**Тема 1. Финансы и финансовая система**

[1.1. Финансы как научная категория](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/01.html#01.1)

[1.2. Финансовые ресурсы и денежные фонды](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/01.html#01.2)

[1.3. Финансовый рынок](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/01.html#01.3)

[1.4. Основы использования финансов в общественном воспроизводстве](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/01.html#01.4)

[1.5. Финансовая система](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/01.html#01.5)

**1.1. Финансы как научная категория**

Финансы как научная категория имеют два начала – *объективное и субъективное – являются исторической категорией, обладают специфическими признаками экономической категории; выполняют свойственные только им функции; имеют свое материально-вещественное воплощение*.

Как *объективная* финансы существуют там, где есть движение денежных потоков, как *субъективная* научная категория финансы существуют не сами по себе и не для себя: человек познает категорию, ее свойства, возможности и использует на благо всего общества. Как *историческая* категория финансы возникают на определенной стадии развития товарно-денежных отношений: собственно понятие «финансы» в современном его представлении можно отнести к этапу обособления государственной казны, возникновению государственного бюджета; финансы также являются *экономической категорией*, т.к. непосредственно вытекают из общественного производства.

Как экономическая категория финансы имеют свои специфические признаки: Характерными признаками финансов являются:

1. распределительный характер отношений, который основан на правовых нормах или этике ведения бизнеса и который связан с движением реальных денег, независимым от движения стоимости в товарной форме. В процессе воспроизводства финансы существуют только на стадии распределения стоимости, а на стадии производства и потребления реального движения денежных средств не происходит. Только на стадии распределения идет реальное движение стоимости. На стадии обмена стоимость меняет свою форму с денежной на товарную.
2. односторонний (однонаправленный), как правило, характер движения денежных средств;
3. результатом их действия является создание централизованных и децентрализованных фондов, т.к. процесс перераспределения совокупного общественного продукта (или валового внутреннего продукта) заканчивается созданием различных фондов денежных средств, имеющих целевое назначение.

Финансы выполняют свойственные только им функции, в которых и проявляется их сущность (см. таблицу 1).

Таблица 1

|  |
| --- |
| Основные функции финансов и их характеристика |
| **Распределительная функция** | **Контрольная функция** |
| * создает целевые фонды денежных средств на уровне хозяйствующих субъектов, населения, государства, органов местного самоуправления;
* осуществляет внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное перераспределение, а также между производственной и непроизводственной сферами и социальными группами;
* создает резервы на уровне хозяйствующего субъекта, государства, а также осуществляет накопления гражданами.
 | * анализирует созданные пропорции финансовых ресурсов,
* оценивает их правильность
* оценивает, как обеспечивается своевременность поступления финансовых ресурсов в распоряжение субъектов хозяйствования.
 |

Объектом *распределительной функции* является стоимость ВВП и часть национального богатства, а субъектами – участники воспроизводственного процесса (государство, хозяйствующие субъекты, домашние хозяйства, страховые компании, в которых создаются фонды денежных средств).

Распределение осуществляется в два этапа.

Первый этап – первичное распределение. Начинается с момента первичного распределения стоимости валового общественного продукта на составляющие элементы до формирования первичных доходов и накоплений у предприятий и работников сферы материального производства.

Составляющие элементы, вычлененные в составе выручки от реализации продукции – это прибыль, отчисления на социальное страхование, амортизацию и т.п.

Далее осуществляется вторая стадия – перераспределение стоимости между субъектами хозяйствования – изъятие части прибыли в распоряжение государства, уплата налогов гражданами и т.п., в результате формируются конкретные целевые фонды для использования стоимости – фонд возмещения материальных затрат (ФВ), обеспечивающий простое воспроизводство, фонд накопления (ФН), обеспечивающий расширенное воспроизводство, и фонд потребления (ФП), идущий на удовлетворение социальных потребностей общества и стимулирование.,

*Контрольная функция* финансов основана на стоимостном измерении всех процессов воспроизводства. Анализируя финансовую информацию, получают финансовые показатели, которые и позволяют оценить, насколько эффективно сложились пропорции в результате распределения, каково соотношение между различными фондами. Использование контрольной функции финансов на практике позволяет осуществлять финансовый контроль, который является функцией финансовых органов.

Распределительная и контрольная функции представляют собой две стороны одного и того же экономического процесса. Если контрольная функция финансов не осуществляется на практике, то невозможно оценить эффективность распределительной функции, что позволяет говорить о необходимости координации в реализации указанных функций. Распределительная функция финансов осуществляется не стихийно, а в соответствии с правовыми нормами.

Совокупность норм, правил, положений, правовых актов призвана регулировать финансовую деятельность и тем самым регулировать воспроизводственный процесс. Таким образом, можно говорить и о третьей функции финансов – *регулирующей*.

Регулирующая функция финансов проявляется не только на уровне государства, хозяйствующих субъектов, но и в организации собственно финансовых отношений, в иерархии ее построения. Изменение социального строя в России неизбежно повлекло за собой и переход к новой системе финансовых отношений, которая постоянно видоизменяется с учетом тех процессов, которые происходят в обществе.

Итак, финансы – это экономические отношения в связи с распределением стоимости ВВП и части национального богатства по поводу формирования денежных поступлений и доходов у государства и экономических субъектов и использования их на цели расширенного воспроизводства, обороны страны, управления государством, решение социальных задач.

Финансы имеют свое материально-вещественное воплощение, которое проявляется в движении денежных фондов и финансовых ресурсов

**1.2. Финансовые ресурсы и денежные фонды**

Финансовые ресурсы являются материальными носителями финансов, они отличаются от денег своей целенаправленностью, они отличаются от других ресурсов производства своей быстрой трансформацией в любые другие виды ресурсов, их движение осуществляется в фондовой и во внефондовой формах. Сущность финансовых ресурсов – она неизменно распределительная. Как знаки распределяемой стоимости финансовые ресурсы – это деньги в наличной и безналичной формах, ценные бумаги, задолженность и др. Кроме того, финансовые ресурсы надо отличать от финансовых средств. Финансовые средства могут быть немедленно использованы как знаки стоимости. Эти понятия используются в текущей деятельности, например, у предприятия это деньги в кассе и на счетах. Финансовые ресурсы – более широкое понятие, которое включает в себя и потенциально возможные средства, которые при необходимости могут быть использованы как знаки распределяемой стоимости. Финансовый ресурс означает ресурс обеспечения производственной деятельности. Поскольку производство повторяется, то финансовые ресурсы – это источник финансирования воспроизводственной деятельности. В любых других активах, т.е. кроме денежных средств, ценных краткосрочных бумаг, дебиторской задолженности, финансовые ресурсы находятся в потенциальном состоянии. Существует понятие неликвиды – это ресурсы, имеющие низкокачественные стоимостные характеристики. Их трансформация в денежные средства требует значительных издержек и отнимает у предприятия темпы роста.

Фонды денежных средств, создаваемые на уровне государства, органов местного самоуправления, называются *централизованными фондами*, а денежные фонды, создаваемые на уровне хозяйствующих субъектов, страховых организаций, домохозяйств,- *децентрализованными*.

В зависимости от принадлежности они используются на удовлетворение государственных потребностей (их образование объясняется необходимостью финансирования государством своих функций и задач) или потребностей экономических субъектов, а также потребностей граждан.

Из доходов от различных видов деятельности *хозяйствующих субъектов* формируются специальные фонды денежных средств в виде накоплений амортизационных отчислений, задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды, а также прибыли, часть которой через налоговую систему поступает в распоряжение государственных органов и органов местного самоуправления, а оставшаяся часть идет на расширенное воспроизводство, накопление и распределяется в виде предпринимательского дохода, дивидендов и т.п. Необходимо отметить, что формирование указанных фондов носит строго регламентированный характер, и это является еще одним *отличительным признаком* финансовых отношений.

В распределении валового внутреннего продукта участвует и население, получая свою долю в форме заработной платы, предпринимательского дохода, дивидендов и других форм перераспределения. Кроме того, население участвует в формировании централизованных фондов денежных средств посредством уплаты налогов, других платежей, носящих обязательный характер.

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

В процессе стоимостного распределения наблюдается взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.

**1.3. Финансовый рынок**

Процесс распределения финансовых ресурсов, осуществляемый в рамках финансовой системой, непосредственно связан с функционированием финансовых рынков и деятельностью финансовых институтов.

Финансовый рынок – это особая форма организации движения финансовых ресурсов.

Если задачей финансовых институтов является обеспечение наиболее эффективного перемещения средств от собственников к заемщикам, то задача финансовых рынков состоит в организации торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов.

Причина его возникновения – в недостатке средств при наличии потребности в них (инвестиционный проект, инновация) у одних субъектов и излишке у других. Субъекты финансового рынка – заемщики и кредиторы. Объекты – финансовые инструменты, в т.ч. денежные средства. Основные виды «финансовых продуктов» – это *активы* (приобретаемые финансовые продукты) и *обязательства* (продаваемые финансовые продукты). В целом к тем и другим относятся: потребительские ссуды, облигации компании, акции компаний закладные, муниципальные облигации, государственные ценные бумаги, ценные бумаги денежного рынка, ссуды фирмам, правительственные ссуды, чековый депозит, сберегательные депозиты, срочные депозиты, полисы страхования жизни, полисы страхования от несчастных случаев, накопления в пенсионном фонде, паи, ценные бумаги федеральных агентств.

*Покупателями* и *продавцами* на финансовых рынках выступают три группы экономических субъектов: *домашние хозяйства*; *фирмы*; *государства*. Каждый из указанных субъектов в конкретный период времени может находиться в состоянии сбалансированности своего бюджета, либо его дефицита, или профицита. В последних двух случаях у экономических субъектов возникает либо потребность в заимствовании финансовых средств, или возможность в размещении временно свободных средств на выгодных для себя условиях. Финансовые рынки, собственно, и предназначены для того, чтобы наиболее эффективно были учтены и реализованы интересы потенциальных продавцов и покупателей. **Финансовый рынок выполняет две основные функции**:

1. Мобилизация и аккумуляция финансовых ресурсов;
2. Рациональное перераспределение финансовых ресурсов.

Акты купли-продажи товаров финансового рынка зачастую сопряжены с финансовыми обязательствами, то есть обязательствами возврата согласованной суммы, денежных средств в определенные сроки на определенных условиях. Соответственно владение финансовыми обязательствами для кредитора является правовым основанием его притязаний на получение реальных денежных средств в установленные сроки в будущем.

Взаимодействие между продавцами и покупателями может осуществляться *непосредственно* либо *опосредованно*. В первом случае удовлетворение взаимного интереса осуществляется с помощью прямого взаимодействия, во втором – через посредников.

При прямом взаимодействии покупатель в обмен на финансовое обязательство получает денежные средства непосредственно у продавца. Для покупателя финансовые обязательства продавца рассматриваются как активы, приносящие процентные доходы. Эти финансовые обязательства могут продаваться и покупаться на финансовых рынках. Обязательства, выпускаемые покупателями, называются прямыми обязательствами и реализуются, как правило, на рынках прямых заимствований.

При взаимодействии через посредников на финансовых рынках привлекаются соответствующие специалисты, прежде всего *брокеры*, которые сводят продавцов и заинтересованных покупателей. Брокеры не покупают и не продают ценные бумаги. Они лишь исполняют заказы своих клиентов на проведение определенных операций по приемлемым (выгодным) для них ценам.

Наряду с брокерами к посредникам относятся *дилеры* и *инвестиционные банки (фонды)*. Дилеры от своего имени и за свой счет приобретают и продают определенные ценные бумаги, по которым, на их взгляд, ожидается рост котировок. Доход дилера определяется разницей между ценой спроса и ценой предложения, называемой также спрэдом.

Финансовые посредники упрощают проблему поиска кредиторов, готовых предоставить займы на приемлемых условиях.

Кроме указанных специалистов к посредникам (финансовым институтам) относятся: коммерческие банки, сберегательные институты, кредитные союзы, компании, занимающиеся страхованием жизни, компании, занимающиеся страхованием от несчастных случаев, частные пенсионные фонды, государственные пенсионные фонды, паевые фонды денежного рынка, финансовые компании, Федеральные агентства.

Выделяют следующие виды финансовых рынков.

|  |
| --- |
| **Виды финансовых рынков** |
| С прямым финансированием (без посредников) | С опосредованным финансированием (через посредников) |
| Первичный | Вторичный |
| Неорганизованный (внебиржевой) | Организованный (биржевой) |

Внебиржевой рынок ценных бумаг представляет собой систему крупных торговых площадок, осуществляющих торговлю многими видами ценных бумаг. Деятельность этих торговых площадок подчиняется строгим правилам, обязательным для исполнения всеми участниками сделок. Объемы операций, совершаемых во внебиржевой торговле, зачастую превышают объемы операций на фондовом рынке (бирже).

Процесс вывода вновь выпускаемых ценных бумаг на рынок называется первичным размещением; соответственно он происходит на первичных финансовых рынках. Обязательные участники этого рынка – эмитенты ценных бумаг и инвесторы. Назначение первичных рынков состоит в привлечении дополнительных финансовых ресурсов, необходимых для инвестиций в производство и для других целей.

Вторичные финансовые рынки напоминают рынки подержанных автомобилей: они позволяют получать деньги при продаже «бывших в употреблении» (т.с. эмитированных ранее) ценных бумаг с той разницей, что на вторичном рынке ценных бумаг цены на них, как правило, выше, чем цены на эти же ценные бумаги при первичном размещении. Вторичные рынки ценных бумаг предназначены для перераспределения уже имеющихся ресурсов в соответствии с потребностями и возможностями участников рынка. Благодаря существованию вторичных финансовых рынков увеличиваются объемы покупок инвесторами ценных бумаг на первичных рынках.

**1.4. Основы использования финансов
в общественном воспроизводстве**

Финансы как научная категория имеют не только объективное, но и субъективное начало. Отсюда возникает возможность сознательного использования их на практике, в общественном производстве, с целью экономического и социального роста в стране.

Объективные предпосылки использования финансов в общественном воспроизводстве заложены в их *функциях* (распределительной и контрольной).

Распределительная функция позволяет формировать финансовые ресурсы и денежные фонды в соответствии с потребностями развития общественного производства. Контрольная функция – через стоимостное измерение экономических процессов в обществе позволяет анализировать происходящее в экономике.

Как экономический инструмент воздействия на общественное воспроизводство финансы имеют количественную и качественную сторону. *Количественное* воздействие проявляется в установлении определенных пропорций мобилизуемых и распределяемых финансовых ресурсов в воспроизводственном процессе по его стадиям, участникам. *Качественное* воздействие проявляется в непосредственном использовании интересов участников воспроизводственного процесса для стимулирования производства через формы организации финансовых отношений.

Возможности влияния финансов на общественное воспроизводство используются в финансовом регулировании экономики, и в разные периоды жизни нашей страны они использовались по-разному. *Количественная сторона* финансов проявляется в регулировании экономики путем перераспределения финансовых ресурсов. Регулирование экономики происходит двумя методами: саморегулированием и государственным регулированием. В период существования централизованной плановой экономики в нашей стране преобладало государственное регулирование. В условиях рынка, прежде всего, применяется саморегулирование. Оно характеризуется такими методами формирования финансовой базы в разных звеньях общественного производства, которые вырабатывают и используют сами участники производства. Саморегулирование основывается на экономической свободе субъектов хозяйствования.

Использование финансов в процессах регулирования экономики осуществляется по трем направлениям регулирования пропорций: воспроизводственным, отраслевым, и территориальным.

При регулировании *воспроизводственных* пропорций главным инструментом являются финансы предприятий. С их помощью регулируется воспроизводственная структура производимого продукта, обеспечивается финансирование расширенного воспроиз¬водства, достигается оптимальное соотношение между фондами накопления и потребления; осуществляется воздействие на трудовые ресурсы. Второй инструмент – страхование, обеспечивающее возмещение ущерба от наступления страховых событий, социальную поддержку трудовых ресурсов. Оно призвано гарантировать устойчивость производства.

Для регулирования *отраслевых* пропорций используются финансы предприятий, бюджет и финансовый рынок. Государство регулирует отраслевую структуру общественного производства с помощью бюджета, внебюджетных фондов, амортизационной, таможенной, ценовой, налоговой политики.

В регулировании *территориальных* пропорций основное участие принимают государственные и муниципальные финансы и частично финансы предприятий. Регулирование осуществляется через межбюджетные отношения.

В период существования централизованной плановой экономики в нашей стране *качественная сторона* финансов, т.е. материальные интересы, стимулы, практически не использовались. Централизованное распределение финансовых ресурсов, т.е. бюджетное финансирование, порождало иждивенческие настроения в обществе. В условиях рынка использование финансов становится все более полным. Происходит переход от централизованного распределения административными методами к распределению финансовыми методами. Принципиально изменяются и становятся многообразными формы финансовых отношений. В России в условиях переходной экономики для успешного продвижения к социально ориентированной рыночной экономике необходимо стало широко использовать финансовые инструменты и стимулы. К ним относятся такие организационные формы финансовых отношений, с помощью которых можно оказывать разнонаправленное воздействие на экономику и социальную сферу. В их составе следующие группы инструментов.

|  |
| --- |
| **Группы инструментов, влияющие на материальные интересы субъектов хозяйствования**  |
| эффективные направления инвестирования финансовых ресурсов | формирование и использование поощрительных фондов | бюджетные методы интенсификации производства | специальные финансовые льготы и санкции |

Для непосредственного воздействия на производство выбирают и обеспечивают три наиболее эффективных направления использования финансовых ресурсов:

1. финансирование технического перевооружения предприятий;
2. финансирование воспроизводства рабочей силы;
3. обеспечение сдвигов в отраслевой, территориальной и воспроизводственной структурах общественного производства.

Поощрительные фонды образуются на предприятиях с целью побуждать работающих к более интенсивному и эффективному труду, заинтересовывать работников в улучшении конечных результатов их деятельности.

Платежи в бюджет из системы бюджетного финансирования превращаются в стимулы развития общественного производства, методы мобилизации денежных средств в бюджет увязываются с экономическими интересами хозяйствующих субъектов, применяются и финансовые меры санкционирующего воздействия.

Финансовые льготы расширяют возможности инвестирования финансовых ресурсов в производство, создавая условия для его роста и совершенствования. К финансовым льготам относятся: начисление ускоренной амортизации основных фондов, освобождение от налогообложения части прибыли, направленной на научно-технические разработки, на проведение природоохранных мероприятий и др. Финансовые санкции усиливают материальную ответственность за результаты деятельности, нарушение требований договорной, расчетной и финансовой (в т.ч. налоговой) дисциплины. При этом санкции за нарушение финансовой дисциплины выплачиваются из той доли прибыли, которая остается в распоряжении предприятия, что непосредственно влияет на размеры собственных финансовых ресурсов.

Таким образом, использование финансов общественном производстве идет по трем направлениям:

* финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства;
* финансовое регулирование экономических и социальных процессов;
* финансовое стимулирование лучших результатов деятельности.

**1.5. Финансовая система**

Формирование и использование денежных фондов общественного назначения происходит в рамках финансовой системы государства.

В научной и учебно-методической литературе существуют разные подходы к определению понятия «финансовая система». Финансовая система преимущественно рассматривается либо как «форма организации…», либо как «совокупность организаций…». По мнению Л.А. Дробозиной, финансовая система – это «совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств». Коллектив авторов под руководством Г.Б. Поляка трактует финансовую систему как «…совокупность различных финансовых отношений, в процессе которых разными методами и формами распределяются фонды денежных средств».

Финансовую систему разделяют на сферы и звенья по различным критериям.

|  |
| --- |
| **Разделение финансовой системы по методам образования фондов денежных средств** |
| Сфера централизованных финансов (публичные финансы) | Сфера децентрализованных финансов (финансы организаций и финансы домохозяйств) |
| **Разделение финансовой системы на сферы по роли экономических субъектов в общественном производстве** |
| Финансы хозяйствующих субъектов | Финансы государства и органов местного самоуправления | Финансы страховых организаций | Финансы домохозяйств |
| **Разделение сфер финансовой системы на звенья по специфике деятельности субъектов** |
| * финансы коммерческих предприятий;
* финансы некоммерческих организаций;
* финансы общественных объединений;
* финансы предпринимателей без образования юридического лица
 | * государственный бюджет;
* государственные внебюджетные фонды;
* государственный кредит
 | * финансы личного страхования;
* финансы имущественного страхования;
* финансы страхования ответственности и предпринимательских рисков;
* финансы автострахования;
* финансы банковского страхования и др.
 |

В каждом звене можно выделить и подзвенья, в которых используются специфические формы и методы образования и использования финансовых ресурсов; используют при этом соответствующий финансовый механизм, ориентированный на достижение собственных целей каждого из субъектов

Основой финансовой системы являются децентрализованные финансы (финансы хозяйствующих субъектов) поскольку именно в этой сфере формируется преобладающая доля финансовых ресурсов государства. Здесь создаются материальные блага, производятся товары, оказываются услуги, формируется прибыль, являющаяся главным источником производственного и социального развития общества. Часть этих ресурсов перераспределяется в соответствии с нормами финансового права в доходы домохозяйств.

Понятие «домохозяйство» подразумевает совместно проживающих людей, ведущих общее хозяйство. Определяющим здесь является наличие функции по ведению общего хозяйства. Это может быть и семья, и один член семьи, имеющий источник дохода и самостоятельно ведущий хозяйство, а также любые иные формы организации «ведения общего хозяйства».

Финансовая система находится в движении. Она изменяется с изменением экономических отношений в стране. В период рыночных преобразований появляются новые звенья в финансовой системе Российской Федерации. Необходимо следить за изменениями в структуре финансовой системы. Финансовая система РФ с переходом экономики к рыночным отношениям претерпела существенные изменения. Произошла децентрализация финансовой системы – каждый субъект хозяйствования теперь имеет возможность самостоятельно аккумулировать и использовать финансовые ресурсы в рамках законов.

