заключенным контрактам.

*Фонд формируется за счет следующих поступлений:*

1. официальные трансферы из республиканского и местных бюджетов, рассчитываемые в размере 10% от планируемых в республиканском и местных бюджетах сумм поступлений по налогам и иным обязательным платежам в бюджет, указанным выше;
2. инвестиционные доходы от управления фондом;
3. иные поступления и доходы, не запрещенные законодательством РК.

*Средства фонда расходуются по следующим направлениям:*

1. для компенсации потерь, определяемых как разница между утвержденными и фактическими суммами поступлений налогов и иных обязательных платежей в бюджет от организаций сырьевого сектора;
2. в виде целевых трансфертов фонда, передаваемых из него в республиканский и местные бюджеты на цели, определяемые Президентом РК;
3. на покрытие расходов, связанных с управлением фондом и проведением ежегодного внешнего аудита.

Средства фонда размещаются в надежные и ликвидные иностранные финансовые активы в целях их сбережения и получения инвестиционного дохода. Они не могут использоваться для кредитования частных или государственных организаций и в качестве обеспечения обязательств.

1. **Сущность государственного кредита**

*Государственный кредит* – особая форма организации финансовых отношений, при которой государство обычно является заемщиком средств, а различные юридические и физические лица – кредиторами или заемщиками.

Посредством государственного кредита на началах возвратности аккумулируются средства для осуществления государственных расходов. Государственный кредит должен носить производительный характер, так как средства, мобилизованные с его помощью, направляются преимущественно на финансирование экономики.

Отношения по государственному кредиту включают в финансовые по следующим основаниям:

1. мобилизуемые путем государственного кредита средства рассматриваются как финансовые ресурсы государства, направляемые для финансирования разных потребностей – как производственных, так и непроизводственных, равно как стратегических, так и оперативных;
2. расчеты за полученные и предоставленные кредиты, выплаты процентов за них производятся за счет средств бюджетов – центрального (республиканского) при заимствованиях правительства, или местных – при заимствованиях местных органов власти.

К заимствованию средств государство прибегает в случаях, когда за счет налоговых и неналоговых поступлений оказывается не в состоянии покрывать все возрастающие расходы и государственные потребности.

Особенность государственного кредита в системе финансовых отношений состоит в возвратности, срочности и платности предоставляемых в займы средств.

Целесообразность использования государственного кредита для формирования дополнительных финансовых ресурсов государства и покрытия бюджетного дефицита определяется значительно меньшими негативными последствиями для государственных финансов и денежного обращения страны по сравнению с монетарными приемами балансирования доходов и расходов правительства (например, эмиссия денег).

*Государственный кредит может выступать в следующих формах:* государственного заимствования, государственные гарантии и государственные кредиты.

*Государственные заимствования* осуществляются в виде государственных займов и прямых кредитов. Государственные займы характеризуются тем, что временно свободные денежные средства физических и юридических лиц привлекаются на финансирование общественных потребностей путем выпуска и реализации государственных ценных бумаг. Основными видами государственных ценных бумаг являются: облигации, казначейские обязательства и др.

*Государственные гарантии* предоставляются по займам и кредитам, привлекаемыми местными органами власти и юридическими лицами. По гарантированным заимствованиям государство несет в полной мере финансовую ответственность только в случае неплатежеспособности заемщика.

*Государственные кредиты* предоставляются за счет бюджетных средств экономическим субъектам, местным органам власти, иностранным государствам, международным государствам. При этом в зависимости от категорий заемщика различают бюджетные кредиты или казначейские ссуды и собственно государственные кредиты.

1. **Управление государственным долгом**

*Под управлением государственным долгом* понимается совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, изменению условий выпущенных займов, определению условий и выпуску новых государственных ценных бумаг.

*В процессе управления государственных займов решаются следующие задачи:*

1. минимизация стоимости долга путем удлинения срока заимствования и снижения доходности государственных ценных бумаг;

2. создание репутации правительства как первоклассного заемщика на основе безупречного выполнения финансовых обязательств перед кредиторами;

3. достижение эффективности и целевого использования заимствованных средств, государственных кредитов и гарантированных займов;

4. обеспечение своевременного возврата государственных займов и уплаты процентов по ним;

5. диверсификация долговых обязательств по срокам заимствований, доходности, формам выплаты дохода и другим параметрам для удовлетворения потребностей различных групп инвесторов.