**Тема 2. Финансовая политика
и управление финансами**

[2.1. Содержание и значение финансовой политики](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/02.html#2.1)

[2.2. Модели финансовой политики (методы государственного и рыночного регулирования экономических и социальных процессов)](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/02.html#2.2)

[2.3. Понятие финансового механизма](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/02.html#2.3)

[2.4. Понятие об управлении финансами](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/02.html#2.4)

[2.5. Органы управления финансами и их функции в Российской Федерации](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/02.html#2.5)

[2.6. Финансовое планирование и прогнозирование](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/02.html#2.6)

[2.7. Современная финансовая политика Российской Федерации](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/02.html#2.7)

**2.1. Содержание и значение
финансовой политики**

Финансовая политика, как любой другой вид деятельности, характеризуется постановкой определенных целей и задач и выработкой определенных мероприятий для их достижения и реализации.

В учебниках, научной литературе существуют разные определения понятия «финансовая политика». Так, ряд авторов финансовую политику определяют как «совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций» Другие авторы рассматривают финансовую политику как часть экономической политики государства, представляющую собой «совокупность бюджетно-налоговых, иных финансовых инструментов и институтов государственной финансовой власти, обладающих в соответствии с законодательством полномочиями по формированию и использованию финансовых ресурсов государства в соответствии со стратегическими и тактическими целями государственной экономической политики» Третьи дают более обобщенное определение: «Финансовая политика – это совокупность методологических принципов, форм организации и инструментов, используемых в финансовых отношениях». Последнее определение отражает, что финансовая политика может разрабатываться не только на уровне государственной власти, но и уровне хозяйствующих субъектов

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

Итак, государственную финансовую политику мы будем рассматривать как часть социально-экономической политики государства по обеспечению сбалансированного роста финансовых ресурсов во всех звеньях финансовой системы страны. Игнорирование необходимости сбалансированного роста финансовых ресурсов, как показывает мировой опыт, ведет к деградации самой финансовой системы, упадку и развалу экономики.

Главной целью государственной финансовой политики должно стать создание финансовых условий для социально-экономического развития общества, повышения уровня и качества жизни населения.

Финансовая политика государства может рассматриваться в нескольких аспектах (см. таблицу 2).

Таблица 2

|  |
| --- |
| Аспекты государственной финансовой политики |
| **Содержательный** | * научная концепция,
* финансовый механизм,
* финансовое управление.
 |
| **Временной** | * финансовая стратегия;
* финансовая тактика.
 |
| **Функциональный** | * бюджетная,
* налоговая,
* амортизационная.
 |
| **Целевой** | конкретные меры, обеспеченные соответствующим инструментарием |
| **Территориальный** | * Федеральный уровень,
* уровень субъектов государства,
* уровень муниципалитета.
 |

Финансовая политика с точки зрения ее содержания включает в себя три обязательных элемента (см. 1-й аспект таблицы). Формализация финансовой политики может быть представлена в виде следующей модели (формулы):

|  |  |
| --- | --- |
| ФП = {К, М, У} | (1) |

где К – концепция;

М – финансовый механизм,;

У – управление финансами.

Научная концепция определяет характер использования финансов в экономике (см. след. вопрос 2 настоящей темы). Концепция имеет практическое воплощение в виде:

* прогноза социально-экономического развития на ближайшие три года;
* перспективного финансового плана на уровне определенного бюджета на 3 года;
* характеристик параметров формирования и распределения государственных доходов и расходов на ближайший год, в первую очередь для федерального бюджета.
* целевых программ социально-экономического развития страны.

В этом аспекте *финансовая политика государства* – это целенаправленная деятельность субъектов власти, связанная с реализацией научно-обоснованной концепции развития финансов на определенный период на основе адекватного механизма (инструментов) для управления финансами

Финансовая политика с временной точки зрения подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику. Временной аспект связан с периодом, на который финансовая политика рассчитана и в который должна быть реализована.

*Финансовая стратегия* определяет долгосрочные перспективы в области использования финансов, предусматривает решения крупномасштабных задач. В процессе ее разработки: прогнозируются основные тенденции развития финансов; формируются концепции их использования; намечаются принципы организации финансовых отношений; составляются целевые программы в целях концентрации финансовых ресурсов на главных направлениях социально-экономического развития.

*Финансовая тактика* предусматривает решение конкретных задач в ближайшей перспективе, на протяжении короткого периода времени путем перегруппировки финансовых ресурсов и изменения организации финансовых отношений.

Эти две стороны финансовой политики тесно взаимосвязаны и взаимозависимы, т.к. одна сторона не может существовать без другой.

*Функциональный аспект*, по существу, раскрывает второй содержательный элемент финансовой политики – финансовый механизм. Он включает в себя инструменты бюджетной политики, налоговые методы, систему амортизационных нормативов.

*Целевой аспект* служит продолжением и конкретизацией функционального аспекта. Каждое функциональное направление предусматривает конкретные меры, которые должны быть обеспечены соответствующим инструментарием.

*Территориальный аспект* подразумевает, что финансовая политика должна разрабатываться на разных уровнях власти, но при этом не должна противоречить друг другу.

В разработке государственной финансовой политики в России участвуют все ветви государственной власти. В то же время в силу особенностей конституционного строя приоритет в ее разработке принадлежит Президенту РФ, который в ежегодных посланиях Федеральному Собранию определяет основные направления финансовой политики на текущий год и перспективу.

*Значение финансовой политики* государства раскрывается в задачах, которые стоят перед финансовой политикой:

* обеспечить получение максимального объема финансовых ресурсов, обеспечить их рациональное использование,
* обеспечить регулирование и стимулирование экономических и социальных процессов финансовыми методами,
* обеспечить выработку адекватного финансового механизма и его изменение,
* обеспечить эффективное управление финансами.

**2.2. Модели финансовой политики
(методы государственного и рыночного
регулирования экономических
и социальных процессов)**

В основе концепции финансовой политики заложена та или иная теория регулирования экономических и социальных процессов в стране. В истории известны следующие теории: классическая (или монетаристская), экспансионистсткая (отражает вмешательство государства в процессы управления общественным развитием), конвергенция этих двух теорий (соединение, смешение), а также марксистско-ленинская. В мировой финансовой практике имеет место смена модели регулирования экономических и социальных процессов общества. В зависимости от преобладания той или иной теории и регуляторов различают 4 модели финансовой политики

1. *классическую*, основанную на монетарной теории классиков-экономистов, при которой действуют рыночные механизмы, кредитно-денежные методы регулирования,
2. *экспансионистскую*, основанную на кейнсианской теории максимального государственного вмешательства в экономические и социальные процессы путем использования финансовых методов,
3. *регулирующую*, основанную на смешении неоклассических (неоклассическая теория финансов делает упор на финансы частного сектора, в частности на такую их организацию, которая позволяла бы с помощью рыночных механизмов осуществлять свободные переливы капитала из одной сферы экономики в другую) и неокейнсианских теорий и являющуюся сочетанием первых двух,
4. *командно-административную*, основанную на марксистской теории коммунизма и отражающую централизацию в планировании, при котором практически не используются финансовые методы регулирования.

Практика реализации финансовой политики западных стран показала, что наиболее гибким и приемлемым является регулирующая модель финансовой политики, при которой в зависимости от конкретных особенностей периода используются либо монетарные, т.е. рыночные методы регулирования, либо государственные финансовые методы воздействия на спрос и предложение (если экономика находится в депрессии).

Существует циклическая взаимозаменяемость моделей финансовой политики.

**2.3. Понятие финансового механизма**

Финансовая политика и экономика имеют взаимосвязь. Финансовая политика влияет на то или иное изменение основных макроэкономических показателей. Это влияние осуществляется с помощью адекватного финансового механизма, который является одним из основных условий эффективной финансовой политики.

В процессе распределения стоимости валового внутреннего продукта у субъектов экономических отношении аккумулируются различные фонды денежных доходов и накоплений. Доходы субъектов экономических отношений подразделяются на первичные и конечные. Источником первичных доходов и накоплений является валовой внутренний продукт, который выступает в форме:

1. заработной платы наемных работников;
2. прибыли и амортизационных отчислений у хозяйствующих субъектов;
3. налоговых и иных платежей, включаемых в себестоимость продукции (работ и услуг), у государства, органов местного самоуправления.

Первичные доходы служат источником для дальнейшего перераспределительного процесса через налоговый механизм, систему платежей, распределение прибыли и т. п. Результатом такого перераспределения являются конечные доходы, которые выступают в качестве собственных финансовых ресурсов экономических субъектов. Конечные финансовые ресурсы также являются объектом последующего распределительного и перераспределительного процесса для использования их по целевому назначению. Отсюда, процесс распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта представляет собой *финансовый механизм*.

По-другому, финансовый механизм – это система организации, регулирования и планирования финансовых отношений, способов формирования и использования финансовых ресурсов в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества

*Структурные элементы финансового механизма* – это законодательная база финансовой политики, определяющая формы существования финансовых ресурсов, нормы и нормативы формирования фондов денежных, средств, модели движения финансовых ресурсов при их формировании и использовании. Все это есть методы распределения ВВП, НД. Различают *директивный*, или обязательный для исполнения, и *регулирующий*, имеющий рекомендательный характер, механизм финансовой политики. Сфера действия первого – финансовые отношения государства, государственных предприятий и организаций или негосударственного сектора, но затрагивающего непосредственно интересы государства. Сфера действия второго – финансовые отношения других хозяйствующих субъектов.

Посредством адекватного финансового механизма финансовая политика реализуется в управлении финансами.

**2.4. Понятие об управлении финансами**

Любое управление включает в себя понятие целенаправленного воздействия субъекта на объект для получения определенных результатов. В финансовом управлении его объектом являются финансовые отношения, а субъектом – орган управления.

На макроуровне субъектами являются государственные органы власти и управления. На микроуровне – это органы управления хозяйствующего субъекта или страховых организаций. Так, организационная структура управления финансами хозяйствующих субъектов определяется его высшим руководством и зависит прежде всего от размеров предприятия и видов его деятельности. Крупные компании соответственно имеют хорошо структурированный многочисленный штат финансового управления. Как правило, главный менеджер по финансам в этих компаниях является и вице-президентом. Главный финансовый менеджер определяет важнейшие вопросы развития компании, связанные с капитальными вложениями, ценообразованием, политикой выплаты заработной платы, дивидендной политикой, обоснованием и реализацией политики. В небольших предприятиях функции финансового менеджера, как правило, выполняет главный бухгалтер, которого иногда называют финансовым директором.

В различных сферах финансовой системы свои органы управления и специфические финансовые отношения. К методам управления относятся – планирование, оперативное управление и контроль. Различают также стратегическое и оперативное управление.

В ходе планирования и субъекты хозяйствования, и органы государственной власти и местного самоуправления всесторонне оценивают состояние своих финансовых ресурсов, выверяют возможности их увеличения и рационального использования. Управленческие решения на данной стадии базируются на финансовой информации. Финансовая информация базируется на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности;

*Оперативное управление* – комплекс мер, разработанных на основе складывающейся в текущий момент ситуации и направленных на получение максимального эффекта при минимуме затрат за счет перераспределения финансовых ресурсов с целью решения текущих задач, которые не стояли на этапе планирования.

Оперативное управление финансами осуществляется, прежде всего, органами государственной власти – Минфином; на уровне субъектов федерации – соответствующими фин. органами, на уровне местного самоуправления – финансовыми дирекциями. На уровне государственных внебюджетных фондов – Исполнительными дирекциями, на уровне субъектов хозяйствования – исполнительными органами, зависящими от организационно-правовой формы хозяйствующего субъекта (в малых и средних предприятиях – управление осуществляется бухгалтерией).

Совокупность всех организационно-правовых структур в стране, осуществляющих оперативное управление финансами – *финансовый аппарат*.

В рамках оперативного управления выделяют *стратегическое управление финансами* – оно базируется на прогнозировании на среднюю и долгосрочную перспективу, а также на установлении объема финансовых ресурсов в рамках определенных целевых программ и т.д. Осуществляется органами законодательной и представительной власти, высшими исполнительными органами власти – Правительством; на уровне субъектов хозяйствования – высшими органам управления организаций (Совет директоров, Собрание акционеров, Собрание учредителей).

Финансовый контроль как этап управления финансами нельзя назвать заключительным, т.к. он осуществляется и на предыдущих стадиях и позволяет оценить выполнение плановых заданий на основе компактного анализа и выявить резервы роста финансовых ресурсов, наметить более эффективные методы их использования.

**2.5. Органы управления финансами
и их функции в Российской Федерации**

Органы управления РФ представлены следующим образом.

|  |
| --- |
| **Органы управления РФ** |
|   | **Президент и его аппарат** |   |
| **Законодательные** |   | **Исполнительные** |
| Парламент (Федеральное Собрание) | Банк России | Правительство |
| * Совет Федерации;
* Государственная Дума.
 | Счетная Палата РФ | * Министерство финансов РФ;
* Казначейство России;
* Федеральная служба по налогам и сборам;
* Федеральная таможенная служба;
* Федеральная служба по финансовому рынку;
* Федеральная служба финансового мониторинга;
* Федеральная антимонопольная служба;
* Федеральная служба управления государственным имуществом;
* исполнительные дирекции внебюджетных фондов социального назначения
 |

Функции органов законодательной власти РФ – рассмотрение и утверждение государственного бюджета, бюджеты субъектов РФ на предстоящий и год и отчеты об из исполнении, налоговых законов; введение региональных налогов и сборов в соответствие с перечнем налогового законодательства; утверждают бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования

*Министерство финансов РФ* выполняет следующие функции:

1. разработка и реализация единой государственной финансовой политики;
2. составление проекта и исполнение федерального бюджета;
3. осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов;
4. обеспечение устойчивости государственных финансов и осуществление мер по развитию финансового рынка.

Центральный аппарат Министерства финансов РФ состоит из 11 департаментов (административный департамент, департамент бюджетной политики, департамент налоговой политики, департамент таможенно-тарифной политики, департамент бюджетной политики в отраслях экономики и социальной сферы, департамент бюджетной политики в сфере государственной военной и правоохранительной службы и государственного оборонного заказа, департамент финансовой политики, департамент межбюджетных отношений; департамент международных отношений, государственного долга и государственных финансовых активов, департамент государственного финансового контроля и аудиторской деятельности и бухучета, правовой департамент) и федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

Основными функциями органов Федерального казначейства, которое играет роль кассира и главного бухгалтера страны, являются:

1. организация, осуществление и контроль исполнения бюджета Российской Федерации, а также с 2001 года государственных внебюджетных фондов;
2. управление доходами и расходами бюджета на счетах Федерального казначейства в банках, исходя из принципа единства кассы;
3. финансовое исполнение государственных внебюджетных фондов;
4. краткосрочное прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов и оперативное управление ими;
5. управление совместно с Банком России государственным внутренним и внешним долгом и его обслуживание;
6. представление законодательным и исполнительным органам отчетности о финансовых операциях Правительства РФ по бюджету, а также о состоянии бюджетной системы Российской Федерации в целом.

*Счетная палата РФ* является органом государственного финансового контроля. Счетная палата РФ создана и действует в соответствии с Законом РФ от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации». Она подотчетна лишь Федеральному Собранию РФ. Деятельность Счетной палаты связана с контролем федеральной собственности и контролем за расходованием федеральных средств.

Основными функциями Счетной палаты являются:

1. организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам и целевому назначению;
2. определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
3. финансовая экспертиза проектов федеральных законов, нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
4. регулярное предоставление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатов проводимых контрольных мероприятий.

*Федеральная служба по налогам и сборам* и ее органы на местах осуществляют контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей.

Территориальные налоговые инспекции обязаны:

1. осуществлять контроль за соблюдением налогового законодательства по вопросам правильного исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и во внебюджетные фонды;
2. вести учет и проводить проверки налогоплательщиков;
3. ежемесячно представлять финансовым органам и органам Федерального казначейства сведения о фактически поступивших суммах налогов и других платежей в бюджет;
4. осуществлять возврат излишне уплаченных налоговых сумм и неправильно изъятых с налогоплательщиков штрафов и пеней.

*Федеральная таможенная служба* несет ответственность за поступление таможенных пошлин. К ее основным функциям относятся:

1. осуществляет взимание таможенных пошлин и сборов,
2. проверка документов, связанных с исчислением и уплатой налогов, взимаемых таможенными органами;
3. приостановление операций налогоплательщиков по счетам в банках при неисполнении или ненадлежащем исполнении ими таможенного законодательства;
4. взимание недоимок по налогам, а также сумм штрафов;
5. осуществляет таможенное оформление и таможенный контроль.

*Федеральная служба по финансовому рынку* осуществляет:

1. полномочия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (занимается координацией выпуска ценных бумаг, занимается составлением нормативно-правовых документов, тем самым регулирует финансовый рынок);
2. надзор и контроль за формированием и инвестированием пенсионных накоплений
3. контроль деятельности бирж.

*Федеральная служба финансового мониторинга* занимается пресечением легализации (отмывания) «грязных» денег (полученных преступным путем) и финансирования терроризма.

*Федеральная антимонопольная служба* отслеживает повышение цен без обоснований в торговой сети.

*Федеральная служба управления государственным имуществом* занимается вопросами приватизации.

*Исполнительные дирекции государственных внебюджетных фондов* социального назначения являются органами управления соответствующих фондов, решают вопросы перераспределения средств Фонда между регионами для обеспечения сбалансированности доходов и расходов в их подразделениях (отделениях, филиалах).

**2.6. Финансовое планирование
и прогнозирование**

Планирование и прогнозирование является важнейшим элементом управления финансами. Существуют разнообразные определения понятия «планирование». Однако можно выделить ряд признаков, которые характеризуют эту деятельность. К ним можно отнести:

1. регламентированность (упорядоченность процесса);
2. связь с обработкой информации;
3. направленность на достижение определенных целей;
4. временной характер.

Отсюда *финансовое планирование* – это целенаправленная деятельность государства, отдельных звеньев и субъектов хозяйствования.

Финансовое планирование заключается в определении показателей, взаимоувязке задач и определении путей их реализации. Планирование должно базироваться на объективных закономерностях развития общества. Объектом финансового планирования выступает деятельность государственных органов или хозяйствующих субъектов. Результатом планирования является финансовый план. Форма финансового плана отражает специфику объекта планирования. Так на уровне государства составляются бюджеты (федеральный, субъектов федерации, местные), бюджеты государственных ВБФ, а также перспективный финансовый план страны. На уровне хозяйствующих субъектов – финансовые планы (стратегический, текущий, бизнес-планы), в некоммерческих организациях составляются сметы доходов и расходов (или только расходов).

Планированию, как правило, предшествует прогнозирование. Прогнозирование заключается в оценке множества вариантов управления движением финансовых ресурсов на макро- и микроуровне. На макроуровне составляются долгосрочные и среднесрочные прогнозы социально-экономического развития, перспективный финансовый план на 3 года, который ежегодно корректируется. На микроуровне также составляются прогнозы (стратегические финансовые планы). В условиях рыночной экономики значимость прогнозирования возрастает, сфера его применения расширяется.

Методы планирования и прогнозирования, по-существу, одинаковы. К ним относятся:

* *нормативный* (в его основе лежат нормативы финансовых затрат на единицу предоставляемых государственных или муниципальных услуг, нормы и технико-экономические нормативы для расчета потребности предприятия в финансовых ресурсах и их источниках),
* *балансовый* (для увязки имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них, для согласование финансовых ресурсов с источниками их формирования, а также для увязки всех разделов плана строится баланс),
* *экстраполяции* (прогнозирование показателей и разработка различных вариантов планируемого показателя; анализ и экспертная оценка перспектив, при этом исходят из отчетных данных за предыдущие годы и на основе их динамики определяют финансовые показатели, которые и экстраполируются на будущий год),
* *метод математического моделирования* (позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими, для это строят экономико-математическую модель по функциональной и корреляционной связи, финансовые модели строятся в виде формул, в которые подставляются реальные показатели и просчитывается результат реальных экономических или социальных процессов).

Большое распространение и значение приобретает программно-целевой метод планирования и прогнозирования. Его требования: четкая формулировка целей, описание ожидаемых результатов при реализации программы и количественная их оценка, наличие системы критериев эффективности для измерения результатов реализации программы, обоснование потребностей в ресурсах для реализации программы, описание системы управления программой.

**2.7. Современная финансовая
политика Российской Федерации**

В 90-х годах были проведены рыночные реформы, в результате которых сформировалась новая бюджетная система и система внебюджетных фондов, появились бюджетные кредиты взамен прямых безвозвозвратных бюджетных ассигнований, начала развиваться страховая система, появились различные формы коммерческих предприятий и НКО.

Однако финансовая политика в 90-е годы была не слишком удачной. Для страны были характерны высокие темпы инфляции; дефицит бюджета, большой государственный долг, хроническая нехватка финансовых ресурсов. Неудачи были обусловлены неэффективностью экономической концепции финансовой политики государства, которая была непоследовательна и инертна.

В настоящее время в финансовой политике наметились улучшения: она стала более целенаправленной. Это позволило:

* успешнее решать проблемы макроэкономической стабилизации;
* бюджетный кодекс заложил основы функционирования бюджетного устройства в стране;
* произошли изменения в сфере государственного планирования: реальным стало применение программно-целевого метода планирования, т.е. появилась возможность количественной оценки результата осуществления целевых программ ;
* завершился переход к казначейскому исполнению бюджета;
* завершено реформирование в области МБО (упорядочена схема предоставления финансовой помощи субъектам РФ из федерального бюджета, на федеральном уровне появилась система специальных фондов для предоставления межбюджетных трансфертов)
* упорядочился бюджетный процесс (введены понятия расходных обязательств, расходы разделены на действующие и принимаемые, одновременно рассматривается и утверждается перспективный 3-летний план, сократилось число чтений при рассмотрении и утверждении госбюджета с 4 до 3-х).

К проблемам в области государственной финансовой политики последнего десятилетия в России относятся: оторванность от решения задач социально-экономического развития общества, которые зачастую носят самодостаточный характер. По мнению Ковалева В.В., принятие в качестве приоритетных целей финансовой политики России «вхождение в мировую финансовую систему», «недопущение бюджетного дефицита», «осуществление финансовой стабилизации» вряд ли можно признать оправданными. Правомерно рассматривать их как средства решения определенных социально-экономических задач общества. В этом случае и для «вхождения в мировую финансовую систему», и для «недопущения бюджетного дефицита», и для «достижения финансовой стабилизации» могли бы быть использованы механизмы, направленные на развитие экономики, социальной сферы, а не на их разрушение. В реальной действительности финансовая политика последнего десятилетия была направлена на быстрое изменение социального строя общества. Цель эта в основном достигнута. Возврат к централизованно распределительной системе уже невозможен. Другой вопрос — какой ценой достигнут этот результат и каковы перспективы повышения жизненного уровня населения, учитывая, что доходы его в целом имеют тенденцию к сокращению. В настоящее время очевидно, что проведение реформ можно было осуществить с меньшими издержками для значительной части населения страны посредством проведения сбалансированной финансовой политики, предполагающей учет интересов всех участников рыночных преобразований. Финансовая политика неразрывно связана с кредитно-денежной политикой государства, которая представляет собой часть социально-экономической политику, направленной на борьбу с инфляцией, безработицей и обеспечением стабильных темпов экономического развития.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тема 3. Финансовый контроль**[3.1. Сущность финансового контроля](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/03.html#3.1)[3.2. Виды и методы финансового контроля](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/03.html#3.2)[3.3. Государственный финансовый контроль](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/03.html#3.3)[3.4. Аудиторский финансовый контроль](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/03.html#3.4)[3.5. Внутрифирменный контроль](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/03.html#3.5)**3.1. Сущность финансового контроля**Финансовый контроль – это форма проявления контрольной функции финансов. Финансовый контроль можно рассматривать с двух точек зрения.

|  |
| --- |
| **Аспекты финансового контроля** |
| **законодательный** | **управленческий** |
| регламентированная законодательством деятельность специально созданных контролирующих органов | элемент управления |
| **Цели финансового контроля** |
| отследить эффективность движения финансовых потоков и соответствие финансовой дисциплины требованиям финансового законодательства | отследить эффективность финансовых операций и улучшить общее финансовое состояние хозяйствующего субъекта или органа государственного управления |

Финансовый контроль опирается на основной закон государства (Конституцию), а также на частные законы для соответствующих объектов финансового контроля. Финансовый контроль, как и все иные финансовые категории, видоизменялся по мере эволюции финансовых отношений. Исторически он возник как государственный контроль над расходованием средств государственной казны. Расширение сферы финансовых отношений, углубление финансовых взаимосвязей между субъектами хозяйствования, появление и развитие финансовых рынков, совершенствование форм организации бизнеса требовало изменения и применения адекватных форм и методов организации финансового контроля. В настоящее время наряду с государственным финансовым контролем существует и негосударственный финансовый контроль. Та и другая формы контроля имеют различные виды (см. таблицу 3). Таблица 3

|  |
| --- |
| Формы и виды финансового контроля |
| **Государственный финансовый контроль** | **Негосударственный финансовый контроль** |
| * межведомственный;
* ведомственный
 | * внутрифирменный контроль
* контролем со стороны коммерческих банков за организациями
* независимый аудиторский контроль
 |

Задачи и соответственно функции государственного и негосударственного финансового контроля различны (см. таблицу 4). Таблица 4

|  |
| --- |
| Задачи финансового контроля по различным его формам |
| **Задачи государственного финансового контроля** | **Задачи негосударственного финансового контроля** |
| * содействие успешной реализации финансовой политики государства посредством обеспечения соблюдения финансового законодательства,
* содействие финансовой дисциплины,
* недопущение нецелевого использования бюджетных и внебюджетных средств
 | * повышение эффективности использования финансовых ресурсов экономических субъектов,
* обеспечения достоверности показателей финансовой отчетности
 |

Многие из контролируемых показателей являются расчетными, что обусловливает необходимость проверки достоверности и правильности их расчета в соответствии с действующими нормативными документами. На финансовый контроль возложены многообразные задачи в различных сферах финансово-хозяйственной жизни общества. От характера его организации во многом зависит результативность финансового контроля. Мировое сообщество выработало определенные принципы, изложенные в Лимской декларации ИНТОСАИ (международной организации высших контрольных органов) (см. таблицу 5). Таблица 5

|  |
| --- |
| Базовые принципы финансового контроля и их характеристика |
| **Независимость** | Обеспечивается финансовой самостоятельностью контролирующего органа, более длительными сроками полномочий руководителей органов государственного контроля по сравнению со сроками полномочий парламентских органов власти |
| **Объективность** | Неукоснительное соблюдение действующего законодательства установление стандартов проведения (осуществления) различных видов контроля |
| **Компетентность** | Наличие соответствующей квалификации и знаний в области финансового права у лиц, занимающихся финансовым контролем |
| **Гласность** | Информирование общественности через средства массовой информации о результатах работы контролирующих органов |

**3.2. Виды и методы финансового контроля**Классификация видов финансового контроля по различным признакам приведена в таблице 6. Таблица 6

|  |
| --- |
| Классификация видов финансового контроля |
| **Признак классификации** | **Виды финансового контроля** |
| По регламенту осуществления | Обязательный и инициативный; внешний и внутренний |
| По времени осуществления  | Предварительный, текущий, последующий |
| По субъектам контроля  | Президентский, органов законодательной и представительной власти, органов местного самоуправления, финансово-кредитных органов, ведомственный, внутрихозяйственный, независимый (аудиторский) |
| По объектам контроля | Бюджетный, внебюджетных фондов, налоговый, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный, валютный |

*Обязательный* контроль осуществляется государственными органами финансового контроля в соответствии с действующим законодательством в установленные сроки. К нему относятся, в частности, налоговые проверки, обязательный аудит годовой финансовой отчетности отдельных организаций, обществ и т.д. *Инициативный* контроль определяется соответствующими органами хозяйствующих субъектов и выступает в качестве неотъемлемой составляющей управления его финансами. *Предварительный* контроль осуществляется на стадии рассмотрения и принятия бюджетов (федерального, субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления), финансовых планов хозяйствующих субъектов, смет доходов и расходов бюджетных организаций, учреждений. Он предусматривает оценку обоснованности показателей различных финансовых планов, в том числе бюджетов всех уровней. *Текущий* контроль осуществляется в ходе исполнения бюджетов всех уровней, финансовых планов, отдельных программ. Данная форма контроля предусматривает не только соблюдение финансовой дисциплины в ходе осуществления финансово-хозяйственных операций, но и предполагает анализ финансовой деятельности хозяйствующих субъектов. *Последующий* контроль осуществляется в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов, подведения итогов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов по завершении отчетного периода и финансового года в целом. Он предназначен для оценки результатов исполнения бюджетов, выполнения финансовых планов и выработки тактики и стратегии на очередной и последующие финансовые годы. Различают следующие методы (способы, приемы) осуществления финансового контроля: * обследование;
* проверка;
* надзор;
* оценка финансового состояния;
* финансовый мониторинг;
* ревизия.

Обследование предполагает изучение отдельных аспектов функционирования предприятий, организаций с целью определения их финансового состояния и возможных направлений развития. *Проверка* производится по отдельным вопросам финансовой деятельности на основе отчетной документации и расходных документов. В случае выявления нарушения финансовой дисциплины намечаются меры по устранению их негативных последствий. *Надзор* представляет собой контроль за осуществлением финансовых операций в целях их приведения в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством. Систематическое и грубое нарушение норм, требований, приводящее к ущемлению интересов партнеров субъекта контроля, влечет за собой в ряде случаев применение санкций, например в виде отзыва лицензии на выполнение каких-либо видов деятельности (операций). *Анализ финансового состояния* предполагает оценку результатов финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, эффективности использования его капитала. *Наблюдение (мониторинг)* – это постоянный контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием. Наблюдение может устанавливаться со стороны кредитора с согласия субъекта, а также может вводиться арбитражным судом при установлении признаков финансовой несостоятельности (невыполнения взятых на себя финансовых обязательств) предприятия. *Ревизия* выступает в виде наиболее распространенного и всеобъемлющего метода финансового контроля. Классификация видов ревизии приведена в таблице 7. Таблица 7

|  |
| --- |
| Классификация видов ревизии |
| **Признак классификации ревизий** | **Вид ревизии** |
| По полноте охвата контроля финансово-хозяйственной деятельности субъекта | Полные, частичные, тематические и комплексные ревизии |
| По степени охвата финансовых и хозяйственных операций | Сплошные, выборочные, комбинированные |

Полная ревизия предусматривает проверку всех аспектов финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов. *Частичная ревизия* проводится с целью контроля отдельных аспектов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. *Тематическая ревизия* предполагает контроль финансово-хозяйственной деятельности ряда однотипных экономических субъектов с целью выявления типичных недостатков, правонарушений по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности. *Комплексная ревизия* включает в себя проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, в том числе вопросов сохранности и эффективности использования факторов производства, соблюдения финансовой дисциплины, качества (достоверности, своевременности предоставления) финансовой отчетности. *Сплошные ревизии* заключаются в проверке всех операций, всей первичной документации на определенном участке деятельности за весь проверяемый период времени. Суть *выборочных ревизий* состоит в проверке части первичных документов за определенный период времени. Комбинированные ревизии заключаются в проверке отдельных участков деятельности экономического субъекта сплошным методом, а в других – выборочным, что позволяет ускорить проведение ревизии и обеспечить высокий уровень охвата контролируемых операций. Для проведения любого вида ревизии составляется и утверждается программа, в которой указываются цели ревизии, объект, конкретные аспекты контроля и основные вопросы ревизии. Результаты ревизии оформляются актом, являющимся официальным финансовым документом, на основе которого разрабатываются мероприятия и принимаются меры по устранению нарушений и привлечению виновных лиц к ответственности. **3.3. Государственный финансовый контроль**Система государственных контролирующих органов межведомственного (вневедомственного) контроля включает законодательные (представительные) органы власти и местного самоуправления, исполнительные органы власти, институт счетных палат, Банк России и уполномоченные банки, таможенные органы. Объектами государственного финансового контроля являются финансовые потоки в налоговой, бюджетной, внебюджетной, денежно-кредитной сферах. Объектом финансового контроля также является бюджетный процесс и целевое использование финансовых ресурсов страны. Методы контроля зависят от целей и объекта контроля, главным образом используются методы обследования, проверки, надзора. Государственный контроль проводится органами государственной власти (Администрацией Президента, законодательными и исполнительными органами Российской Федерации и субъектов Российской Федерации). Цель данного контроля состоит в соблюдении интересов государства и общества в целом при реализации финансовой политики государства. Контроль органов местного самоуправления осуществляется соответствующими органами финансового контроля и направлен прежде всего на контроль и анализ хода, исполнения местных бюджетов. Государственный финансовый контроль предусматривает правовое регулирование финансовых отношений в Российской Федерации. Прежде всего он охватывает контроль бюджетных правоотношений. Органами государственного финансового контроля выступают специальные подразделения *Администрации Президента, Совета Федерации, Правительства РФ, а также соответствующие структуры представительных и исполнительных органов субъектов Федерации*. Особое место со стороны представительных органов в системе государственного финансового контроля принадлежит *Счетной палате РФ*. Деятельность Счетной палаты связана с контролем федеральной собственности и контролем за расходованием федеральных средств. Контролю подлежат все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности, ведомственной принадлежности; органы местного самоуправления, общественные организации в части, связанной с *получением и использованием средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов*, либо связанные с использованием или управлением *федеральной собственностью*, а также с *предоставлением* им федеральными органами налоговых, таможенных и иных *льгот*. Кроме того, в сферу полномочий Счетной палаты входит контроль за деятельностью Банка России, Правительства РФ, связанной с обслуживанием и выполнением обязательств по государственному долгу, контроль за эффективностью использования иностранных кредитов и займов, а также представления Россией займов, финансовой помощи иностранным государствам и международным организациям. Основными формами контроля Счетной палаты являются тематические проверки и ревизии. При выявлении нарушений руководителям проверяемых организаций направляются представления для принятия мер по их устранению, а в случаях выявления хищения государственных средств дела передаются в правоохранительные органы. При выявлении фактов нарушения финансовой дисциплины и законности, приносящих государству прямой ущерб, или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счетная палата имеет право выдавать предписания, обязательные к исполнению. В случае, если предписания не исполняются, коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении всех видов расчетных операций нарушителя. Предписание Счетной палаты может быть обжаловано в судебном порядке. Счетная палата не имеет полномочий применения административных мер воздействия к нарушителям финансовой дисциплины. На уровне субъектов Федерации схожие функции выполняют Контрольно-счетные палаты. Главным органом финансового контроля со стороны *Администрации Президента* является Главное контрольное управление Президента РФ, созданное в соответствии с его указом. К числу основных функций данного управления относятся: контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, а также подразделений Администрации Президента; рассмотрение жалоб и обращений юридических и физических лиц. В случае выявления финансовых нарушений Главное контрольное управление имеет право направлять предписания об их устранении. По результатам проверок Управление вносит предложения на рассмотрение Президента. Применять какие-либо санкции к нарушителям самостоятельно Главное контрольное управление не имеет права. Центральный банк Российской Федерации наделен значительными полномочиями в области государственного и финансового контроля. В его структуре функционирует специальный контрольный орган – Департамент банковского надзора, на который возложены функции проверки соблюдения коммерческими банками банковского законодательства и установленных Банком России нормативов банковской деятельности. В зависимости от вида нарушений коммерческими банками Центральный банк имеет право применять к ним различные меры воздействия от наложения штрафов, замены руководства коммерческого банка до отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Контроль финансов кредитных органов состоит в проверке правильности и достоверности данных финансовой отчетности предприятий и организаций. Ведомственный контроль осуществляется специальными подразделениями министерств и ведомств подотчетных им предприятий, организаций, учреждений. Цели и задачи такого контроля непосредственно устанавливаются самими министерствами и ведомствами. Основными органами государственного контроля со стороны *исполнительной власти* являются Межведомственный совет по государственному финансовому контролю, Министерство финансов РФ, а также финансовые органы субъектов Федерации. В Совет входят председатель Банка России, руководитель Федерального казначейства, руководители финансово-контрольных органов. К работе Межведомственного совета могут привлекаться представители Генеральной прокуратуры и силовых структур. Совет возглавляет министр финансов Российской Федерации. Министерство финансов РФ осуществляет финансовый контроль на всех стадиях формирования и использования федерального бюджета, внебюджетных фондов всеми органами исполнительной власти. Финансовые органы субъектов Федерации также наделены правами осуществления государственного финансового контроля за формированием и использованием бюджетных средств соответствующего уровня. Оперативный контроль использования государственных средств в рамках Министерства финансов РФ осуществляют Департамент государственного финансового контроля и аудита. На Департамент и его территориальные подразделения возложены функции по проведению ревизий и тематических проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, использующих средства федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов; по контролю финансовой деятельности бюджетных организаций. По результатам ревизий, проверок сотрудники Департамента в случае выявления нарушений в финансовой сфере направляют руководству нарушителя предложения по их устранению и контролируют ход исполнения. В случае обнаружения крупных хищений и недостач денежных средств, товарно-материальных ценностей результаты ревизий, проверок направляются в правоохранительные органы. Органы Федерального казначейства призваны осуществлять государственный финансовый контроль за соблюдением исполнения федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Федеральное казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств, другими участниками бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам федеральных внебюджетных фондов. В своей деятельности Федеральное казначейство взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти и координирует их работу в процессе контроля. Органы Федерального казначейства имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, подлежащих возврату в бюджет, срок возврата которых истек; взыскивать в бесспорном порядке пени с коммерческих банков в случае несвоевременного зачисления и не поступления средств от хозяйствующих субъектов на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов; выносить предупреждение руководителям органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и получателям бюджетных средств о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса; приостанавливать операции по счетам в кредитных организациях сроком до одного месяца. К другим государственным органам финансового контроля относятся: Федеральная служба по налогам и сборам, Федеральная служба финансового мониторинга, Федеральная служба финансового рынка, Центральный банк, Федеральная служба государственного имущества, Федеральная служба по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства, Федеральная таможенная служба, Федеральная служба по финансовому рынку и др. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налоговые органы имеют право проверять финансовые документы юридических и физических лиц, получать от них необходимые сведения (за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну), применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятия соответствующих документов и приостановления операций по счетам в банках в случаях нарушения финансовой дисциплины последними. Контроль за налогоплательщиками и объектами, подлежащими налогообложению и налоговой проверке, является одной из важнейших функций налоговых органов. Таможенные органы Российской Федерации в соответствии с положениями Таможенного кодекса осуществляют государственный финансовый контроль, связанный с перемещением товаров через таможенную границу России. *Ведомственный контроль* осуществляется контрольно-ревизионными управлениями (КРУ) органов исполнительной власти над предприятиями и организациями, входящими в структуру ведомства. Объектом ведомственного контроля является движение государственных финансовых ресурсов, основным методом контроля – ревизии. В области государственного финансового контроля существуют проблемы. Нет федерального закона об основах государственного финансового контроля в РФ. Не разработаны вопросы формирования и функционирования независимых контрольных финансовых органов субъектов РФ. В решении этих проблем должно быть учтено, что на сегодняшний день нет единого бюджета в рамках всей страны (что было в СССР). Территориальные бюджеты самостоятельные, а финансовые органы контроля в некоторых субъектах отсутствуют или функционируют не на должном уровне. Не определены ни статус региональных счетных палат, ни их функции (они должны находиться вне структуры исполнительной власти). Назрела необходимость реформирования государственного финансового контроля. **3.4. Аудиторский финансовый контроль**В рыночной экономике финансовый контроль перестает быть только государственным или ведомственным. Наблюдаются партнерские взаимоотношения в системе «власть-бизнес» для решения общегосударственных задач финансовой стабилизации и экономического роста. В результате такого слияния рождается новый вид независимого финансового контроля – аудиторский. Аудиторский контроль в России является относительно новым направлением контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организаций. Это один из видов предпринимательской деятельности. В современной практике единой трактовки понятия аудита нет. Так, комитет Американской бухгалтерской ассоциации по основным концепциям учета дает следующее определение аудита: «Аудит – это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающих уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям» Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ следующим образом определяет понятие аудита: «Аудиторская деятельность, аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее – аудируемые лица)». Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности финансовой отчетности экономических субъектов, подлежащих аудиту, и соответствие совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Под достоверностью финансовой отчетности понимается такая степень точности ее данных, которая позволяет компетентному пользователю делать на ее основе обоснованные выводы о результатах деятельности экономических субъектов и принимать соответствующие решения. В нормативных документах по аудиторской деятельности различают *внешний* и *внутренний*, *обязательный* и *инициативный аудит*. *Внешний аудит* проводится независимой аудиторской фирмой (аудитором) на договорной основе с целью оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности. Во многих странах действуют законы, согласно которым корпорации (фирмы) обязаны проводить внешний аудит финансовой отчетности. Внешний аудит не может осуществляться аудиторскими фирмами в отношении экономических субъектов, являющихся (а) их учредителями, собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в отношении которых эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами; (б) их дочерними предприятиями, филиалами (отделениями) и представительствами или имеющих в своем капитале долю этих аудиторских фирм. Аудиторские проверки не могут проводиться аудиторами и аудиторскими фирмами, оказавшими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности. Сокрытие указанных обстоятельств от экономического субъекта может стать основанием для аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности и возмещение заказчику за счет аудитора (аудиторской фирмы) всех расходов, понесенных им в связи с заключением договора с аудиторами. Внешний аудит в государственном секторе, как правило, наряду с проверкой достоверности данных финансовой отчетности предполагает (включает в себя) и оценку эффективности использования государственных средств. *Внутренний аудит* осуществляется специальным подразделением аппарата управления экономического субъекта, который, как правило, непосредственно подчиняется высшему руководству. Главной задачей внутреннего аудита является защита имущественных интересов организации и ее собственников; содействие обеспечению эффективности функционирования организации на всех уровнях управления. Среди основных задач, возлагаемых на подразделения внутреннего аудита, можно выделить следующие: * проведение проверок отдельных вопросов деятельности организации, составление различных справок-докладов по результатам таких проверок и предоставление их руководству,
* проверка выполнения хозяйственных договоров, постановки и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, экспертиза бухгалтерских балансов и отчетов;
* проверка наличия, состояния, правильности оценки имущества, эффективности использования ресурсов, соблюдения действующего порядка установления цен, тарифов, а также расчетно-платежной дисциплины и своевременности уплаты налогов;
* экспертиза достоверности управленческого учета, учета затрат на производство, полноты отражения выручки от реализации продукции (работ, услуг), точности формирования финансовых результатов, правомерности использования прибыли и фондов;
* разработка и предоставление руководству организации предложений по улучшению организации бухгалтерского учета и расчетной дисциплины VI изменению системы контроля;
* организация подготовки к внешнему аудиту, к проверкам налоговых и других органов внешнего контроля.