*Управление государственным долгом включает такие методы,* как *рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация, обмен облигаций по регрессивному соотношению, отсрочка погашения займа, отказ от государственного долга.*

**Консолидация -** является изменение первоначальных условий займа по срокам – с их продлением или сокращением.

**Конверсия -** называется изменение условий ранее выпущенного займа по доходности, как меньшую сторону, так и в большую.

**Отсрочка погашения займа** – применяется при значительной государственной задолженности, а также связанными с ними финансовыми затруднениями и правительство объявляет о перенесении сроков погашения займов и выплаты доходов по ним на поздние сроки.

**Отказ от государственного долга** происходит при смене политического режима в стране и непризнании нового правительства выполнять прежние обязательства по причинам их неправомерности. Отказ может быть следствием банкротства государства.

**Унификация -** означает объединение нескольких займов в один, что упрощает управление государственным долгом.

**Рефинансирование** означает погашение имеющейся государственной задолженности за счет выпуска нового займа.

**Обмен облигаций** по регрессионному соотношению проводится в случае дефляции национальной денежной единицы, и государству невыгодно рассчитываться по займам более «дорогими деньгами», чем они были при выпуске займа.

1. **Понятие и классификация государственного финансового регулирования экономики**

В целях корректировки со стороны государства развития общественного производства в нужном направлении осуществляется государственное финансовое регулирование.

*Государственное финансовое регулирование экономики* **–** это процесс целенаправленного и последовательного применения государством форм и методов финансового воздействия на субъектов хозяйствования для оказания влияния на макроэкономическое равновесие и поступательное развитие экономики на каждом конкретном этапе ее функционирования.

*Предпосылками*осуществления государственного финансового регулирования являются следующие исходные основания:

1. Учет действия объективных экономических законов развития общества.
2. Разработка научно обоснованной стратегической программы развития общества, выражающей коренные интересы всех его членов.
3. Наличие демократической системы выражения взглядов и предоставляющих их демократических институтов для возможности свободного изъявления интересов всех слоев населения, социальных, национальных, профессиональных групп.
4. Наличие в стране отлаженной законодательной системы, четко и оперативно реагирующей на отступление от норм и правил поведения в хозяйственной деятельности.

Процесс регулирования характеризуется многообразием объективных и субъективных факторов, условий функционирования экономики, использованием разных категорий, их элементов. Поэтому важно разграничить по этим основаниям систему государственного регулирования, классифицировать на *типы, виды, формы и методы.*

*Типы*включают: экономическое (с их частями – финансовым, ценовым, кредитным, валютным, оплатой труда) и административное.

*Виды*охватывают: налоговое, бюджетное, государственно-кредитное, таможенно-тарифное, валютно-финансовое, внутрихозяйственное (внутрифирменное).

*Формы*обозначают процессы, протекающие в перечисленных видах, как характерные для соответствующего вида финансовой субкатегории, так и общие для всех: например, в бюджетном виде формами являются финансирование(субвенции, субсидии, трансферты), в налоговом – прямое и косвенное налогообложение, в валютно-финансовом – внешнее инвестирование, внешние займы, внешний долг.

Общей формой является планирование (прогнозирование).

Наиболее многочисленными элементами классификации являются **методы** регулирования, которые могут быть также как специфичными для отдельных форм (например, метод ставки в налогах, конверсия в займах) или применяться для использования в нескольких формах (например, метод сбалансирования в бюджетах и в финансовых планах хозяйствующих субъектов, образования резервов в этих формах, метод индексации для разных форм и видов и т.д.). Например, в налогообложении применяются методы санкций, декларирования доходов, имущества, активов, льготирование, авансовые платежи и др. При бюджетном финансировании – нормирование расходов, процентные отчисления средств, методы финансирования дефицита бюджета, использования бюджетного излишка и т.д.

Основными методами в валютно-финансовом регулировании являются:

1.валютный курс;

2. процентные ставки на денежный капитал;

3. курсы международных платежных средств и ценных бумаг;

4. разнообразные методы страхования от валютных рисков.

Во внутрихозяйственном виде регулирования применяются методы коммерческого или хозяйственного расчета, нормирования средств, нормативы отчислений в финансовые фонды и их использования.