*Обязательная аудиторская проверка* проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами России (его объекты – муниципальные предприятия, обслуживающие население водой, газом, электроэнергией, предприятия с иностранным капиталом, ОАО, кредитные и страховые организации, товарные и фондовые биржи, фонды, компании с определенным объемом выручки), а также по поручению государственных органов дознания, следователя при наличии санкций прокурора, прокурора, суда и арбитражного суда, налоговой полиции. *Инициативная аудиторская проверка* проводится по решению самого экономического субъекта. Добровольный (инициативный). аудиторский контроль осуществляется на платной основе по договору, при этом имеется выбор независимой фирмы-аудитора. Методом аудиторского финансового контроля является проверка. Результат таких проверок оформляется актами, аудиторским сертификатом, имеющим силу официального документа. Независимый (аудиторский) контроль проводится аудиторскими фирмами, аудиторами в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами, регламентирующими осуществление аудиторских проверок. Виды аудиторской деятельности: * банковский;
* страховых организаций;
* бирж;
* инвестиционных институтов;
* общий;
* государственный аудит;
* добровольный.

**3.5. Внутрифирменный контроль**Внутрифирменный контроль может осуществляться финансово-экономическими подразделениями и ревизионными комиссиями предприятий, организаций. Положение о статусе этих органов определяется внутренними нормативно-правовыми актами. Внутрифирменный контроль проводится финансовыми и экономическими подразделениями предприятий и организаций. Цели и задачи осуществления данного контроля формулируются органами управления хозяйствующих субъектов. Органы внутреннего контроля контролируют как правомочность совершения тех или иных операций представительными и исполнительными органами управления организации, так и осуществляют контроль эффективности и целесообразности затрат, в том числе в инвестиционные проекты, а также оценку и контроль финансового состояния предприятия. Для внутрифирменного контроля используются метод анализа финансового состояния предприятия, финансовый мониторинг осуществления бизнес-плана инвестиционного проекта. Целью такого контроля, как правило, является обеспечение максимума прибыли при минимуме издержек предприятия, также увеличение платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.  |

**Тема 4. Финансы предприятий,
работающих на коммерческих началах**

[4.1. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/04.html#4.1)

[4.2. Классификация коммерческих предприятий по различным организационно-правовым формам](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/04.html#4.2)

[4.3. Характеристика финансовых отношений, возникающих у коммерческого предприятия](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/04.html#4.3)

[4.4. Принципы коммерческого расчёта](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/04.html#4.4)

[4.5. Источники финансовых ресурсов коммерческих предприятий](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/04.html#4.5)

[4.6. Финансовые аспекты формирования и использования основных и оборотных средств](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/04.html#4.6)

[4.7. Прибыль и рентабельность коммерческого предприятия](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/04.html#4.7)

[4.8. Платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/04.html#4.8)

**4.1. Основы функционирования
финансов в разных сферах деятельности**

В разных звеньях сферы финансов хозяйствующих субъектов – предпринимательства, социального обслуживания, управления и других звеньях нерыночного (некоммерческого) сектора экономики – свои особенности функционирования финансов. Финансы хозяйствующих субъектов, к которым относятся коммерческие и некоммерческие организации, представляют собой экономические отношения, возникающие в процессе учреждения этих организаций, в ходе производства и реализации продукции, оказания работ и услуг, формирования оборотных и внеоборотных активов, привлечения различных источников финансирования, распределения и использования привлеченных средств.

Таким образом, финансы хозяйствующих субъектов как часть общей финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и использования валового внутреннего продукта в стоимостном измерении.

Разделение всех хозяйствующих субъектов на две категории – коммерческие и некоммерческие – приводится в части 1 Гражданского кодекса. Извлечение прибыли является основной целью деятельности и отличительной чертой коммерческого предприятия, некоммерческая организация (учреждение) такую цель в качестве основной не преследует и полученную прибыль между учредителями и участниками не распределяет.

Финансы как общеэкономическая категория выполняют множество функций, т.е. динамических проявлений своих свойств и предназначений. В этих функциях, по сути, и проявляется сущность финансов как одного из важнейших компонентов организационной структуры и процесса регулирования социально-экономической системы того или иного уровня. Применительно к предприятию основными из них являются: инвестиционно-распределительная, фондообразующая (или источниковая), доходо-распределительная, обеспечивающая и контрольная.

На первый взгляд кажется, что инвестиционно-распределительная функция финансов в большей степени свойственна государственным финансам, когда аккумулированные денежные средства распределяются в основном на нужды потребления всех членов общества и финансирование стратегически важных, в том числе социальных программ. Тем не менее эта функция имеет место и в приложении к хозяйствующему субъекту и заключается в распределении финансовых ресурсов внутри предприятия, способствующем наиболее эффективному их использованию. Безусловно, сущность распределительной функции коренным образом меняется в зависимости от уровня социально-экономической системы – т.к. реализация данной функции в системе государственных финансов и в системе финансов предприятий весьма различаются по многим критериям, параметрам, способам реализации и др. В частности, если на уровне государства распределительная функция имеет императивный, т.е. нормативный, предписательный, характер и не всегда исходит из приоритета экономической эффективности, то в приложении к предприятию ее характер – рекомендательный, а мотивировка и реализация принципиально иные – исходя из требований экономической целесообразности. В рамках системы управления предприятием рассматриваемая функция проявляется в распределении его ресурсов:

1. по структурным подразделениям предприятия и (или) видам деятельности;
2. по видам активов.

*Распределительная* функция финансов предприятия по существу решает вопрос о величине денежных средств, которыми должно располагать предприятие для нормальной работы. Невыгодно держать на счете чрезмерно большие денежные средства поскольку в этом случае они но сути «омертвляются», «не работают»; вместе с тем неоправданно низкий остаток денежных средств может привести к нарушениям платежной дисциплины и, как следствие, к убыткам, осложнению отношений с поставщиками, потере репутации и др. Она связана с левой стороной баланса – активами.

*Фондообразующая*, или источниковая, функция финансов предприятия реализуется в ходе оптимизации правой (т.е. источниковой, пассивной) стороны баланса. Любое предприятие финансируется из нескольких источников: взносы собственников, кредиты, займы, кредиторская задолженность, реинвестированная прибыль и др. Особенно значим этот аспект при необходимости мобилизации дополнительных финансовых ресурсов в крупных объемах, что имеет место при реализации стратегических инвестиционных программ. В известном смысле эта функция представляет собой реализацию распределительной функции финансов.

Суть *доходо-распределительной* функции финансов предприятия проявляется в рамках дивидендной политики, когда определенная часть ресурсов предприятия изымается из него и выплачивается в виде дивидендов, или в реинвестировании прибыли, которая принесет отдачу в будущем.

Смысл *обеспечивающей* функции финансов достаточно очевиден и определяется, во-первых, целевым предназначением предприятия (регулярное генерирование прибыли) и, во-вторых, системой сложившихся расчетных отношений (которые в подавляющем большинстве случаев оформляется соответствующими денежными отношениями). Финансы предприятий поэтому как раз и предназначены для обеспечения текущей деятельности финансовыми ресурсами.

Суть *контрольной* функции финансов предприятия состоит в том, что именно с помощью финансовых показателей и (или) индикаторов, построенных на их основе, может быть осуществлен наиболее действенный контроль за эффективным использованием ресурсного потенциала предприятия. В условиях рынка контрольная функция имеет не столько «карательно-негативный» оттенок (выявить неисполнение финансовых обязательств и применить соответствующие санкции), сколько «поощрительно-позитивный» (своевременность исполнения финансовых обязательств нередко поощряется всевозможными скидками с уплачиваемой цены и относительным снижением расходов). Иными словами, контроль рублем дополняется возможностями снижения расходов и получения прямых и/или косвенных доходов.

**4.2. Классификация коммерческих предприятий
по различным организационно-правовым формам**

На особенности функционирования финансов коммерческих предприятий влияют их организационно-правовые формы. Финансовые отношения, возникающие в процессе создания, функционирования и ликвидации государственных, казенных, акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, а также производственных кооперативов и товариществ имеют свою специфику. Отсюда необходимость классифицировать предприятия по организационно-правовому признаку на четыре группы.

Каждая из групп, кроме кооперативной формы, имеет свои виды- см.таблицу 8.

Таблица 8

|  |
| --- |
| Организационно-правовое формы коммерческих предприятий |
| **Товарищества** | * на вере;
* полные
 |
| **Общества** | * ООО и ОДО
* акционерные (ОАО, ЗОА, НП – народные предприятия)
 |
| **Производственные кооперативы** |   |
| **Государственные и муниципальные унитарные предприятия:** | * на праве оперативного управления имуществом;
* на праве хозяйственного ведения
 |

Каждая их указанных форм создается на основе «своего» закона, в котором определяется формирование фондов финансовых ресурсов, их использование. Распределение доходов между участниками предприятия, в том числе при выходе из него, или ликвидации предприятия.

**4.3. Характеристика финансовых отношений,
возникающих у коммерческого предприятия**

Финансы хозяйствующих субъектов представляют собой экономические отношения, возникающие в процессе учреждения этих организаций, в ходе производства и реализации продукции, оказания работ и услуг, формирования оборотных и внеоборотных активов, привлечения различных источников финансирования, распределения и использования привлеченных средств.

Финансовые отношения, возникающие в ходе хозяйственной деятельности коммерческого предприятия можно сгруппировать по их экономическому содержанию. Вся совокупность финансовых отношений хозяйствующих субъектов может быть систематизирована по следующим направлениям:

* финансовые отношения, связанные с формированием уставного капитала или уставного фонда хозяйствующего субъекта; уставный капитал (фонд) является основным источником формирования первоначальных активов, необходимых для осуществления уставной деятельности на начальном этапе;
* финансовые отношения, связанные с производством и реализацией продукции и оказанием услуг;
* финансовые отношения, связанные с эмиссией и размещением долговых и долевых ценных бумаг, долевым участием в создании совместных предприятий;
* финансовые отношения между хозяйствующими субъектами и его обособленными подразделениями (филиалами и представительствами), вышестоящей организацией (министерством или управляющей компанией), союзами и ассоциациями, членами которых они являются;
* финансовые отношения между хозяйствующими субъектами и финансовыми органами государства по уплате налогов и сборов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды;
* финансовые отношения между хозяйствующими субъектами и финансово-кредитными учреждениями в процессе осуществления финансовых расчетов и хранения денег, получения и погашения кредитов, уплаты процентов, использования банковских услуг для ускорения финансовых расчетов;
* финансовые отношения между хозяйствующими субъектами и страховыми компаниями, возникающие при страховании имущества, коммерческих контрактов и коммерческих рисков, работников предприятия и др.;
* финансовые отношения между хозяйствующим субъектом, его собственниками, работниками и инвесторами, возникающие при распределении и использовании доходов, оплате труда, выплате дивидендов по акциям и процентов по облигациям.

Таким образом, финансы хозяйствующих субъектов как часть общей финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и использования валового внутреннего продукта в стоимостном измерении.

**4.4. Принципы коммерческого расчёта**

Принципы функционирования финансов в сфере предпринимательства основываются на коммерческих началах. К ним относятся: принцип самостоятельности, безубыточности, самофинансирования, материальной ответственности, материального поощрения, создания финансовых резервов и самоконтроля.

*Принцип хозяйственной самостоятельности* основан на обособлении имущества каждого предприятия. В процессе управления предприятием, организацией, учреждением и соответственно их финансовой деятельностью важную роль играет устанавливаемый Гражданским кодексом РФ их *статус юридического лица*, т.е. лица, которое имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Поэтому хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют свои расходы, источники финансирования, направления вложений денежных средств с целью получения прибыли. Предприятие имеет самостоятельный баланс или смету и ведет предусмотренную законодательством финансовую отчетность, отражающую хозяйственную деятельность. Развитие рыночных отношений существенно расширило самостоятельность хозяйствующих субъектов, появились новые возможности в инвестировании денежных средств. Предприятия с целью получения дополнительной прибыли могут осуществлять финансовые инвестиции краткосрочного и долгосрочного характера в форме приобретения ценных бумаг других коммерческих организаций, государства, участия в формировании уставного капитала другого хозяйствующего субъекта, хранения денежных средств на депозитных счетах коммерческих банков. Однако сказать о полной финансовой самостоятельности хозяйствующих субъектов в процессе формирования финансовых, ресурсов и использования принадлежащих им денежных средств нельзя. Государство осуществляет регламентацию ряда сторон их деятельности; в частности, оно определяет минимальные размеры уставного капитала для различных организационно-правовых форм собственности, проводит лицензирование отдельных видов деятельности, определяет требования по охране труда, обязательному социальному и медицинскому страхованию работников предприятия и минимальным размерам заработной платы. Предприятия всех форм собственности в соответствии с законодательством уплачивают необходимые налоги в соответствии с установленными ставками, участвуют в формировании внебюджетных фондов. Начисление амортизации также происходит по нормам, установленным законодательно.

*Принцип безубыточности* деятельности предприятия, или самоокупаемости, означает, что затраты предприятия не должны быть больше его выручки. Другими словами, расходы предприятия на производство и реализацию продукции должны быть экономически целесообразными в том смысле, что должны быть оправданы прямыми или косвенными доходами.

*Принцип самофинансирования*. Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающее конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости за счет банковских и коммерческих кредитов. Другими словами, этот принцип отражает стратегию предприятия на развитие, расширение, что связано с инвестированием денежных средств целью получения стабильных доходов и прибыли в будущем.

Объективная необходимость *принципа материальной заинтересованности* диктуется основной целью предпринимательской деятельности – получение прибыли с целью повышения благосостояния собственников предприятия и его работников. Достигается это путем установления мер поощрения и наказания (речь, естественно, идет о мерах финансового характера). Реализация этого принципа может быть обеспечена ростом доходности акций и вложенных паев, достойной оплатой труда, оптимальной налоговой политикой государства, соблюдением экономически обоснованных пропорций в распределении чистой прибыли на потребление и накопление. В частности создание фондов потребления на предприятии имеет цель материального поощрения своих работников. Его использование решается коллективно.

*Принцип материальной ответственности* означает существование определенной системы ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В любом предприятии складывается система мер поощрения и критериев оценки деятельности структурных единиц и отдельных работников. Составным элементом такой системы является идея материальной ответственности, суть которой состоит в том, что отдельные лица, имеющие отношение к управлению материальными ценностями, отвечают рублем за неоправданные результаты своей деятельности. Формы организации материальной ответственности могут быть различными, однако, основные из них две: индивидуальная и коллективная материальная ответственность. В целом для любого хозяйствующего субъекта этот принцип реализуется через пени, неустойки, штрафы, взимаемые при нарушении договорных обязательств, налоговые выплаты, а также в случае крайне неэффективной деятельности путем применения судебной процедуры банкротства.

Индивидуальная материальная ответственность означает, что конкретное материально-ответственное лицо (кладовщик, руководитель подразделения, продавец, кассир и др.) заключает договор с руководством предприятия, согласно которому любая недостача товарно-материальных ценностей, т.е. их выбытие, не сопровождающееся оправдательными документами, должна быть возмещена этим лицом.

В случае коллективной материальной ответственности за возможные недостачи отвечает уже не конкретное материально-ответственное лицо, а коллектив (например, бригада строителей, сменяющих друг друга). Эта форма ответственности помогает избежать неоправданно частых инвентаризаций

*Принцип создания финансовых резервов* обусловлен самой сутью предпринимательской деятельности, которая, как известно, всегда сопряжена с риском. В условиях рыночных отношений последствия предпринимательского риска ложатся непосредственно на предприятие (точнее, его собственников), которое добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реализует разработанную им программу производственной деятельности. В экономической борьбе за потребителя предприятие вынуждено продавать свою продукцию в кредит с риском не возврата денег в срок. При наличии временно свободных денежных средств предприятие вправе размещать их в виде депозитных вкладов или ценных бумаг с риском их возможной потери. Наконец, могут иметь место прямые экономические просчеты в разработке маркетинговой политики, приводящие к значительному недополучению планируемых доходов. Законодательно необходимость резервирования финансовых средств реализуется в открытых и закрытых акционерных обществах – резервный капитал не может быть менее 15% величины оплаченного уставного капитала. Финансовые резервы могут образовывать и хозяйствующие субъекты других организационно-правовых форм собственности.

*Принцип финансового контроля* вытекает из всех предыдущих принципов и связан с их реализацией. Деятельность предприятия в целом, его подразделений и отдельных работников должна периодически контролироваться. Финансовый контроль является одним из важнейших способов контроля за конгруэнтностью целевых установок собственников предприятия.

**4.5. Источники финансовых ресурсов
коммерческих предприятий**

Все источники финансовых ресурсов коммерческих предприятий можно разделить на внутренние и внешние (см. рисунок 1).

Рисунок 1 – Источники финансирования предприятий

Первый внутренний источник является собственным, к нему относят прибыль и амортизационные отчисления (это активное финансирование). Прибыль является источником финансирования разных по экономическому содержанию потребностей. Амортизационные отчисления предназначаются для обновления основных средств предприятия.

Второй внутренний источник – это сокрытое финансирование, это такие ресурсы, которые хотя и не принадлежат предприятию, но постоянно в силу условий расчетов находятся в его обороте. Такие средства служат источником формирования оборотных средств в сумме их минимального остатка. К ним, в частности, относятся: минимальная задолженность по заработной плате работникам организации; минимальная задолженность по отчислениям на социальные нужды (ЕСН); минимальная задолженность по налогам и сборам; минимальный остаток резерва предстоящих расходов; минимальная задолженность по авансам покупателям (стр. 640 и 650 баланса). Эти средства являются источниками, приравненными к собственным.

К внешним собственным источникам относятся: полученные от учредителей, пайщиков, вкладчиков средства, средства от размещения собственных акций и целевых поступлений, добавочный капитал.

Однако финансирование деятельности за счет собственных источников не всегда возможно и целесообразно. Поэтому для развития бизнеса необходимо привлекать дополнительные источники финансирования. Таким источником является рынок капитала. Вариантами мобилизации ресурсов (т.е. привлечение средств на краткосрочной и долгосрочной основе) являются: долевое финансирование (дополнительная продажа акций или дополнительные вклады собственников) и долговое финансирование (когда предприятие продает срочные ценные бумаги).

**4.6. Финансовые аспекты
формирования и использования
основных и оборотных средств**

На основе взглядов классиков появляются понятия основного и оборотного капитала. Затраты хозяина на постоянный (основной) и оборотный капиталы различны: траты на последний возобновляются после каждого оборота, а капитал постоянный, служа в течение многих оборотов, требует только поправок, починки, что обходится гораздо дешевле, чем полное его возобновление. Такое хозяйственное обуздание потребностей и сохраненное накопление ценностей и услуг называется бережливостью. (Капитал вообще оказывает услугу. Доставляя своему владельцу или доход, или служа его потреблению. Поэтому под капиталом понимаются ценности и услуги, при участии которых создается всякий новый доход).

Для осуществления хозяйственной деятельности организации и предприятия должны располагать производственными ресурсами, т.е. совокупностью *внеоборотных (основных) и оборотных средств*, на формирование которых направляются финансовые ресурсы, вложенные собственниками и/или полученные предприятием от его производственной деятельности. Такое деление производственных ресурсов связано с характером их кругооборота и формой участия в создании готовой продукции

*Основные средства* составляют большую часть внеоборотных активов предприятия. Их структура приведена в таблице 9.

Таблица 9

|  |
| --- |
| Состав основных средств предприятия |
| **Основные средства** |
| производственные | непроизводственные | другие внеоборотные активы |

Производственные и непроизводственные основные средства можно разделить по функциональному признаку на здания, сооружения, оборудование, машины, транспортные средства.

Кругооборот производственных фондов предприятия (основных и оборотных) осуществляется на простой и расширенной основе. На их приобретение затрачиваются денежные средства. *Денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения, называются основным капиталом, или основными средствами.* Основной капитал участвует в нескольких производственных циклах. Их стоимость переносится на готовый продукт за несколько производственных циклов. Процесс простого и расширенного воспроизводства основных средств и нематериальных активов осуществляется с помощью долгосрочных инвестиций. При этом простое воспроизводство означает строительство и приобретение основных средств и нематериальных активов в размерах, необходимых для замены списываемых активов; расширенное воспроизводство предполагает обновление материально-технической базы и нематериальных активов в размерах, превышающих количество списываемых активов. Финансовыми источниками долгосрочных инвестиционных средств являются:

1. нераспределенная прибыль предприятия,
2. дополнительные вклады собственников предприятия,
3. долгосрочные банковские кредиты и облигационные займы.

Оборотные средства с позиции предметно-вещностного состава представляют собой производственные запасы, средства в расчетах, денежные средства и их эквиваленты.

Структура оборотных фондов представлена в таблице 10.

Таблица 10

|  |
| --- |
| Состав оборотных средств предприятия |
| **Оборотные фонды** |
| **Производственные оборотные фонды** | **Фонды обращения** |
| Запасы, затраты | Готовая продукция, Дебиторская задолженность, Денежные средства и краткосрочные ценные бумаги |

*Денежные средства, авансированные в оборотные фонды производства и обращения, называются оборотным капиталом, или оборотными средствами.* Оборотный капитал производственного назначения участвует в одном производственном цикле и переносит свою стоимость на готовый продукт сразу. Оборотный капитал в обращении, т.е. в расчетах и денежных средствах создает условия для непрерывного производственного процесса.

В ходе производственных процессов оборотные активы полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции, изменяя первоначальную форму в процессе производственного цикла.

Финансовыми источниками формирования оборотных средств хозяйствующего субъекта являются:

1. собственные оборотные средства, формирующиеся за счет части уставного капитала и части нераспределенной прибыли предприятия;
2. кредиторская задолженность;
3. краткосрочные кредиты и займы.

Формирование внеоборотных и оборотных активов является объективной предпосылкой для осуществления предпринимательской деятельности. Результаты этой деятельности проявляются в форме готовой продукции, выполненных работ и оказанных производственных услуг.

**4.7. Прибыль и рентабельность
коммерческого предприятия**

Согласно бухгалтерскому подходу к определению прибыли, прибыль (убыток) есть положительная (отрицательная) разница между доходами коммерческой организации и ее расходами.