Элементы системы финансового регулирования – виды, формы, методы – призваны обеспечить скоординированное, устойчивое развитие экономики в принятом направлении. В условиях рынка большее внимание уделяется *косвенным методам регулирования.* Государство устанавливает общие для всех участников хозяйственного процесса условия и правила деятельности, для приоритетных сфер деятельности – льготные; это налоги, их ставки, размеры отчислений средств, субвенции, льготы, фиксированные цены, нормативы денежно-кредитного, валютного, таможенного и социального регулирования.

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

1. **Варианты фискальной политики**

В период спада проводится *стимулирующая фискальная политика,* предусматривающая:

1. увеличение гос.расходов;
2. снижение налогов;
3. сочетание этих направлений фискальной политики с учетом большего эффекта увеличения гос.расходов.

*Сдерживающая фискальная политика* обусловленная избыточным спросом и инфляцией, включает обратные направления:

* 1. уменьшение гос.расходов;
	2. увеличение налогов; сочетание данных направлений.

*Недискреционная фискальная политика*предполагает меньшее вмешательство государства в финансовые процессы, с акцентом на рыночное саморегулирование.

1. **Характеристика внешнеэкономической деятельности и направление ее развития**

*Внешнеэкономическая сфера деятельности*охватывает обширный круг отношений, связанных с участием государства, его физических и юридических лиц с аналогичными зарубежными участниками и международными финансово-кредитными институтами при торговых, кредитных, инвестиционных, долговых, расчетных, трансфертных и иных операциях. Значительную роль и место в этих отношениях занимают финансы.

*К внешнеэкономическим связям относятся:*

1. внешняя торговля;

2. иностранное инвестирование;

3. участие страны в международных финансово-кредитных организациях;

4. сотрудничество в области науки, техники, культуры, туризма;

5. проведение расчетов по содержанию посольств, консульств и другого персонала за границей.

Своеобразную деятельность представляет формирование *специальных экономических зон* **–** специально выделенных территорий с особым правовым и экономическим режимом, создаваемых с целью привлечения иностранного капитала, прогрессивных зарубежных технологий и управленческого опыта для ускоренного социально-экономического развития региона.

Внешняя торговля *включает экспорт и импорт.*

Важный аспект внешнеэкономической деятельности – участие зарубежных инвесторов и привлечение иностранных кредитов для стабилизации экономики республики.

Иностранный капитал поступает в страну в трех различных формах: *кредита, официальной помощи развитию, инвестиций.*

1. **Формы и методы регулирования внешнеэкономической деятельности**

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности включает разнообразные формы и методы. Основными *формами регулирования*являются:

1. финансирование внешнеэкономической деятельности;
2. налогообложение;
3. инвестирование;
4. внешнее заимствование;
5. внешняя задолженность;
6. субсидирование экспорта.

*Методы регулирования*соответствуют указанным формам и включают *прямые и косвенные способы.*

К *прямым* относятся административные формы регулирования: лицензии и квоты; может также устанавливаться государственная монополия внешнеэкономической деятельности (на внешнюю торговлю, валютные операции и др.)

*Лицензирование и квотирование*экспорта и импорта используются как временные меры для целей стабилизации и насыщения внутреннего рынка в условиях ограниченности сырьевых ресурсов и товарных фондов.

*Косвенные методы регулирования*являются более действенными и соответствующими развитым внешнеэкономическим отношениям К ним относятся *налоги, в т.ч. таможенные пошлины, курс валюты, мировые цены, процентные ставки по внешним кредитам, курс облигаций, др.ценных бумаг и платежных средств.*

1. **Формирование и использование валютных ресурсов**

*Валютные ресурсы*государства, негосударственного сектора формируются и используются при совершении валютных операций.

*Валютные операции* **-** это сделки, связанные с переходом права собственности на валюту, ценные бумаги, платежные инструменты в иностранной валюте, сделки между нерезидентами и резидентами в национальной валюте и с использованием ее в качестве платежного средства, ввоз и вывоз, пересылка валютных ценностей через границы страны.

*Они подразделяются на текущие операции и операции, связанные с движением капитала.*

К *текущим относятся:*

- расчеты за товары и услуги (без отсрочки платежей);

- расчеты по кредитованию экспортно-импортных сделок на срок не более 120 дней;

- предоставление и получение кредитов на срок не более 120 дней;

- перевод и получение дивидендов, процентов и иных доходов по депозитам, инвестициям, ссудным и иным операциям;

- переводы неторгового характера: гранты, суммы наследства, з\платы, пенсий, алиментов и т.д.

К операциям, *связанным с движением капитала,*относятся:

Инвестиции;

Оплата имущественных и иных прав на недвижимость;

Расчеты по кредитованию экспортно-импортных сделок на срок более 120 дней;

Предоставление и получение кредитов на срок более 120 дней.

Валютные ресурсы являются составной частью финансовых ресурсов и подразделяются: на *централизованные (государственные) и децентрализованные (ресурсы предприятий, организаций, учреждений).*

*Валютные ресурсы государства* формируются за счет:

**-** выручки от экспорта продукции, товаров и услуг государственного сектора экономики – предприятий, организаций, компаний, фирм, обществ и т.д.;

- таможенных пошлин, других таможенных платежей, уплачиваемых в иностранной валюте, при оформлении операций по перемещении товаров и грузов через таможенную границу;

- поступлений от налогов, бонусов, роялти, уплачиваемых иностранными участниками соглашений, сделок, контрактов и других операций внешнеэкономического характера;

- штрафов и пени за нарушение валютного законодательства при уплате их в иностранной валюте;

- поступлений от размещения депозитов в зарубежных банках и других финансовых организациях, а также доходы от использования имущества и активов за рубежом;

- кредитов и займов иностранных государств, банков и международных и межгосударственных финансовых организаций;

- поступлений грантов и безвозмездной помощи в валюте.

1. **Понятие о финансовом рынке**

*Финансовый рынок*представляет собой экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг. Он является составной частью системы рыночных отношений и органически связан с товарными и другими рынками: земли, природных ресурсов, рабочей силы, жилья и другой недвижимости, страховыми, валютными, технологий, золота и т.д.

В экономической литературе и хозяйственной практике понятие финансового рынка принято трактовать расширительно, с включением денежного, кредитного, валютного рынков, рынка капиталов. Это обусловлено сложившейся практикой, в основном мировой, рассматривать финансы как категорию, тождественной категории денег и стоимости в целом, поскольку любой вид экономических ресурсов может опосредоваться деньгами или соответствующими ценными бумагами, другими документами, являющимися титулами собственности.

С функциональной точки зрения *финансовый рынок –*это система рыночных отношений, обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение временно свободных денежных средств хозяйствующих субъектов, банков, государства.

1. **Рынок ценных бумаг**

*Рынок ценных бумаг* **–** часть финансового рынка, на котором продаются и покупаются разные виды ценных бумаг, выпущенных (эмитированных) хозяйствующими субъектами и государством. Функционирование этого рынка дает возможность упорядочить и повысить эффективность многих экономических процессов, особенно инвестиционных. Это достигается многообразием фондовых инструментов данного рынка – ценных бумаг.

Существуют три модели рынка ценных бумаг в зависимости от характера финансовых посредников: *небанковская, банковская и смешанная***.** В Казахстане используется смешанная модель, когда посредниками на рынке ценных бумаг выступают как небанковские компании, так и банки.

Рынок ценных бумаг функционирует в двух основных формах: *первичный рынок,*на котором происходит мобилизация капиталов посредством продажи ценных бумаг, - первичное их размещение и *вторичный рынок***,** на котором обращаются ранее эмитированные ценные бумаги.

1. **Роль и значение местного бюджета**
2. **Государственный бюджет РК**

**Государственный бюджет РК –** это свод республиканского и местных бюджетов без учета взаимопогашающих между ними операций.

Он делится на два звена: республиканский бюджет и местные бюджеты. Каждый бюджет функционирует автономно, т.е. нижестоящий бюджет своими доходами и расходами не включается в вышестоящий бюджет.

За счет средств государственного бюджета обеспечивается расширение производства на макроуровне путем межотраслевого и межтерриториального перераспределения ресурсов для выравнивания уровней экономического и социального развития отдельных регионов.

Государственный бюджет как финансовая категория является теоретическим выражением реально существующих производственных отношений и имеет объективный характер. Специфическое назначение этих отношений состоит в том, что с их помощью осуществляется распределение и перераспределение стоимости валового национального продукта и национального дохода, в результате чего в распоряжение государства формируются финансовые ресурсы.