Согласно экономическому подходу прибыль (убыток) – это прирост (уменьшение) капитала собственников, имевший место в отчетном периоде.

Бухгалтерский (консервативный) подход доминирует на практике. Экономический подход полезен для понимания сущности прибыли. Бухгалтерский – для понимания логики и порядка ее практического исчисления.

Прибыль коммерческого предприятия – это индикатор успешности (эффективности) деятельности предприятия. Прибыль – это положительный финансовый результат хозяйственной деятельности, который свидетельствует об эффективности применяемых методов и форм управления материальными и финансовыми ресурсами. Отрицательный результат (убыток) свидетельствует о недостатках в управлении. Обязательное условие для получения прибыли – превышение выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) над затратами на производство и реализацию продукции (выполнение работ, оказание услуг). Поскольку факторов ее формирования, а таковыми являются отдельные виды доходов и расходов, много, возможно обособление различных показателей прибыли. Именно поэтому, характеризуя работу компании в терминах экономической эффективности, нужно уточнять, о какой прибыли идет речь.

Наибольший интерес представляет показатель *прибыли до вычета процентов и налогов:* с позиции интересов государства основной финансовый показатель – прибыль до вычета налогов и обязательных платежей (налогооблагаемая прибыль), поскольку именно она служит тем источником, из которого государство получает свою долю от общих доходов предприятия; для собственников основной показатель – *чистая прибыль* и т. п.

Наиболее полные сведения о прибыли и ее компонентах приведены в Отчете о прибылях и убытках (Форма № 2). Заметим, что в балансе отчетную прибыль можно видеть не всегда. В балансе эта прибыль уже распределена по различным направлениям использования, т.е. она «размыта» по различным фондам и резервам, а в явном виде присутствует лишь один ее компонент, возможно и не самый главный по удельному весу, – нераспределенная прибыль. Порядок формирования, распределения и использования прибыли предприятия изображен на рисунке 2.

Рисунок 2 – Порядок формирования,
распределения и использования прибыли предприятия

Различают следующие виды прибыли: прибыль от реализации, валовую (балансовую) прибыль, прибыль от внереализационных операций, налогооблагаемую и чистую прибыль.

*Прибыль (убыток) от реализации* определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без НДС и акцизов и затратами на ее производство и реализацию.

*Валовая прибыль* является объектом налогообложения при уплате налога на прибыль и слагается из финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), основных средств и имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на расходы по этим операциям.

Общая (валовая) прибыль распределяется на уплату налога – 24%, резервный фонд (после уплаты налога), дивиденды учредителям (акционерам), доходы будущих периодов и расходы предстоящих периодов. Резервный фонд (или резервный капитал) образуется в ОАО и в организациях с участием иностранного капитала. Резервный фонд не должен быть <15% УК. Отчисления в фонд не должны быть меньше 5%% *чистой прибыли*.

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности предприятия, является **рентабельность**.

Показатель рентабельности характеризует эффективность работы как в целом, так и доходность различных направлений (производственной, предпринимательской, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д.

Показатели рентабельности можно объединить в три основные группы:

1. показатели, характеризующие рентабельность (окупаемость) издержек производства и инвестиционных проектов. Исчисляется отношением валовой (ВП) или чистой (ЧП) прибыли к сумме затрат по реализованной или произведенной продукции (З):

|  |  |
| --- | --- |
|  | (2, 2а) |

1. показатели, характеризующие рентабельность продаж. Рассчитываются делением валовой прибыли или чистой прибыли на сумму полученной выручки (В):

|  |  |
| --- | --- |
|  | (3, 3а) |

1. показатели, характеризующие доходность капитала и его частей; исчисляется как отношение валовой (чистой) прибыли к среднегодовой стоимости всего инвестированного капитала (ИК) или его отдельных слагаемых: собственного, заемного, основного, оборотного, производственного и т.д.:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (4, 4а) |

Данные по выручке, себестоимости реализованной продукции и видам прибыли берут из формы № 2 бухгалтерской отчетности. Данные для величины инвестиционного капитала – из формы № 1 как средне арифметические величины за анализируемый период.

Факторы, влияющие на показатели прибыли, рентабельности подразделяют на субъективные и объективные (см. таблицу 11).

Таблица 11

|  |
| --- |
| Факторы, влияющие на величину прибыли |
| **Субъективные факторы** | **Объективные факторы** |
| * организационно-технический уровень управления предпринимательской деятельностью;
* качество маркетинговой работы;
* конкурентоспособность выпускаемой продукции;
* размеры предприятия;
* уровень производительности труда;
* затраты на производство и реализацию продукции;
* уровень отпускных цен на готовую продукцию
 | * уровень рыночных цен на потребляемые материальные и энергетические ресурсы;
* нормы амортизационных отчислений (в случае их регулирования в рамках налогового законодательства);
* конъюнктура рынка;
* развитие финансово-кредитной системы;
* налоговая и таможенная политика государства и др.
 |

**4.8. Платежеспособность и финансовая
устойчивость предприятия**

*Платежеспособность* предприятия – это способность его вовремя выполнять свои текущие финансовые обязательства. Краткосрочная задолженность предприятия, обособленная в отдельном разделе пассива баланса, погашается различными способами, в частности ее обеспечением могут выступать любые активы предприятия, в том числе и внеоборотные. Вместе с тем понятно, что вынужденная распродажа основных средств для погашения текущей кредиторской задолженности нередко является свидетельством предбанкротного состояния и потому не может рассматриваться как нормальная операция. Следовательно, говоря о платежеспособности предприятия как характеристике его текущего финансового состояния, вполне логично сопоставлять краткосрочные обязательства с оборотными активами как реальным и экономически оправданным их обеспечением. Платежеспособность предприятия определяется ликвидностью его активов. Под *ликвидностью* какого-либо актива понимают способность его трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производственно-технологического процесса, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов. В учетно-аналитической литературе под ликвидными понимают активы, потребляемые в течение одного производственного цикла (года).

Иными словами, ликвидность означает формальное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами. Платежеспособность же означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются:

1. наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
2. отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Принято выделять три группы оборотных активов, различающиеся с позиции их участия в погашении расчетов: производственные запасы, дебиторская задолженность и денежные средства и их эквиваленты.

Средства, «омертвленные» в запасах, должны пройти стадию «средств в расчетах», т.е. побывать в виде дебиторской задолженности. Поэтому они относительно дольше исключены из активного оборота.

Для оценки платежеспособности рассчитывают три показателя ликвидности и сравнивают их с критериями.

1. *Коэффициент абсолютной ликвидности* рассчитывается по формуле:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (5) |

где ДС – денежные средства в кассе и на счетах в банке;

КЦБ- краткосрочные финансовые вложения предприятия в ценные бумаги;

КО – краткосрочные обязательства, включающие банковские кредиты и займы, краткосрочную кредиторскую задолженность, а также задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов.

Это наиболее жесткий критерий ликвидности. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Значение этого коэффициента должно быть ≥0,2.

1. *Коэффициент быстрой ликвидности* рассчитывается по формуле:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (6) |

где ДЗ – дебиторская задолженность;

ГП – готовая продукция отгруженная.

Данный показатель характеризует ожидаемую платежеспособность и показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, но и за счет поступлений дебиторской задолженности. Значение этого коэффициента должно быть ≥1,0.

1. *Коэффициент текущей ликвидности* рассчитывается по формуле:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (7) |

где ТА – сумма текущих активов (без долгосрочной дебиторской задолженности);

РБП – расходы будущих периодов.

Этот коэффициент показывает платежные возможности предприятия при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. Значение этого коэффициента должно быть ≥2,0.

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности предприятия, показывая, сколько рублей оборотных средств (текущих активов) приходится на один рубль текущей краткосрочной задолженности (текущих обязательств). Значение показателя может значительно варьировать по отраслям и видам деятельности, а его разумный рост в динамике обычно рассматривается как благоприятная тенденция. В зарубежной учетно-аналитической практике приводится нижнее критическое значение показателя – 2; однако это лишь ориентировочное значение, указывающее на порядок показателя, но не на его точное нормативное значение.

Финансовая устойчивость предприятия может быть определена как состояние финансовых ресурсов, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях до-пустимого уровня риска.

Финансовая устойчивость может быть определена также на основе коэффициентного анализа и сравнения полученных коэффициентов с оптимальными для отрасли значениями. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, прежде всего отражают соотношения различных источников финансовых ресурсов предприятия. Большое значение для финансовой устойчивости имеет анализ величины собственного оборотного капитала предприятия.

Для получения количественных характеристик финансовой устойчивости используются следующие финансовые коэффициенты:

1. *Коэффициент собственности (автономии)*:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (8) |

где ИСС – источники собственных средств, которые включают в себя капитал и резервы предприятия, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов.

W – валюта баланса, равная итоговой строке баланса.

Коэффициент характеризует долю собственности владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Значение коэффициента собственности должно быть 0,5...0,6. Рост этого коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, однако для достижения оптимальности значение этого показателя имеет пределы, т.к. чем больше в структуре источников собственных средств, тем ниже рентабельность собственного капитала.

1. *Коэффициент заемных средств*:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (9) |

где ДКЗ – долгосрочные банковские кредиты и займы.

Очевидно, что коэффициенты собственности (автономии) и заемных средств в сумме должны быть равны 1. Отсюда рекомендуемое значение коэффициента заемных средств должно быть в пределах 0,4...0,5.

1. *Коэффициент финансирования* (коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников):

|  |  |
| --- | --- |
|  | (10) |

Значение коэффициента показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных и привлеченных. Значение коэффициента должно быть >1,0.

1. Обратный этому коэффициенту показатель – *коэффициент финансового левериджа (рычага)*. Этот коэффициент считается одним из основных при характеристике финансовой устойчивости предприятия. Известны различные алгоритмы его расчета; наиболее широко применяется следующий:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (11) |

Экономическая интерпретация этого показателя очевидна: сколько рублей заемного капитала приходится на один рубль собственных средств. Чем выше значение уровня финансового левериджа, тем выше риск, ассоциируемый с данной компанией, и ниже ее резервный заемный потенциал, т.е. способность предприятия при необходимости получить кредит на приемлемых условиях. Сама по себе интерпретация этого значения невозможна; уровень финансового левериджа анализируется только в динамике и в сравнении со среднеотраслевыми показателями.

1. *Коэффициент финансовой устойчивости* (стабильности или покрытия инвестиций, он же коэффициент финансовой независимости капитализированных источников):

|  |  |
| --- | --- |
|  | (12) |

Показывает удельный вес тех источников финансирования, которое предприятие может использовать в своей деятельности длительное время. Нормальное ограничение этого показателя находится в пределах – 0,7...0,8.

1. *Коэффициент обеспеченности* собственными оборотными средствами (покрытия):

|  |  |
| --- | --- |
|  | (13) |

где СОС – наличие собственных оборотных средств, которое рассчитывается как сумма источников собственных средств (ИСС) и долгосрочных кредитов (ДК) за вычетом внеоборотных активов (ВОА). Показывает, какая часть оборотного капитала сформирована за счет собственных источников финансирования. Значение этого коэффициента должно быть >0,1.

###### [МОДУЛЬ 2. Финансы реального сектора экономики](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/00b_soderz.html#mod02)

## Тема 5. Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность

[5.1. Классификация некоммерческих организаций](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/05.html#5.1)

[5.2. Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/05.html#5.2)

[5.3. Финансовый механизм некоммерческих организаций](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/05.html#5.3)

[5.4. Финансовое планирование в некоммерческой сфере](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/05.html#5.4)

[5.5. Финансы общественных объединений](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/05.html#5.5)

### 5.1. Классификация некоммерческих организаций

Принципы функционирования финансов в нерыночном секторе экономики основаны на различном обеспечении затрат в разных областях деятельности, существовании государственной финансовой поддержки, контроле со стороны государства за соблюдением финансовой дисциплины в некоммерческих организациях и учреждениях.

Особенности организации финансов некоммерческих организаций (НКО) как самостоятельных хозяйствующих субъектов определяются целевой направленностью уставной деятельности, порядком и источниками ее финансирования. Основная деятельность подобных организаций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и не направлена на извлечение прибыли, поэтому полученная прибыль не распределяется между учредителями или участниками организации, а направляется на финансирование уставной деятельности.

Организационно-правовые формы некоммерческих организаций более гибкие и менее жестко определены законом, чем для коммерческих организаций и предприятий. Некоммерческие организации создаются в таких организационно-правовых формах как общественные и религиозные организации (объединения); учреждения, финансируемые собственником; благотворительные и иные фонды; ассоциации и союзы; другие формы.

Классификация НКО как предмета исследования является необходимым элементом его познания. Многие авторы учебников по дисциплинам «Финансы», «Финансы и кредит» в классификации НКО отражают только часть разных сторон НКО, некоторые ограничиваются их организационно-правовыми формами, а третьи при изучении финансов НКО не прибегают ни к какому признаку их представления. Такое положение дел в учебных материалах можно объяснить достаточно большой сложностью реального существования НКО. Так, организационно-правовые формы НКО, не успев просуществовать в правовом плане и года после выхода Гражданского Кодекса РФ части II, уже в следующем, 1996 г. дополняются новыми узаконенные формами.

В таблице 12 приводится классификация НКО по шести признакам, которые позволяют не только представлять некоммерческие организации в их объемном 6-мерном измерении, но и лучше ориентироваться в понимании источников финансовых ресурсов самых разных НКО и особенностей их финансового механизма. Между признаками в таблице 12 установлены связи.

Таблица 12

|  |
| --- |
| Классификация некоммерческих организаций |
| **Признак классификации НКО** | **Группа, форма, вид** | **Связь между признаками** |
|   |   | Со 2-м признаком: |
| 1. По целям | **I группа**. НКО, создаваемые в целях обеспечения безопасности и защиты интересов граждан, юридических лиц и страны и управления государством | 1 |
| **II группа**. НКО, создаваемые для оздоровительных целей (охраны здоровья, развития физкультуры и спорта, поддержания и укрепления здоровья) | 1, 2, 3, 6 |
| **III группа**. НКО, создаваемые в целях удовлетворения духовных потребностей общества, в т.ч. в религии, культуре и искусстве | 1, 2 |
| **IV группа**. НКО, создаваемые для целей развития науки и образования | 1,2 |
| **V группа**. НКО, создаваемые в целях защиты интересов и развития отдельных групп общества, или организаций (юридических лиц), или граждан, объединенных общими интересами | 3, 4, 5, 6 |
| **VI группа**. НКО, создаваемые для осуществления профессиональной деятельности. | 7 |
|   |   | С 1-м и 3-м признаками: |
| 2. По организационно-правовой форме | 1. Учреждения | Гр. I-IV, А и Б |
| 2. Автономные некоммерческие организации (АНО) | Гр. II-IV, Б |
| 3. Некоммерческие партнерства (НП) | Гр. V, Б |
| 4. Потребительские кооперативы (ПК) | Гр. V, Б |
| 5. Союзы и ассоциации | Гр. V, Б |
| 6. Общественные объединения | Гр. V, Б |
| 7. Нотариальные палаты и коллегии адвокатов | Гр. VI, Б |
| 3. По форме собственности | А. Государственные |   |
| Б. Негосударственные |   |
|   |   | Со 2-м признаком: |
| 4. По участникам | 1. Физические лица | 1-3, 6, 7 |
| 2. Юридические лица | 2, 3, 5 |
| 3. Физические и юридические лица | 1, 2, 4 |
| 4. Органы государственной власти и местного самоуправления | 1 |
|   |   | Со 2-м признаком: |
| 5. По условию членства | 1. Имеющие членство | 3, 4, 6, 7 |
| 2. Не имеющие членство | 1, 2, 5, 6 |
|   |   | Со 2-м признаком: |
| 6. По добровольности участия | 1. Добровольные организации | 1-6 |
| 2. Обязательные организации | 7 |

### 5.2. Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций

Источниками формирования финансовых и материальных средств некоммерческой организации могут быть:

1. регулярные и единовременные поступления от учредителей, участников, членов;
2. добровольные имущественные взносы и пожертвования;
3. выручка от реализации товаров, работ, услуг;
4. дивиденды, доходы, проценты, получаемые по ценным бумагам, вкладам, долевым участиям в коммерческих организациях;
5. доходы, получаемые от коммерческого использования собственности некоммерческой организации.

Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций зависят от следующих факторов:

1. Фактор «потребности», которые удовлетворяются услугами НКО.

*Общественные потребности*, которые удовлетворяются услугами 1-й группы НКО (см. таблицу классификации по 1-му признаку), полностью гарантируются государством и обеспечиваются полностью на бюджетной основе.

*Потребности, которые имеют общественное значение и гарантируются государством на минимально допустимом уровне*, удовлетворяются услугами 2-й группы НКО и частично 3-й и 4-й группы (потребности в культурном досуге и искусстве, образовании, науке). Стоимость таких услуг называют *государственными минимальными стандартами*. Минимальная нормативная стоимость таких государственных или муниципальных услуг в расчете на душу населения называется *минимальной бюджетной обеспеченностью*. В пределах государственных минимальных стандартов источником финансирования НКО являются бюджетные средства, сверх минимальных государственных стандартов услуги таких НКО осуществляются на платной основе за счет средств работодателей (из фондов материального поощрения своим работникам), а также за счет личных доходов населения.

При этом, потребности, которые удовлетворяются услугами 4-й группы НКО, могут обеспечиваться из внебюджетных фондов государства, или региона.

*Индивидуальные потребности физических лиц* обеспечиваются за счет средств населения.

1. Фактор «членство».

Источниками доходов в НКО, к которым относятся, главным образом, общественные объединения (5-я группа НКО), являются поступления в виде добровольных вступительных и текущих членских взносов.

Источниками доходов в НКО (последняя группа в таблице) являются обязательные членские взносы их участников.

Общественное движение, общественная самодеятельность не являются членскими НКО.

1. Фактор «*возможность осуществлять предпринимательскую деятельность*».

К предпринимательской деятельности относится: аренда имущества, приватизация, реализация основных фондов и имущества, торговля покупными товарами и оборудованием, оказание посреднических услуг, долевое участие в деятельности других учреждений, организаций, приобретение ценных бумаг, ведение других внереализационных операций.

1. Фактор «*возможность получать пожертвования*».

Такую возможность имеют религиозные организации (их главный источник – добровольные пожертвования прихожан), а также некоторые виды общественных объединений (общественное движение, общественные фонды, органы общественной самодеятельности).

1. Фактор «*возможность проводить публичные мероприятия*».

Публичные мероприятия – лекции, концерты, выставки и т.д. проводятся с целью агитации для привлечения средств в НКО, а плата за такие мероприятия являются источником финансовых средств соответствующих НКО.

Таким образом, в общем случае источниками финансирования НКО являются следующие:

* бюджетные ассигнования из бюджета и целевых бюджетных фондов государства;
* бюджетные средства, выделяемые на нормативной основе в рамках минимальных социальных стандартов;
* средства от платных услуг НКО;
* средства от предпринимательской деятельности;
* членские взносы (добровольные и обязательные);
* пожертвования и благотворительные взносы;
* новые формы бюджетного финансирования: госзаказ, гранты, адресная финансовая помощь и др.

### 5.3. Финансовый механизм некоммерческих организаций

НКО создается в результате ее учреждения или реорганизации существующей НКО; документами при ее образовании являются: устав (для общественной организации, НП и АНО), учредительный договор и устав (для ассоциации или союза) или решение собственника и устав (для учреждения); реорганизации существующей НКО осуществляется в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

НКО может иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях или валюте, ценные бумаги, земельные участки.

Источники формирования доходов НКО по видам НКО могут ограничиваться законодательством; полученная прибыль не распределяется между участниками и членами НКО; размеры и структура доходов НКО, сведения о размерах и составе имущества, численности работников, об оплате их труда не могут быть предметом коммерческой тайны; НКО могут создавать филиалы и открывать представительства. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами. Их имущество учитывается на отдельном балансе создавшей их НКО.

Взносы участников в некоммерческую организацию являются добровольными. Возможность ведения предпринимательской деятельности в некоммерческих организациях оговаривается в уставных документах и подчинена достижению целей их создания с учетом того, что основная цель таких объединений – удовлетворение материальных и нематериальных потребностей, ведение общественно полезной деятельности, защита общественных интересов.

Федеральные и местные законодательные органы, органы государственной власти и местного самоуправления в пределах своей компетенции могут оказывать некоммерческим организациям *экономическую и финансовую поддержку* в различных формах, в том числе:

1. предоставлять льготы по уплате налогов, таможенных и других сборов и платежей некоммерческим организациям, созданным в благотворительных, образовательных, культурных и научных целях, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта;
2. полностью или частично освобождать от платы за пользование государственным и муниципальным имуществом;
3. размещать среди некоммерческих организаций на конкурсной основе государственные и муниципальные социальные заказы;
4. предоставлять льготы по уплате налогов физическим и юридическим лицам, оказывающим некоммерческим организациям материальную и финансовую поддержку.

Не предоставляются льготы по уплате налогов в индивидуальном порядке отдельным некоммерческим организациям, а также отдельным физическим и юридическим лицам, оказывающим этим организациям материальную или финансовую поддержку. Размеры и структура дохода некоммерческой организации, а так же сведения о размерах и составе се имущества, о расходах, численности и составе работников, об оплате их труда, об использовании безвозмездного труда граждан в деятельности некоммерческой организации, в отличие от коммерческих организаций, не могут быть предметом коммерческой тайны.

Важным моментом в организации финансовой деятельности некоммерческой организации являются также:

* предоставление законодательно и собранием учредителей, участников, членом возможности ведения предпринимательской деятельности;
* наличие субсидиарной материальной и финансовой ответственности учредителей, участников, членов за результаты ее хозяйственной деятельности;
* необходимость и форма возврата учредителям в случае их выхода из некоммерческой организации внесенных материальных и финансовых средств при ее создании.