Характеристика бюджета как *основного финансового плана государства заключается в активном использовании* правительством бюджета в интересах развития экономики и решения социальных проблем. В основном финансовом плане государства находят отражение все те распределительные процессы, которые составляют экономическое содержание государственного бюджета, Как и всякий финансовый план, государственный бюджет состоит их доходной и расходной частей.

Централизованные ресурсы государству необходимы, прежде всего, для обеспечения выполнения функций государства, финансирования потребностей расширенного воспроизводства. С помощью этих ресурсов решаются следующие задачи:

1. обеспечиваются такие функции государства как управление, укрепление обороноспособности;
2. регулируются масштабы и пропорции развития отраслей экономики;
3. обеспечивается первоочередное развитие прогрессивных видов производства;
4. осуществляется межтерриториальное распределение финансовых ресурсов;
5. содержится и развивается социальная сфера.

Государственный бюджет РК состоит из самостоятельных Республиканского бюджета и местных бюджетов. Государственный бюджет составляется на финансовый год и утверждается в законодательном порядке.

Таким образом, *государственный бюджет* как экономическая категория, выражает особую сферу финансовых отношений по планомерному распределению стоимости валового национального продукта и национального дохода, путем формирования и использования централизованного фонда денежных средств для удовлетворения государственных и общегосударственных потребностей.

1. **Дайте определение «финансовому рынку»**

*Финансовый рынок*представляет собой экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг. Он является составной частью системы рыночных отношений и органически связан с товарными и другими рынками: земли, природных ресурсов, рабочей силы, жилья и другой недвижимости, страховыми, валютными, технологий, золота и т.д.

С функциональной точки зрения *финансовый рынок –*это система рыночных отношений, обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение временно свободных денежных средств хозяйствующих субъектов, банков, государства.

1. **Дайте определение «рынку ценных бумаг»**

*Рынок ценных бумаг* **–** часть финансового рынка, на котором продаются и покупаются разные виды ценных бумаг, выпущенных (эмитированных) хозяйствующими субъектами и государством. Функционирование этого рынка дает возможность упорядочить и повысить эффективность многих экономических процессов, особенно инвестиционных. Это достигается многообразием фондовых инструментов данного рынка – ценных бумаг.

Существуют три модели рынка ценных бумаг в зависимости от характера финансовых посредников: *небанковская, банковская и смешанная***.** В Казахстане используется смешанная модель, когда посредниками на рынке ценных бумаг выступают как небанковские компании, так и банки.

Рынок ценных бумаг функционирует в двух основных формах: *первичный рынок,*на котором происходит мобилизация капиталов посредством продажи ценных бумаг, - первичное их размещение и *вторичный рынок***,** на котором обращаются ранее эмитированные ценные бумаги.

1. **Назовите основные формы регулирования внешнеэкономической деятельности**

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности включает разнообразные формы и методы. Основными *формами регулирования*являются:

1. финансирование внешнеэкономической деятельности;
2. налогообложение;
3. инвестирование;
4. внешнее заимствование;
5. внешняя задолженность;
6. субсидирование экспорта.
7. **Назовите прямые способы регулирования ВЭД**

*Методы регулирования*соответствуют указанным формам и включают *прямые и косвенные способы.*

К *прямым* относятся административные формы регулирования: лицензии и квоты; может также устанавливаться государственная монополия внешнеэкономической деятельности (на внешнюю торговлю, валютные операции и др.)

*Лицензирование и квотирование*экспорта и импорта используются как временные меры для целей стабилизации и насыщения внутреннего рынка в условиях ограниченности сырьевых ресурсов и товарных фондов.

*Косвенные методы регулирования*являются более действенными и соответствующими развитым внешнеэкономическим отношениям К ним относятся *налоги, в т.ч. таможенные пошлины, курс валюты, мировые цены, процентные ставки по внешним кредитам, курс облигаций, др.ценных бумаг и платежных средств.*

1. **Назовите косвенные методы регулирования ВЭД**

*Косвенные методы регулирования*являются более действенными и соответствующими развитым внешнеэкономическим отношениям К ним относятся *налоги, в т.ч. таможенные пошлины, курс валюты, мировые цены, процентные ставки по внешним кредитам, курс облигаций, др.ценных бумаг и платежных средств.*

1. **Виды государственного финансового регулирования экономики**

В целях корректировки со стороны государства развития общественного производства в нужном направлении осуществляется государственное финансовое регулирование.