Решение этих вопросов в значительной степени зависит от организационно-правовой формы, целей деятельности и состава учредителей некоммерческой организации.

Некоммерческая организация может создавать филиалы и открывать отдельные представительства. Филиал или представительство не являются юридическими лицами, наделяются имуществом и первоначальными финансовыми средствами создавшей их некоммерческой организацией и действуют на основании утвержденного ею положения. Филиал и представительство могут иметь отдельный баланс; кроме того, их имущество учитывается на балансе создавшей их некоммерческой организации.

Руководители филиала или представительства назначаются некоммерческой организацией и действуют на основании выданной ею доверенности. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени создавшей их некоммерческой организации. Административную и финансовую ответственность за деятельность филиала или представительства несет создавшая их некоммерческая организация.

Финансовый механизм в условиях рынка претерпевал изменения. Это происходило по следующим направлениям:

* появления многих организационно-правовых форм (ранее – только учреждения),
* расширения платных услуг,
* повышения тарифов на услуги,
* разрешения заниматься предпринимательской деятельностью,
* разрешения самостоятельно формировать и использовать фонды финансовых ресурсов
* расширение полномочий руководителя НКО в оплате труда работников.

В зависимости от вида некоммерческой организации в ней формируются различные целевые денежные фонды.

Такими фондами являются: Фонд финансовых ресурсов НКО (доходы НКО); Фонд материальных затрат; Фонд оплаты труда, образуемый на нормативной основе или Единый фонд оплаты труда, образуемый на остаточном принципе; Фонды производственного и социального развития, образуемые на нормативной основе.

### 5.4. Финансовое планирование в некоммерческой сфере

Планирование финансовой деятельности осуществляется на основе составления исполнительной дирекцией некоммерческой организации годовых или квартальных смет доходов и расходов, которые утверждаются в соответствии с уставом общим собранием учредителей (участников), членов или высшим органом управления некоммерческой организации.

Основой финансового планирования в некоммерческой сфере являются:

* нормативы финансирования,
* нормативы создания фондов финансовых ресурсов,
* контрольные цифры, отражающие специфику деятельности отдельной некоммерческой организации.

*Нормативы финансирования* используются, как правило, бюджетными организациями, они представляют собой размер финансовых ресурсов на единицу производственного показателя.

Приведенные показатели позволяют формировать доходы НКО.

*Состав расходов НКО*:

1. на проведение необходимых мероприятий для осуществления уставной деятельности некоммерческой организации,
2. на содержание аппарата исполнительной дирекции,
3. на административные и командировочные расходов,
4. на осуществление арендных и налоговых платежей.

Полное содержание сметы имеет три раздела:

1. собственно смета,
2. производственные показатели,
3. расчеты и обоснования.

Некоммерческая организация не выплачивает вознаграждение членам высшего органа управления за выполнение возложенных на них функций, кроме компенсации расходов, непосредственно связанных с участием в работе высшего органа управления. Как и другие хозяйствующие субъекты, некоммерческая организация ведет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, производит налоговые платежи и другие отчисления, предусмотренные законодательством. По окончании финансового года исполнительная дирекция отчитывается перед общим собранием учредителей, участников, членов о проделанной за год работе и исполнении сметы доходов и расходов.

### 5.5. Финансы общественных объединений

Общественное объединение – это добровольное, самоуправляемое некоммерческое формирование, созданное по инициативе граждан, объединившихся на основе общности интересов для реализации целей, указанных в Уставе общественных объединений, в соответствии с федеральным законом от 19.05.1995 «Об общественных объединениях» № 82-ФЗ. Устав общественного объединения принимается съездом, конференцией, общим собранием физических лиц и юридических лиц

Организация финансов общественных объединений зависит от их вида. Классификация общественных объединений дается в разрезе форм и масштаба их деятельности (см. таблицу 13).

Таблица 13

|  |
| --- |
| Классификация общественных объединений |
| **Признак классификации** | **Форма общественных объединений** |
| По организационной форме | * общественная организация;
* общественное движение;
* общественное учреждение;
* общественный фонд;
* орган общественной самодеятельности.
 |
| По масштабу деятельности | * Общероссийские (охват >1/2 территории РФ)
* Региональные (охват >2-х административно-территориальных образований);
* Местные.
 |

Целью общественных объединений является защита интересов их участников, достижение и развитие духовных, идеологических, культурных и других качеств их участников.

Общественное объединение, зарегистрированное как юридическое лицо, может иметь в собственности имущество, необходимое для материального обеспечения его деятельности. В собственности могут находиться: учреждения, промышленные предприятия, редакции СМИ, типографии и т.д.

Источники имущества общественных объединений:

* вступительные и членские взносы;
* добровольные взносы и пожертвования;
* поступления от проведения лекций, выставок. лотерей, аукционов, спортивных и других мероприятий, носящих агитационный характер;
* доходы от предпринимательской деятельности (издательской, производственной и др.);
* доходы от гражданско-правовых сделок;
* доходы от внешнеэкономической деятельности;
* дотации.

Государственная поддержка общественных объединений выражается в виде:

* целевого финансирования в форме государственных грантов, общественно полезных программ;
* заключения любых договоров, в т.ч. на выполнение работ и предоставление льгот:
* социального заказа на выполнение различных государственных программ на конкурсной основе.

Возможна государственная поддержка отдельных видов общественных организаций в виде льгот по уплате налогов и других свобод.

Общественные объединения по уставной деятельности, как правило, освобождены от финансовых обязательств перед государственным бюджетом, т.е. от налогов.

В хозяйственном механизме общественных объединений сочетается коммерческий расчет и сметное финансирование.

Специфику финансов общественных объединений выясняют на примере общественных организаций как одной из форм общественных объединений (см. таблицу 14).

Таблица 14

|  |
| --- |
| Виды общественных организаций с точки зрения интересов их участников |
| **Общие интересы** | **Виды общественных организаций** |
| Профессиональные | Профсоюзы учителей, строителей, шахтеров, металлургов и т.д.  |
| Идеологические и политические | Политические партии: «Единая Россия», КПРФ, ЛДПР и др.  |
| Религиозные | Различные религиозные организации |
| Творческие | Союз писателей РФ, художников, театральных деятелей, кинематографистов и др.  |

**Тема 6. Финансы субъекта хозяйствования
без образования юридического лица**

[6.1. Специфика организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/06.html#6.1)

[6.2. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/06.html#6.2)

[6.3. Налогообложение граждан – предпринимателей](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/06.html#6.3)

**6.1. Специфика организации финансов
субъектов хозяйствования без
образования юридического лица**

Финансы предпринимателей без образования юридического лица тесно связаны со всеми другими звеньями и секторами экономики, особенно с финансами домашних хозяйств, поскольку доход от предпринимательской деятельности является доходом семейного бюджета.

Все формы предпринимательской деятельности можно разделить на *организованные* и *неорганизованные*. Среди неорганизованных форм как основных можно выделить частную неорганизованную торговлю, надомное и кустарное производство, оказание частных услуг. Доходы от реализации части продукции, полученной в личных подсобных хозяйствах граждан, также могут, при определенных условиях, рассматриваться как доходы от предпринимательской деятельности. Такими условиями являются: регулярный характер производства этой продукции и ориентация части или всего производства на рыночную реализацию. Эпизодические, случайные продажи и оказания услуг формой предпринимательской деятельности считать вряд ли правомерно, поскольку они, как правило, являются вынужденной мерой для домашних хозяйств и не предполагают организацию соответствующего вида бизнеса. Это можно рассматривать как важное подспорье для поддержания прожиточного минимума.

В формировании частного товарооборота существенную роль играет деятельность так называемых челноков, периодически выезжающих за границу с целью закупки товара для его последующей реализации в России. В частной практике наибольшее распространение получили те услуги, которые являются наиболее доходными и пользуются повышенным спросом, например ремонт квартир, автомобилей и бытовой техники, репетиторство и обучение, медицинские услуги, частный извоз и др.

Некоторые предприниматели действуют на основании лицензии. Лицензии выдаются на определенные виды деятельности. Их перечень устанавливается исполнительным органом власти на федеральном и субфедеральном уровнях. Этими органами руководит Минэкономразвития РФ. Положение о лицензиях утверждается Правительством РФ. Предприниматели самостоятельно проводят финансовую политику, они могут принимать граждан для работы по договору найма.

К индивидуальным предпринимателям относятся физические лица, зарегистрированные в установленном порядке, а также частные нотариусы, охранники, детективы.

**6.2. Финансовое обеспечение
предпринимательской деятельности граждан**

Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан осуществляется:

1. из личных сбережений;
2. из средств, полученных в результате предпринимательской деятельности граждан за минусом произведенных расходов, в т.ч. налогов.

Личные сбережения возникают в результате распределения доходов домашних хозяйств. Важным фактором, определяющим уровень сбережений домашних хозяйств, является величина его дохода.

Доходы домашних хозяйств в общем случае складываются из следующих источников:

* заработная плата членов семьи вместе с различными начислениями и доплатами;
* пенсии, пособия, стипендии и другие страховые и социальные выплаты;
* доходы от предпринимательской деятельности;
* доходы от операций с личным имуществом и денежные накопления в финансово-кредитной сфере.

Не все заработанные доходы поступают в домашние хозяйства. Это относится, например, к взносам на социальное страхование, налоги на доход. С другой стороны, часть доходов, поступающих в домохозяйства, не являются результатом труда. Прежде всего это – трансфертные платежи, которые включают выплаты по социальному обеспечению и от несчастных случаев, пособия по безработице и нетрудоспособности и некоторые другие виды социальной помощи государства (пенсии, пособия и другие социальные и страховые поступления).

Доходы от предпринимательской деятельности в общем случае включают в себя доходы от коммерческой деятельности, которая осуществляется без образования юридического лица.

Доходы от операций с личным имуществом также рассматриваются как форма предпринимательского дохода (сдача в аренду свободного жилого помещения, особенно на длительный срок, может приносить стабильный и существенный доход и по сути является формой предпринимательской деятельности, направленной на извлечение прибыли). Доход же, полученный в результате продажи квартиры с покупкой менее качественного или с меньшим метражом жилья, как считает Ковалев В.В. отнести к предпринимательскому будет неоправданным (т.к. это рассматривается как вынужденная мера).

Доходы от операций с имуществом и денежными средствами возникают в результате вложения денежных средств домашних хозяйств в личное недвижимое и движимое имущество, банковские вклады, ценные бумаги и на покупку иностранной валюты. Часть операций домашних хозяйств по вложению своих средств в банковские депозиты относится к *сбережениям*. Именно они выступают в качестве первичных инвестиционных расходов, т.е. финансовых ресурсов для организованной предпринимательской деятельности.

По данным Центробанка РФ сбережения в 2000 г. составляли около 14% совокупного дохода домашних хозяйств. Значение денежных сбережений велико не только с точки зрения домашнего хозяйства. Сбережения населения – это важный источник стабильности национальной экономики, это источник инвестиционной деятельности граждан.

Весь располагаемый доход домашнего хозяйства состоит из двух частей: одна направляется на потребление, другая сберегается. Можно выделить, как минимум, три мотивационные установки, определяющие процесс сбережения в домашних хозяйствах:

* создание страхового резерва для поддержания обычного уровня текущего потребления в случае снижения по тем или иным причинам величины располагаемого дохода;
* создание денежного резерва для повышения уровня капитальных расходов, связанных с приобретением дорогостоящих предметов длительного пользования или услуг;
* создание денежного фонда для его дальнейшего инвестирования с целью повышения уровня дохода домашнего хозяйства (вложение средств в акции, облигации и т.д.).

Таким образом, первоначальные инвестиции в предпринимательскую деятельность граждан без образования юридического лица финансируются из личных сбережений домашних хозяйств, а в дальнейшем финансовое обеспечение пополняется доходами от осуществления предпринимательской деятельности.

**6.3. Налогообложение граждан – предпринимателей**

С 2001 г. индивидуальные предприниматели являются плательщиками НДС, акцизов, налога на доходы физлиц и единого социального налога (ЕСН). Доходы условно делятся на 3 группы. Налоговые ставки по совокупному годовому доходу составляют 13,3% и 35%. 13% – по доходам от занятий предпринимательской деятельности и иной деятельности без образования юр.лица, от частной практики. Здесь действует система налоговых вычетов (стандартные – на себя лично и детей, социальные, имущественные, профессиональные).

Для граждан-предпринимателей существует упрощенная система налогообложения (УСН). Применение УСН освобождает индивидуальных предпринимателей от уплаты налога на доходы физлиц, налога на имущество и ЕСН и др. При этом должен соблюдаться лимит выручки, позволяющий иметь право использовать УСН. С 2006 г. он увеличен с 15 до 20 млн. руб. В дальнейшем эти цифры будут увеличиваться в зависимости от инфляции и рассчитываться с учетом публикуемого индекса-дефлятора. Пересмотр объекта налогообложения будет выполняться раз в три года. Расширяется перечень расходов, учитываемых при налогообложении. При невозможности подтверждения расходов налоговый вычет равен 20% от суммы доходов. Индивидуальные предприниматели один раз в год предоставляют налоговому органу налоговую декларацию (до 30 апреля года, следующего за отчетным). Вышла новая редакция приказа Минфина России от 30 декабря 2005 г. № 167н "Об утверждении формы Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и порядка ее заполнения". Редакция от 27.11.2006 г.

Существует также возможность применения УСН на основе патентов. Патент выдается на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности (например, услуги по приему стеклопосуды, резка стекла, банные работы, работы по остеклению балконов, услуги по обучению и репетиторству, тренерские услуги, услуги носильщика, ритуальные услуги, ветеринарное обслуживание и др., см. п. 2 ст. 346.25.1 НК РФ). Индивидуальный предприниматель за месяц до начала применения УСН подает в налоговый орган заявление на получение патента. Налоговый орган ставит индивидуального предпринимателя на учет и обязан выдать ему патент. Патент выдается на квартал, полугодие, 9 месяцев или на год. Стоимость патента соответствует потенциально возможному годовому доходу предпринимателя. При этом годовой доход дифференцируется в зависимости от особенностей и места ведения предпринимательской деятельности. Предприниматель оплачивает стоимость патента, это и будет налогом в виде ЕНВД. Его размер не может превышать величину, установленную ст. 346 гл. 29 НК РФ для соответствующего вида предпринимательской деятельности на год, умноженную на 30 и умноженную на ставку, равную 6% (п. 1 ст. 346.20 НК). Оплата производится в течении 25 дней после начала действия патента в размере 1/3 стоимости патента. Остальные 2/3 – не позднее 25 дней со дня окончания периода действия патента. При использовании УСН на основе патента предприниматель не может привлекать наемных работников.

**Тема 7. Финансы бюджетной сферы**

[7.1. Понятие государственных и муниципальных финансов](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/07.html#7.1)

[7.2. Сущность и функции государственного бюджета](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/07.html#7.2)

[7.3. Структура государственного бюджета](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/07.html#7.3)

[7.4. Сбалансированность бюджета. Бюджетный дефицит и бюджетный профицит](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/07.html#7.4)

[7.5. Целевые бюджетные фонды](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/07.html#7.5)

**7.1. Понятие государственных
и муниципальных финансов**

Государственные и муниципальные финансы – это совокупность экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования централизованных фондов финансовых ресурсов. Все централизованные финансы подразделяются на 3 уровня: финансы РФ, субъектов РФ и муниципальные финансы. Финансы каждого уровня включают – бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит и финансы государственных и муниципальных предприятий. Государственные финансы – это финансы РФ, субъектов РФ. Муниципальные финансы – это финансы местного самоуправления, которые по Конституции отделены от государственного самоуправления.

**7.2. Сущность и функции
государственного бюджета**

*Государственный бюджет* – это главный финансовый план страны, в нем отражаются отношения государства и экономических субъектов. В этих отношениях находит отражение бюджетный федерализм, т.е. отношения между органами управления разных уровней власти. Перечень правовой основы его формирования (Источники бюджетного права):

1. Конституция РФ
2. Федеральные законы РФ(в первую очередь Бюджетный кодекс, а также Налоговый кодекс)
3. Правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления
4. Правовые акты органов управления специальной компетенции

По своей сущности государственный бюджет – это экономические отношения по перераспределению Национального дохода, формированию и использованию централизованного фонда финансовых ресурсов. Государственный бюджет не тождественен государственному фонду финансовых ресурсов, куда кроме бюджетных входят средства внебюджетных фондов.

**БЮДЖЕТ**

* Система императивных денежных отношений, в процессе которых образуется и используется бюджетный фонд;
* Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
* Централизованный денежный фонд финансовых ресурсов, аккумулируемый государством и используемый в целях финансирования определенных общественных потребностей (бюджетный фонд);
* Документ, законодательно устанавливающий роспись доходов и расходов государства на федеральном, региональном или местном уровне на определенный период времени (бюджетный период) и определяющий порядок образования и использования бюджетного фонда.

Формирование и использование бюджетного фонда страны происходит при реализации двух основных функций государственного бюджета – распределительной и контрольной. К основным функциям можно добавить информационную, институционализации общественных предпочтений и регулирующую (см. таблицу 14).

Таблица 14

|  |
| --- |
| Функции бюджета |
| **Распределительная** перераспределяет ВВП и национальный доход, обеспечивает создание правильных пропорций в финансовых ресурсах государства | **Контрольная** позволяет проанализировать поступление в распоряжение государства финансовых ресурсов от разных субъектов хозяйствования и соответствие размера централизо-ванных ресурсов государства объему его потребностей |
| **Информационная** бюджет отражает текущее состояние экономики страны, социальной сферы, политической ситуации | **Институционализации общественных предпочтений** в структуре бюджета отражается бюджетная политика государства в виде общественных предпочтений, которые воплощаются в конкретных цифрах доходных и расходных частей бюджета (приоритетных расходах) |
| **Регулирующая** реализуется через бюджетные расходы и налоги, с помощью которых государство регулирует развитие различных сторон общественной жизни |

*Распределительная функция* способствует концентрации финансовых ресурсов в руках государства. Она обеспечивает создание правильных пропорций между доходной и расходной частью бюджета, между уровнями бюджетной системы, между получателями бюджетных средств. Она способствует определению необходимых направлений использования бюджетных средств. Распределительная функция государственного бюджета отражает интересы государства.

*Контрольная функция* государственного бюджета основана на возможности видеть бюджетные поступления и направления их использования, что позволяет оценить правильность бюджетной политики государства.

**7.3. Структура государственного бюджета**

Государственный бюджет состоит из 3-х частей – доходов, расходов и источников финансирования бюджетного дефицита.

*Доходы бюджета* – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета (см. таблицу 15).

Таблица 15

|  |
| --- |
| Структура доходов бюджета |
| **Налоговые доходы 80-90%** | **Неналоговые доходы 5-10%** | **Безвозмездные поступления 5-10%** |
| * федеральные налоги и сборы;
* региональные налоги;
* местные налоги;
* пени и штрафы по налогам
 | * доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества казенных предприятий;
* доходы от продажи имущества (кроме акций и др. форм участи в капитале и имущества казенных предприятий);
* доходы от платных услуг бюджетных учреждений;
* штрафы, конфискации, компенсации и средства в качестве возмещения вреда государству;
* прочие неналоговые доходы
 | * межбюджетные трансферты;
* езвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в т.ч. добровольные пожертвования.
 |

В федеральном бюджете Российской Федерации 2001 г. налоговые доходы составили 93,45%, что свидетельствовало о том, что потенциал неналоговых доходов еще не исчерпан. В федеральном бюджете Российской Федерации до 2004 г. налоговые доходы снижались и в 2004 г. составили 75,5%, а в 2005 г. – 88,58%.

По порядку и условиям зачисления в составе доходов бюджетов выделяют *собственные* и *регулирующие* доходы бюджетов.

Собственные доходы бюджетов – виды доходов, закрепленные законодательством РФ на постоянной, основе полностью или частично за соответствующими бюджетами. К собственным доходам бюджетов относятся:

1. налоговые доходы, закрепленные законодательством РФ за соответствующими бюджетами и бюджетами государственных внебюджетных фондов;
2. неналоговые доходы в перечне, представленном выше;
3. иные неналоговые доходы, а также безвозмездные перечисления.

Финансовая помощь не является собственным доходом соответствующего бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда.

К регулирующим доходам бюджетов относятся федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на 3 года). Нормативы отчислений определяются законом о бюджете того уровня бюджетной системы, который передает регулирующие доходы, либо законом о бюджете того уровня бюджетной системы, который распределяет переданные ему регулирующие доходы из бюджета другого уровня.

*Расходы бюджетов* – это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления. Формирование расходов бюджетов всех уровней должно базироваться на единых методологических основах, нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, финансовых затрат на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством РФ.

Расходы бюджетов – это выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Экономическая сущность расходов государственного бюджета заключается в том, что расходы бюджета – это затраты, возникающие в связи с выполнением государством своих функций. Эти затраты выражают собой экономические отношения, на основе которых происходит процесс использования централизованного фонда денежных средств по различным направлениям.

Расходы осуществляются в форме ассигнований, средств на оплату услуг, работ и товаров по госзаказам, трансфертов населению (средств на обязательные выплаты населению, на компенсацию дополнительных расходов населению, субвенций и субсидий населению), бюджетных кредитов юридическим лицам, инвестиций в уставные капиталы юридических лиц, межбюджетных трансфертов, бюджетных кредитов и займов внутри страны, на обслуживание государственных или муниципальных гарантий. Структура расходов зависит от уровня бюджета в бюджетной системе страны, от внешней и внутренней политики государства, от приоритетов государства в данный период, от уровня благосостояния населения и т.д.

Состав расходов бюджета по единой классификации расходов:

1. общегосударственные вопросы;
2. национальная оборона;
3. национальная безопасность и правоохранительная деятельность;
4. национальная экономика;
5. ЖКХ;
6. охрана окружающей среды;
7. образование;
8. культура, кинематография, СМИ;
9. здравоохранение, физкультура и спорт;
10. социальная политика;
11. межбюджетные трансферты.

Относительно процедур бюджетного процесса расходы подразделяются на *действующие* и *принимаемые*. В настоящее время существует понятие расходных обязательств. Это обязанности РФ, субъекта РФ или муниципального образования предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления, иностранным государствам, международным организациям и т.п. средства соответствующего бюджета, в т.ч. и бюджета ВБФ, обусловленные законом, нормативным правовым актом, договором или соглашением

В целях анализа исполнения бюджетов, составленных в соответствии с Бюджетным Кодексом в старой редакции (до введения в действие Федерального закона от 26 апреля 2007 г. № 63 «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в РФ») необходимо знать прежнюю классификацию расходов. В соответствии с ней расходы подразделяются по *функциональной, экономической и ведомственной классификации*.

Расходы по *функциональной классификации* включают: военные расходы, расходы на вмешательство в экономику, расходы на социально-культурные нужды, в т.ч. на ЖКХ, расходы на содержание государственного аппарата управления образование, здравоохранение, наука и культура, охрана природы и др.

Расходы по *экономической классификации* делятся на текущие и капитальные. Текущие расходы обеспечивают функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям в виде дотаций, субсидий, субвенций на текущее функционирование. Капитальные расходы обеспечивают инновационную и инвестиционную деятельность, расходы на проведение капитального ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством. Они формируют бюджет развития.

*Ведомственная классификация* расходов отражает распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств.

*Источники финансирования бюджетного дефицита* – третья составная часть государственного бюджета. К ним относятся *внутренние и внешние кредиты и займы*. Одной из сторон таких отношений является государство (или муниципальное образование), а другой физические и юридические лица (резиденты и нерезиденты), международные организации и правительства иностранных государств. Более подробно об этой части бюджета см. в следующем вопросе, а также в [теме 11](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/11.html).

**7.4. Сбалансированность бюджета.
Бюджетный дефицит и бюджетный профицит**

Сбалансированность бюджета – один из принципов бюджетной системы. Он означает, что объем расходов бюджета должен соответствовать сумме доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита может быть одно из трех:

1. сбалансированное, когда расходы соответствуют доходам;
2. дефицитное, когда доходы бюджета не покрывают его расходов;.
3. профицитное, когда доходы бюджета больше его расходов.

Наиболее сложная ситуация и наиболее часто встречающаяся в экономической практике – дефицит бюджета, т.е. превышение расходов бюджета над его доходами. Дефицит рассматривается как временный, если имеются перспективы его преодоления, и он не составляет более 3% ВВП. Если бюджетный дефицит составляет до 10% суммы доходов – это допустимый дефицит, но если он более 20% суммы доходов – это критический дефицит.

В 90-е годы дефицит государственного бюджета России достиг уровня 20% доходов и превысил 5% ВВП. Основными причинами его были: низкая эффективность производства, большие расходы на конверсию, нерациональность структуры бюджетных расходов, неэффективные бюджетные механизмы, разрыв хозяйственных связей вследствие распада СССР. В постсоветской России лишь в федеральном бюджете на 2001 г. расходы уравновешены доходами, но 80-90% бюджетов субфедералыюго уровня дефицитны.

Бюджетный кодекс РФ регламентирует условия, противодействующие возникновению дефицита бюджетов, определяет его границы. Так, текущие расходы бюджета субъекта РФ, местного бюджета не могут превышать объем доходов соответствующего бюджета. Размер дефицита федерального бюджета не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ. Размер дефицита бюджета субъекта РФ не может превышать 5% объема доходов бюджета субъекта РФ без учета финансовой помощи из федерального бюджета. Поступления из источников финансирования дефицита бюджета субъекта РФ могут направляться на финансирование исключительно инвестиционных расходов и не могут быть использованы для финансирования расходов па обслуживание и погашение долга субъекта РФ.

Размер дефицита местного бюджета не может превышать 3% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из бюджетов других уровней. Поступления из источников финансирования дефицита местного бюджета могут направляться на финансирование исключительно инвестиционных расходов и не могут быть использованы для финансирования расходов на обслуживание и погашение муниципального долга.

Источники финансирования дефицита бюджета утверждаются органами законодательной власти в законе (решении) о бюджете на очередной финансовый год по основным видам привлеченных средств.

**Основные причины бюджетного дефицита:**

* Экономический спад;
* Рост предельных издержек общественного производства;
* Неоправданно раздутые социальные программы;
* Массовый выпуск необеспеченных денег;
* Возросшие затраты на финансирование военно-промышленного комплекса;
* Значительный оборот «теневого» капитала;
* Непроизводительные расходы и потери.

**Основные формы бюджетного дефицита;**

* Структурный дефицит;

Дефицит, возникающий в результате сознательно принимаемых правительством мер по увеличению государственных расходов и снижению налогов в целях развития экономики и социальной сферы.

* Циклический дефицит

Дефицит, возникающий в результате циклического падения производства и отражающий кризисные явления в экономике, неспособность правительства держать под контролем финансовую ситуацию.

**Основные методы преодоления бюджетного дефицита;**

* сокращение бюджетных расходов;
* кредиты;
* займы;
* эмиссия денег.

Последний метод преодоления бюджетного дефицита в настоящее время в нашей стране не используется, он отменен с 1995 г., т.к. дополнительная эмиссия денег в стране приводит к значительному росту инфляции. Современный и популярный метод – займы, которые связаны с развитием фондового рынка в нашей стране.

При утверждении бюджета отдельно утверждаются источники покрытии бюджетного дефицита. За каждым бюджетным уровнем законодательством закреплены свои источники финансирования дефицита бюджета (см. таблицу 16.)

Таблица 16

|  |
| --- |
| Источники финансирования дефицита бюджета |
| **Для феде-рального бюджета** | **внут-ренние** | 1. кредиты, полученные Россией от кредитных организаций *в валюте РФ*;
2. государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;
3. бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ
 |
| **внеш-ние** | 1. государственные займы, осуществляемые *в иностранной валюте* путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;
2. кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций, предоставленные *в иностранной валюте*
 |
| **Для бюджета субъекта РФ** | **внут-ренние** | 1. кредиты, полученные от кредитных организаций в валюте РФ;
2. государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта РФ;
3. бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ
 |
| **внеш-ние** | определяются в соответствии с законодательством РФ (в настоящее время отменены) |
| **Для местного бюджета** | **внут-ренние** | 1. (кредиты, полученные от кредитных организаций,
2. (муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени муниципального образования
 |

В качестве источников финансирования дефицита бюджета не могут быть кредиты центрального банка и долговые обязательства РФ, территорий РФ и муниципальных образований при их размещении.

Согласно бюджетному законодательству бюджеты всех уровней должны составляться без профицита. Если в процессе составления или рассмотрения бюджета обнаруживается превышение доходов над расходами, до утверждения бюджета следует осуществить сокращение профицита в следующей последовательности:

1. сократить привлечение доходов от продажи государствен мой или муниципальной собственности;
2. сократить привлечение доходов от реализации государственных запасов и резервов (для федерального бюджета);
3. предусмотреть направление бюджетных средств на дополнительное погашение долговых обязательств;
4. увеличить расходы бюджета, в том числе за счет передачи части доходов бюджетам других уровней.

Если эти меры по каким-то причинам осуществлять нецелесообразно, следует сократить налоговые доходы бюджета путем внесения изменений и дополнений в налоговое законодательство.

В 2000 г. профицит федерального бюджета составил 2,5% ВВП. Бездефицитность бюджета предусмотрена и на последующие годы: на 2009 г. запланировано 0,2%, в последующие два года – без профицита.

**Основные направления использования бюджетного профицита:**

* погашение и обслуживание наиболее дорогостоящих обязательств государства;
* уменьшение налогового бремени;
* повышение заработной платы в бюджетной сфере;
* повышение минимальноного размера оплаты труда;
* повышение пенсий;
* увеличение социальных расходов бюджета и др.

**7.5. Целевые бюджетные фонды**

В составе доходов бюджета обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов. Целевой бюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством РФ в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретного вида доходов или иных поступлений и используемых по отдельной смете. В настоящее время большинство государственных внебюджетных фондов целевого назначения консолидировано в федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ, они и являются целевыми. Они имеют свои специфические функции – стабильно обеспечивать финансовыми ресурсами направления расходов, имеющих важное значение для страны или региона. Их доходная и расходная части выделяются обособленно, отдельной строкой в составе государственного бюджета, поступления и расходование средств имеет строго целевой характер. Поступления имеют экономический смысл взимания налогов, а расходы – целевую направленность расходования субвенций, выделяемых на финансирование важных направлений и исключительно по целевому назначению. Процесс консолидирования их в бюджет происходит в разных регионах не одинаково, в бюджетах некоторых субъектов РФ доля целевых фондов не только снижается, но и создаются новые целевые фонды, которые не включают в бюджет, а оставляют как внебюджетные фонды.

**Тема 8. Бюджетное устройство
и бюджетная система**

[8.1. Понятие бюджетного устройства и бюджетной системы](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/08.html#8.1)

[8.2. Модели построения бюджетной системы в разных системах государственных устройств](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/08.html#8.2)

[8.3. Федеральный бюджет Российской Федерации](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/08.html#8.3)

[8.4. Бюджеты субъектов Российской Федерации](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/08.html#8.4)

[8.5. Местные бюджеты](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/08.html#8.5)

[8.6. Межбюджетные отношения](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/08.html#8.6)

**8.1. Понятие бюджетного
устройства и бюджетной системы**

Бюджетное устройство – это организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура. Перечень принципов в соответствии с действующим БК РФ и их сущность приведен в таблице 17.

Таблица 17

|  |
| --- |
| Принципы построения бюджетной системы РФ |
| **Принцип построения бюджетной системы РФ** | **Что означает** |
| Единства бюджетной системы | единство законодательства, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации, бюджетной классификации, единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней и ведения бюджетного учета и отчетности и др. |
| Разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы | 1. закрепление доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы РФ;
2. определение полномочий органов власти, в т.ч. и органов по управлению государственными ВБФ по формированию доходов, источников финансирования дефицитов бюджетов и установлению и исполнению расходных обязательств публично-правовых образований.
 |
| Самостоятельности бюджетов | 1. право законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы РФ самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
2. наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня, определяемых в соответствии с законодательством РФ;
3. законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов;
4. право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно определять направления расходования средств соответствующих бюджетов, финансирования дефицитов соответствующих бюджетов;
5. право использования доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов.
 |
| Равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований | 1. определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Рф и органов местного самоуправления;
2. установление и исполнение расходных обязательств;
3. формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
4. определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов.
 |
| Полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов | все доходы и расходы и источников финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах. |
| Сбалансированности бюджета | объем предусмотренных расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита |
| Результативности и эффективности использования бюджетных средств | при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств. |
| Общего (совокупного) покрытия расходов | покрытие всех бюджетных расходов общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита, которые не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ. |
| Прозрачности (открытости) | 1. обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления;
2. обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов;
3. стабильность и/или преемственность бюджетной классификации РФ.
 |
| Достоверности бюджета | обеспечение надежности показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичности расчета доходов и расходов бюджета. |
| Адресности и целевого характера бюджетных средств | бюджетные средства (ассигнования и лимиты бюджетных обязательств) доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указание цели их использования. |
| Подведомственности расходов бюджетов | получатели бюджетных средств вправе получать их только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся. |
| Единства кассы | зачисление всех кассовых поступлений и выплат с единого счета, за исключением операций за пределами РФ, субъекта РФ, муниципального образования, а также по валютным операциям. |

Важнейшей составляющей устройства бюджетной системы является *бюджетная классификация*, представляющая собой группировку доходов и расходов бюджетов всех уровней, а также источников финансирования их дефицитов, составления и исполнения бюджетов и обеспечения сопоставимости их характеристик. Ввиду исключительной сложности бюджета как экономической категории используются различные виды классификации.

Классификация доходов бюджетов РФ является группировкой доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы и основывается на законодательных актах РФ, определяющих источники их формирования. Группы доходов состоят из статей доходов, объединяющих конкретные виды доходов по источникам и способам их получения.

*Бюджетная система* – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетное устройство определяется государственным устройством. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ бюджетная система нашей страны представляет собой совокупность бюджетов трех уровней

**Бюджетная система Российской Федерации:**

* *1-й уровень*

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов

* *2-й уровень*

Бюджеты членов федерации – субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов

* *3-й уровень*

Местные бюджеты, в т.ч.

* + Бюджеты районов и внутригородские бюджеты городов федерального значения г.г. Москвы и Санкт-Петербурга;
	+ Бюджеты городов и поселков.

**8.2. Модели построения бюджетной
системы в разных системах
государственных устройств**

Структура бюджетной системы обусловлена формой государственного устройства, под которой понимаются внутреннее строение государства, деление его на составные части, система взаимоотношений между ними строится на основе распределения властных полномочий и суверенитета между центром и территориальными образованиями.

По форме государственного устройства страны подразделяются на две группы: простые (унитарные) и сложные.

*Простое (унитарное) государство* – это единое, централизованное государство, состоящее из различных административно-территориальных единиц (округов, дистриктов, областей, краев и т. п.), не имеющих в своем составе других государств или государственных образований.

*Сложные государства* – это государства, которые представляют собой либо союз государств, либо общность относительно самостоятельных территориальных (государственных) образований. Примерами сложных государств служат федерация, конфедерация, империя (от лат. *imperium* – власть), т.е. насильственно создаваемое государство. Наиболее распространенной формой является федерация.

Большая часть современных государств являются унитарными.

Унитарные государства подразделяются на централизованные и децентрализованные. В *централизованном государстве* существует достаточно высокая степень зависимости регионов от центральной власти (Франция, Турция и др.). В *децентрализованном государстве* структурные образования наделяются значительно более высокой компетенцией (круг вопросов, которые они могут решать без вмешательства центральной власти), однако собственным суверенитетом не обладают (Италия, Япония и др.). В ряде современных унитарных государств допускается существование административной автономии. Так, в Великобританию в качестве административных автономий входят Шотландия и Северная Ирландия (Ольстер). Испания кроме национальных автономии (страна Басков и Каталония) включает целый ряд территориальных автономий. От степени централизованности унитарного государства зависит степень подконтрольности органов административно-территориальных образований.

В отличие от унитарного государства федерация состоит из различных государственных образований (республики, штаты, провинции, земли, кантоны и др.), это субъекты федерации.

Эти черты определяют структуру и особенности функционирования бюджетной системы страны.

В унитарных (единых) государствах бюджетная система состоит из *двух уровней* – государственный бюджет и местные бюджеты (их доходы и расходы не входят в федеральный бюджет, формируются и используются территориями самостоятельно). В качестве примера можно упомянуть о бюджетной системе Великобритании.

В федеративных государствах бюджетная система является, как правило, *трехуровневой* – государственный бюджет (федеральный бюджет или бюджет центрального правительства), бюджеты членов федерации (штатов – в США, земель (ландов) – в ФРГ, провинций – в Канаде), местные бюджеты. Все бюджетные уровни существуют самостоятельно и не входят по доходам и расходам в вышестоящие бюджеты. Модели государственного и бюджетного устройства в разных странах представлены в таблице 18.

Таблица 18

|  |
| --- |
| Модели государственного и бюджетного устройства в разных странах |
| **Страна** | **Государственное устройство** | **Название субъектов (членов) государства** | **Модель бюджетной системы** |
| США | федерация | штаты | 3-х уровневая |
| ФРГ | федерация | ланды (земли)  | 3-х уровневая |
| СССР | федерация | национальные республики | 3-х уровневая |
| Россия | федерация | края, области и т.д.  | 3-х уровневая |
| Канада | федерация | провинций | 3-х уровневая |
| Франция | централизованное унитарное | департаменты | 2-х уровневая |
| Великобритания | децентрализованное унитарное | национальные области | 2-х уровневая |
| Япония | децентрализованное унитарное | префектуры и губернаторство | 2-х уровневая |

Доходы местных бюджетов формируются, как правило, из второстепенных, в основном поимущественных налогов, а также за счет отдельных акцизов и сборов. Неналоговые поступления традиционно складываются из доходов от эксплуатации муниципальной собственности, от различных административных сборов и выдачи местных налоговых лицензий.

В бюджетах субфедерального уровня в различных странах преобладают те или иные виды налогов – косвенные налоги в бюджетах штатов США (налог на продажи, налог на валовую выручку), прямые налоги в бюджетах земель ФРГ (подоходный налог, налог на прибыль корпораций, на имущество, налог с наследства).

Определились взаимоотношения различных уровней бюджетной системы. Модели их также разнообразны. Традиционно вышестоящие бюджеты поддерживают бюджеты нижестоящих уровней и соответственно направляют средства в виде субсидий и субвенций (CШA); субсидий и дотаций (Франция). Интересен опыт долевого финансирования местных органов власти Великобритании: текущие расходы в значительных объемах финансируются из Консолидированного фонда в форме дотаций и целевых субсидий, а финансирование капитальных затрат осуществляется из Национального фонда займов под рыночный процент и в строго лимитированных размерах. В местные бюджеты получают только субсидии, но помимо этого государство перепоручает местным властям часть расходов строго целевого назначения (строительство портов, гидроэлектростанций, ликвидацию последствий стихийных бедствий и т. п.).

**8.3. Федеральный бюджет
Российской Федерации**

Федеральный бюджет – это форма образованиями и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств РФ. Бюджет РФ и свод бюджетов других уровней бюджетной системы РФ без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами и за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов образуют *консолидированный бюджет РФ*.

Доходы Федерального бюджета РФ состоят из собственных доходов за вычетом регулирующих (главным образом налогов. Доходы от федерального имущества полностью относятся к собственным. Доходы ФБ на 90% состоят из налоговых доходов. За ФБ закреплены – налог на доходы населения, НДС, налог на прибыль предприятий, акцизы, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, сборы за пользование водными ресурсами, ЕСН, государственная пошлина.

В расходах ФБ РФ больший удельный вес занимают общегосударственные расходы и меньший – социальные. Расходы ФБ РФ включают финансовую помощь нижестоящим бюджетам. Начиная с 2001 г. ФБ РФ утверждается с профицитом. В 1999 г. появилось понятие первичный профицит. Профицит используется на уменьшение государственного долга, снижение налогового бремени, повышение оплаты труда в бюджетной сфере и др. направлениях. В составе расходов ФБ РФ существует резервный фонд, предназначенный для непредвиденных расходов в чрезвычайных ситуациях. ФБ РФ должен быть исполнен на 100%, допустимые отклонения не должны превышать 5%.

Исключительно из федерального бюджета финансируются следующие *функциональные виды расходов* общенационального уровня:

1. обеспечение деятельности Президента РФ, Федерального Собрания РФ, Счетной палаты РФ, Центральной избирательной комиссии РФ, федеральных органов исполнительной власти и их территориальных органов, другие расходы на общегосударственное управление по перечню, определяемому при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год;
2. функционирование федеральной судебной системы;
3. осуществление международной деятельности в общефедеральных интересах (финансовое обеспечение реализации межгосударственных соглашений и соглашений с международными финансовыми организациями, международного культурного, научного и информационного сотрудничества федеральных органов исполнительной власти, взносы РФ в международные организации, другие расходы в области международного сотрудничества, определяемые при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год);
4. национальная оборона и обеспечение безопасности государства, осуществление конверсии оборонных отраслей промышленности;
5. фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;
6. государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта;
7. государственная поддержка атомной энергетики;
8. ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба;
9. исследование и использование космического пространства; содержание учреждений, находящихся в федеральной собственности или в ведении органов государственной власти РФ; формирование федеральной собственности;
10. обслуживание и погашение государственного долга РФ;
11. компенсация государственным внебюджетным фондам расходов на выплату государственных пенсий и пособий, других социальных выплат, подлежащих финансированию в соответствии с законодательством РФ за счет средств федерального бюджета;
12. пополнение государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней, государственного материального резерва;
13. финансовая поддержка субъектов РФ;
14. прочие расходы.

Существуют функциональные виды расходов, которые финансируются совместно за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. К ним относятся следующие:

1. государственная поддержка отраслей промышленности (за исключением атомной энергетики), строительства и строительной индустрии, сельского хозяйства, автомобильного и речного транспорта, связи и дорожного хозяйства, метрополитена;
2. обеспечение правоохранительной деятельности;
3. научно-исследовательские, опытно-конструкторские и проектно-изыскательские работы, обеспечивающие научно-технический прогресс;
4. обеспечение социальной защиты населения;
5. обеспечение охраны окружающей природной среды, охраны и воспроизводства природных ресурсов, обеспечение гидрометеорологической деятельности;
6. обеспечение предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий межрегионального масштаба;
7. развитие рыночной инфраструктуры;
8. обеспечение деятельности средств массовой информации; финансовая помощь другим бюджетам;
9. прочие расходы, находящиеся в совместном ведении Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований.

Распределение и закрепление расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы производится по согласованию органов государственной власти Российской Федерации, ее субъектов и утверждаются соответствующими законами о бюджетах, либо по согласованию органа государственной власти субъекта РФ и органов местного самоуправления, расположенных на территории данного субъекта.

**8.4. Бюджеты субъектов
Российской Федерации**

Бюджет субъекта РФ – это форма образованиями и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта РФ. Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта РФ (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет субъекта РФ.