*Государственное финансовое регулирование экономики* **–** это процесс целенаправленного и последовательного применения государством форм и методов финансового воздействия на субъектов хозяйствования для оказания влияния на макроэкономическое равновесие и поступательное развитие экономики на каждом конкретном этапе ее функционирования.

*Предпосылками*осуществления государственного финансового регулирования являются следующие исходные основания:

1. Учет действия объективных экономических законов развития общества.
2. Разработка научно обоснованной стратегической программы развития общества, выражающей коренные интересы всех его членов.
3. Наличие демократической системы выражения взглядов и предоставляющих их демократических институтов для возможности свободного изъявления интересов всех слоев населения, социальных, национальных, профессиональных групп.
4. Наличие в стране отлаженной законодательной системы, четко и оперативно реагирующей на отступление от норм и правил поведения в хозяйственной деятельности.

Процесс регулирования характеризуется многообразием объективных и субъективных факторов, условий функционирования экономики, использованием разных категорий, их элементов. Поэтому важно разграничить по этим основаниям систему государственного регулирования, классифицировать на *типы, виды, формы и методы.*

*Типы*включают: экономическое (с их частями – финансовым, ценовым, кредитным, валютным, оплатой труда) и административное.

Видыохватывают: налоговое, бюджетное, государственно-кредитное, таможенно-тарифное, валютно-финансовое, внутрихозяйственное (внутрифирменное).

*Формы*обозначают процессы, протекающие в перечисленных видах, как характерные для соответствующего вида финансовой субкатегории, так и общие для всех: например, в бюджетном виде формами являются финансирование(субвенции, субсидии, трансферты), в налоговом – прямое и косвенное налогообложение, в валютно-финансовом – внешнее инвестирование, внешние займы, внешний долг.

Общей формой является планирование (прогнозирование).

Наиболее многочисленными элементами классификации являются **методы** регулирования, которые могут быть также как специфичными для отдельных форм (например, метод ставки в налогах, конверсия в займах) или применяться для использования в нескольких формах (например, метод сбалансирования в бюджетах и в финансовых планах хозяйствующих субъектов, образования резервов в этих формах, метод индексации для разных форм и видов и т.д.). Например, в налогообложении применяются методы санкций, декларирования доходов, имущества, активов, льготирование, авансовые платежи и др. При бюджетном финансировании – нормирование расходов, процентные отчисления средств, методы финансирования дефицита бюджета, использования бюджетного излишка и т.д.

Основными методами в валютно-финансовом регулировании являются:

1.валютный курс;

2. процентные ставки на денежный капитал;

3. курсы международных платежных средств и ценных бумаг;

4. разнообразные методы страхования от валютных рисков.

Во внутрихозяйственном виде регулирования применяются методы коммерческого или хозяйственного расчета, нормирования средств, нормативы отчислений в финансовые фонды и их использования.

Элементы системы финансового регулирования – виды, формы, методы – призваны обеспечить скоординированное, устойчивое развитие экономики в принятом направлении. В условиях рынка большее внимание уделяется *косвенным методам регулирования.* Государство устанавливает общие для всех участников хозяйственного процесса условия и правила деятельности, для приоритетных сфер деятельности – льготные; это налоги, их ставки, размеры отчислений средств, субвенции, льготы, фиксированные цены, нормативы денежно-кредитного, валютного, таможенного и социального регулирования.

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

В процессах регулирования экономики необходимо иметь в виду, что достижение общего макроэкономического равновесия возможно только в теоретических схемах.

*Состояние макроэкономического равновесия предполагает* *сбалансирование важнейших экономических параметров, таких , как:*

1. спроса и предложения;
2. товарной и денежной масс;
3. сбережений и инвестиций;
4. инфляции и безработицы;
5. производительности труда и его оплаты;
6. финансовых ресурсов и социально-экономических потребностей общества;
7. доходов и расходов государственного бюджета;
8. размеров бюджетного дефицита и источников его покрытия;
9. актива и пассива платежного баланса.