Доходы бюджетов субъектов РФ состоят из собственных доходов, регулирующих налогов, финансовой помощи для сбалансирования бюджетов при бюджетном дефиците, источников финансирования бюджетного дефицита. К *закрепленным* за субъектами РФ налоговым доходам относятся – налог на наследование и дарение, акцизы, налоги и сборы на воспроизводство минерально-сырьевой базы и за пользование водными ресурсами, объектами животного мира, налог на имущество предприятий, единый налог, государственные пошлины, судебные пошлины, пошлина за государственную регистрацию общественных объединений, за регистрацию СМИ. Кроме того, они получают доходы от *регулирующих* налогов. *Неналоговые доходы* – платежи за пользование лесным фондом, плата за негативное воздействие на окружающую среду, часть прибыли унитарных предприятий, созданных субъектами РФ.

*Финансовая помощь* не является собственным доходом. Поступления источников бюджетного дефицита направляются на инвестиции. Текущие расходы не должны превышать собственных доходов. При значительном (до 10%) сокращении поступления доходов в бюджет решением представительных органов может быть введен механизм секвестра расходов, т.е. пропорционального сокращения расходов. Защищенные статьи расходов не могут быть сокращены.

Исключительно из бюджетов субъектов РФ финансируются функциональные виды расходов, связанные с осуществлением их полномочий:

1. обеспечение функционирования органов законодательной (представительной) и исполнительной власти субъектов РФ;
2. обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ;
3. обеспечение реализации региональных целевых программ; формирование государственной собственности субъектов РФ;
4. осуществление международных и внешнеэкономических связей субъектов РФ;
5. содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов РФ;
6. оказание финансовой помощи местным бюджетам; обеспечение осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых на муниципальный уровень;
7. компенсация дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти субъектов РФ, приводящих к увеличению бюджетных расходом или уменьшению бюджетных доходов местных бюджетов.

**8.5. Местные бюджеты**

Бюджет муниципального образования – это форма образованиями и расходования денежных средств, рассчитанных на финансовый год и предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего муниципального образования. Средства бюджета направляются на осуществление органами местного самоуправления полномочий по вопросам местного значения и на расходные обязательства муниципального образования, исполняемые за счет субвенций из бюджетов других уровней. Доля налоговых доходов в местных бюджетах ниже, чем в бюджетах субъектов РФ. К *закрепленным* за местными бюджетами налогам относятся налоги, устанавливающиеся государственной властью: – налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на доходы физических лиц, единый налог, государственная пошлина по делам судов, нотариальных действий в государственных нотариальных конторах, за регистрацию транспортных средств, за ордер на квартиру, за наружную рекламу.

В *расходах* местных бюджетов увеличивается доля социальных расходных обязательств. Местные бюджеты, как правило, утверждаются с дефицитом. Предельный размер их бюджетного дефицита не может превышать 10% собственных доходов местных бюджетов без учета финансовой помощи.

Источники финансирования бюджетного дефицита местных бюджетов могут быть только внутренними.

Исключительно из местных бюджетов финансируются следующие функциональные виды расходов:

1. содержание органов местного самоуправления;
2. формирование муниципальной собственности и управление ею;
3. организация, содержание и развитие учреждений образования, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления;
4. содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;
5. организация, содержание и развитие муниципального жилищно-коммунального хозяйства;
6. муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения;
7. благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований;
8. организация утилизации и переработки бытовых отходов (за исключением радиоактивных);
9. содержание мест захоронения, находящихся в ведении муниципальных органов;
10. организация транспортного обслуживания населения и учреждений, находящихся в муниципальной собственности или в велении органов местного самоуправления;
11. охрана окружающей природной среды на территориях муниципальных образований;
12. реализация целевых программ, принимаемых органами местного самоуправления;
13. обслуживание и погашение муниципального долга; целевое дотирование населения; содержание муниципальных архивов.

**8.6. Межбюджетные отношения**

Межбюджетные отношения (МБО) – это отношения между публично-правовыми образованиями (федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления) по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса. по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации осуществления бюджетного процесса.

МБО возникают по поводу:

1. разграничения доходных полномочий и расходных назначений,
2. выравнивания бюджетной обеспеченности бюджетов разных уровней (субъектов, муниципальных образований),
3. равенства прав бюджетов субъектов РФ, бюджетов муниципальных образований,
4. равенства бюджетов субъектов перед Федеральным бюджетом, равенства бюджетов муниципальных образований перед бюджетом субъекта.

Формы МБО – закрепление налоговых доходов, разделение налогов по уровням бюджетной системы, межбюджетные трансферты из вышестоящего уровня бюджетной системы нижестоящему.

Межбюджетные трансферты осуществляются в виде: финансовой помощи (в т.ч. дотаций, субсидий, субвенций), бюджетных кредитов и бюджетных ссуд на финансирование кассовых разрывов.

**Виды финансовой помощи из федерального бюджета:**

* **Дотация** – бюджетные средства, предоставляемые нижестоящему бюджету на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;
* **Субвенция** – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов;
* **Субсидия** – бюджетные средства, предоставляемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Дотации, субсидии, субвенции из федерального бюджета осуществляются посредством образования и использования специальных фондов – *Федерального фонда финансовой поддержки регионов (ФФПР)*, Фонда компенсаций, Фонда софинансирования социальных расходов, Фонда регионального развития, Фонда реформирования региональных финансов. На уровне субъектов образуются региональные фонды финансовой поддержки местных бюджетов, региональные фонды компенсаций.

Важным компонентом межбюджетных трансфертов является ФФПР. Финансовая помощь из ФФПР должна осуществляться на основе норматива финансовых затрат на предоставление государственных услуг в целях финансирования расходов, обеспечивающих минимальные государственные социальные стандарты и социальные нормативы по вопросам местного значения. К сожалению, до настоящего момента такие нормативы не разработаны, что существенно снижает эффективность всего перераспределительного механизма. Из года в год методика распределения средств ФФПР претерпевала изменения, связанные с учетом тех или иных факторов, влияющих на бюджетную обеспеченность. При этом общие принципы расчета трансфертов оставались неизменными. Одним из таких принципов является определение бюджетной обеспеченности регионов путем оценки их налогового потенциала – суммы налогов, которая может быть собрана в региональный бюджет при условии, что собираемость налогов в регионе (с учетом отраслевой структуры региональной экономики) будет такой же, как в среднем по России.

В качестве базы для оценки налогового потенциала Минфин использует показатель добавленной стоимости, созданной в отдельных секторах экономики на территории региона. Показатель добавленной стоимости является достаточно объективной оценкой потенциальных налоговых ресурсов региона. Вместе с тем, использование «отраслевого» подхода к расчету налогового потенциала порождает ряд проблем, неразрешимых в рамках действующей методики.

За счет *Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ* осуществляются:

1. дотации на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности субъектов РФ;
2. субсидии на государственную финансовую поддержку закупки и доставки нефти, нефтепродуктов, топлива и продовольственных товаров (за исключением подакцизных) в районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности с ограниченными сроками завоза грузов для снабжения населения, предприятий и организаций социальной сферы и жилищно-коммунального хозяйства;
3. субвенции на компенсацию тарифов на электроэнергию территориям Дальнего Востока и Архангельской области.

Субсидии и субвенции, выделяемые из *Фонда компенсаций*, направляются на финансирование текущих расходов по реализации Федеральных законов от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» и от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» и др.

Средства *Фонда регионального развития* направляются на:

1. финансирование федеральных программ развития регионов;
2. оказание дополнительной финансовой помощи высокодотационным субъектам Российской Федерации.

*Фонд реформирования региональных финансов* (в 2001 г.- фонд развития региональных финансов) предназначен для активизации процессов финансового оздоровления бюджетов субъектов Российской Федерации, содействия реформированию бюджетной сферы бюджетного процесса, стимулирования экономических реформ. Источник его образования – кредит Международного банка реконструкции и развития.

Для федерального центра трансферты – это статьи расходов федерального бюджета. В условиях недостаточности средств в федеральном бюджете, в том числе временной, федеральное правительство сокращает объемы трансфертов и тем самым переводит проблемы дефицита бюджета с национального уровня на уровень субъектов Федерации.

С понятием МБО тесно связано понятие бюджетный федерализм.

Существующий механизм бюджетного федерализма в России тяготеет к централизованному типу бюджетного устройства. В настоящее время в России имеются следующие виды взаимоотношений в рамках бюджетного федерализма:

* «раздельные» налоги (федеральные, региональные и местные). Они же закрепленные;
* «сквозные» федеральные налоги, которые делятся по твердым нормативам между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Федерации. Они же регулирующие;
* финансовые трансферты субъектам из федерального бюджета, не имеющие конкретного целевого назначения и выполняющие функцию финансовой помощи нуждающимся и особо нуждающимся регионам.;
* дотации, субсидии и субвенции;
* целевые федеральные программы в их территориальном аспекте;
* взаимные расчеты;
* бюджетные ссуды;
* обособленные системы финансовых взаимоотношений внутри регионов.

**Тема 9. Бюджетный процесс
в Российской Федерации**

[9.1. Бюджетный процесс и его стадии](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/09.html#9.1)

[9.2. Составление проекта федерального бюджета](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/09.html#9.2)

[9.3. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/09.html#9.3)

[9.4. Исполнение федерального бюджета](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/09.html#9.4)

[9.5. Составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/09.html#9.5)

**9.1. Бюджетный процесс и его стадии**

*Бюджетный процесс* – это регламентированная законодательством деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению и утверждению государственных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением. В разных странах длительность, а также начало бюджетного процесса разные. В нашей стране бюджетный процесс начинается с марта года, предшествующего очередному финансовому году, и заканчивается в августе года, последующего за финансовым годом. Таким образом, в нашей стране бюджетный процесс продолжается около трех лет. (Принципами бюджетного процесса являются В основе организации бюджетного процесса лежат общие принципы организации бюджетной системы- принцип единства, самостоятельности, гласности и др. Правовой базой БП в РФ служит «Закон о бюджетном устройстве и бюджетном процессе в РСФСР», включенный в Бюджетный кодекс РФ. Участниками БП являются Президент РФ, законодательные (представительные) органы власти, исполнительные органы власти и органы местного самоуправления, органы денежно-кредитного регулирования (Банк России и кредитные учреждения), органы государственного и муниципального финансового контроля (Счетная Палата, контрольные и финансовые органы исполнительной власти, контрольные органы законодательной власти), государственные внебюджетные фонды, главные распорядители и распорядители бюджетных средств, получатели бюджетных средств.

Особыми бюджетными полномочиями наделено Министерство финансов РФ, которое:

* составляет проект федерального бюджета и представляет его в Правительство РФ, а также принимает участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;
* осуществляет методическое руководство в области составления проекта федерального бюджета и его исполнения;
* разрабатывает по поручению Правительства РФ Программу государственных внутренних заимствовании Российской Федерации, условия выпуска и размещения государственных займов, выступает в качестве эмитента государственных ценных бумаг, проводит регистрацию эмиссии государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг;
* осуществляет по поручению Правительства РФ сотрудничество с .международными финансовыми организациями;
* разрабатывает но поручению Правительства РФ Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, организует работу но привлечению иностранных кредитных ресурсов, разрабатывает программу предоставления гарантий Правительства РФ по привлечению иностранных кредитов третьими сторонами и определяет порядок предоставления таких гарантий;
* предоставляет по поручению Правительства РФ от имени Российской Федерации государственные гарантии ее субъектам, муниципальным образованиям и юридическим лицам;
* проводит проверки финансового состояния получателей бюджетных средств, в том числе получателей бюджетных ссуд, бюджетных кредитов и государственных гарантий, бюджетных инвестиций;
* регистрирует эмиссии займов субъектов РФ, муниципальных образований, государственных унитарных предприятий и федеральных казенных предприятий;
* ведет государственные книги (реестры) внутреннего и внешнего долга РФ;
* осуществляет управление государственным долгом РФ;
* организует исполнение федерального бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений;
* осуществляет предварительный и текущий контроль за исполнением федерального бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и .местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений;
* составляет отчет об исполнении упомянутых бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений;
* составляет отчет об исполнении консолидированного бюджета РФ;
* представляет отчет об исполнении федерального бюджета в Правительство РФ;
* устанавливает порядок ведения учета и составления отчетности об исполнении бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, смет расходов бюджетных учреждений, устанавливает формы учета и отчетности по исполнению бюджетов всех уровней;
* обладает правом требовать от главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств представления отчетов об использовании средств федерального бюджета и иных сведений, связанных с получением, перечислением, зачислением и использованием средств федерального бюджета;
* получает от кредитных организаций сведения об операциях с бюджетными средствами и средствами государственных внебюджетных фондов;
* приостанавливает операции по лицевым счетам главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета.

Особая ответственность за организацию и непосредственное исполнение бюджетного процесса возложена на Федеральное казначейство. Оно несет ответственность за:

1. правильностью исполнения федерального бюджета, ведение счетов и управление бюджетными средствами;
2. финансирование расходов, связанных с предоставлением бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, государственных гарантий с нарушением порядка, установленного Бюджетным кодексом РФ;
3. полноту и своевременность перечисления бюджетных средств получателям;
4. своевременность зачисления бюджетных средств на счета получателей;
5. своевременность представления отчетов и других сведений, связанных с исполнением бюджета;
6. финансирование расходов, не включенных в бюджетную роспись;
7. финансирование расходов сверх утвержденных лимитов обязательств бюджета;
8. осуществление контроля за соблюдением бюджетного законодательства РФ главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств, кредитными организациями;
9. исполнение предписаний Счетной палаты РФ и решений актов судебных органов о компенсации ущерба, нанесенного финансовыми органами получателям бюджетных средств.

**Бюджетный процесс состоит из 4 стадий:**

1. составление проектов бюджетов;
2. рассмотрение и утверждение бюджетов;
3. исполнение бюджетов;
4. составление отчета об исполнении бюджетов и его утверждение.

Каждая стадия имеет свое назначение, все они должны быть соблюдены и выполнены в обозначенные законодательством сроки.

**9.2. Составление проекта
федерального бюджета**

Важным документом для составления проекта федерального бюджета является Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию, в котором содержится бюджетная политика РФ на очередной финансовый год. Этой стадии бюджетного процесса предшествует стадия прогнозирования. Выбор вариантов прогноза, выполненного Минэкономразвития, осуществляет Правительство и Минфин РФ. Исходными макроэкономическими показателями для составления проекта бюджета являются – объем ВВП и темп его роста, уровень инфляции. Проект Федерального бюджета содержит основные характеристики: общий объем доходов бюджета, общий объем расходов бюджета и дефицит бюджета. Организует и координирует составление проекта федерального бюджета Минфин РФ. Разработка и согласование проекта федерального бюджета и других документов, а также законопроектов о минимальном размере оплаты труда, о минимальном размере государственных пенсий, о порядке их индексации и др. материалов и предложений.

Составление проекта федерального бюджета завершается не позднее 15 июля. До 15 августа все документы рассматриваются и утверждаются Правительством РФ как проекты соответствующих законов для передачи их не позднее 26 августа в Государственную Думу.

В настоящее время в соответствии с действующим БК РФ составляется проект перспективного финансового плана на три года с выделением и подробным изложением бюджета 1-го финансового года. Одновременно составляется проект бюджета и перспективный финансовый план государственных внебюджетных социальных фондов.

**9.3. Рассмотрение и утверждение
федерального бюджета**

После передачи проектов законов в парламент бюджетный комитет и специальные бюджетные подкомитеты предварительно просматривают проект закона о ФБ. В случае несогласия его могут возвратить Правительству на доработку.

В случае одобрения его рассматривают и утверждают в трёх чтениях. Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в первом чтении в течение 30 дней со дня его внесения в Государственную Думу Правительством Российской Федерации в очередном финансовом году и плановом периоде;

В *первом чтении* (в течение 30 дней) рассматривают и утверждают макроэкономические показатели (прогнозируемый объем валового внутреннего продукта и уровень инфляции), общий объем доходов с выделением прогнозируемого объема нефтегазовых доходов, нормативы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период, общий объем расходов. Рассматривают и утверждают объем нефтегазового трансферта, предел государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации, величину Резервного фонда дефицит (профицит) федерального бюджета в очередном финансовом году и плановом периоде (на планируемые 2009-2011 годы предусматривается бездифицитный и безпрофицитный федеральный бюджет РФ)

Во *втором чтении* (в течение 35 дней) рассматривают и утверждают перечень главных администраторов доходов федерального бюджета, источников финансирования дефицита федерального бюджета, бюджетные ассигнования (в пределах утвержденных в первом чтении) по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов, распределение между субъектами Российской Федерации межбюджетных трансфертов и др. на очередной финансовый год и плановый период. Наиболее подробно рассматривают принятые расходные обязательства.

В *третьем чтении* (в течение 15 дней)- утверждаются ведомственная структура расходов федерального бюджета, законопроект голосуется на предмет его одобрения в целом. Утвержденный Госдумой закон направляется в Совет Федерации и на подпись Президенту страны.

Одновременно рассматриваются и утверждаются бюджеты государственных внебюджетных фондов. Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой.

Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования.

**9.4. Исполнение федерального бюджета**

Исполнение федерального бюджета организуется Минфином РФ, осуществляют его исполнительные органы, в первую очередь, Казначейство России, а также Банк России, кредитные организации, главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств. Исполнение ФБ РФ осуществляется на основе единства кассы и подведомственности расходов. Исполнение бюджета осуществляется в течение финансового года, для исполнения обязательств дается еще один месяц. Большое значение для исполнения ФБ РФ имеет бюджетная роспись (поквартальное распределение доходов и расходов и источников покрытия бюджетного дефицита), которая составляется главным распорядителем бюджетных средств в соответствии с единой классификацией расходов бюджетов РФ в течение 15 дней после утверждения бюджета. В процессе исполнения бюджета возможна блокировка расходов бюджета – это сокращение лимитов бюджетных обязательств случае невыполнения определенных условий (мандатов) получателями бюджетных средств, или их нецелевым использованием.

**9.5. Составление отчета об исполнении
бюджета и его утверждение**

Составление отчета об исполнении ФБ организуется Минфином РФ. В составлении отчета участвуют главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств. Правительство рассматривает отчет об исполнении ФБ и бюджетов ВБФ, утверждает его и до 1 июня текущего года представляет его в Государственную Думу и Счетную Палату РФ. Счетная Палата в течение 4,5 месяцев проверяет, анализирует и готовит заключение по отчету Правительства РФ об исполнении ФБ, в которое включен анализ всех разделов ФБ. После заключения Счетной Палаты в течение 1,5 месяцев отчет рассматривает и утверждает Государственная Дума. Затем отчет утверждается Советом Федерации и подписывается Президентом страны.

**Тема 10. Государственные
внебюджетные фонды**

[10.1. Сущность и классификация внебюджетных фондов](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/10.html#10.1)

[10.2. Единый социальный налог (ЕСН)](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/10.html#10.2)

[10.3. Пенсионный фонд России](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/10.html#10.3)

[10.4. Фонд социального страхования](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/10.html#10.4)

[10.5. Фонды обязательного медицинского страхования](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/10.html#10.5)

**10.1. Сущность и классификация
внебюджетных фондов**

Внебюджетные фонды (ВБФ) – это метод перераспределения Национального дохода государства для обеспечения финансирования особо важных расходов государства, в настоящее время для поддержания отдельных слоев населения. Другими словами, ВБФ – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей и расходуемых строго в соответствии с целевыми назначениями фондов. Внебюджетные фонды исторически начали создаваться задолго до образования государственного бюджета. Их было множество. Причина их образования – обеспечение финансовыми ресурсами решения особо важных задач государства. Методами их создания являются специальные платежи и сборы и государственные средства, источниками финансовых ресурсов – собственные и бюджетные средства государства (главным образом, для покрытия их дефицита).

Фонды различаются по правовому положению и целям создания. Классификация внебюджетных фондов дается в таблице 19.

Таблица 19

|  |
| --- |
| Классификация внебюджетных фондов |
| **Признак классификации** | **Виды** | **Примеры** |
| По правовому положению | * государственные (федеральные и территориальные);
 | * Российский фонд технологического развития, Федеральные фонды воспроизводства минерально-сырьевой базы;
* ПФР, ФСС, ФФОМС,
* ТФОМС
 |
| * местные (муниципальные)
 | * территориальный дорожный фонд
* территориальные фонды воспроизводства минерально-сырьевой базы
 |
| По целям создания | * социальные;
* экономические
 | * ПФР, ФСС, ФОМС, ГФЗН
* ведомственные (отраслевые, межотраслевые): жилищно-инвестиционные фонды; фонды территориального (регионального) развития,
* экологический,
* фонд НИОКР,
* Фонд развития таможенной системы РФ;
* Федеральный фонд восстановления и охраны водных объектов; Государственный фонд борьбы с преступностью; Федеральный фонд ФСН; Федеральный фонд службы налоговой полиции РФ; Фонд Министерства РФ по атомной энергии.
 |
| По роли в общественном производстве | финансово-кредитные |   |
| По масштабу деятельности | * межгосударственные;
 | МВФ, ВБ (Всемирный банк), бюджет ЕС |
| * государственные
 |   |

Первые находятся в распоряжении центральных властей (в государствах с федеративным устройством они могут находиться и в распоряжении властей субъектов федерации); вторые – в распоряжении органов местного самоуправления.

Федеральные ВБФ создаются на федеральном уровне по решению органов Федерального Собрания России, указами Президента, постановлениями Правительства, а на местном уровне – по решению законодательных (представительных) органов власти субъектов РФ, органов местного самоуправления.

Государство зачастую принуждает внебюджетные фонды приобретать государственные ценные бумаги. Таким образом, можно говорить о том, что внебюджетные фонды выступают в ряде случаев в качестве своеобразного «кредитора» государственных бюджетов.

Правовой основой создания внебюджетных фондов в Российской Федерации первоначально являлся Закон РСФСР от 10 октября 1991 г. № 1734-1 «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР». На его основе были приняты правовые акты, регулирующие функционирование внебюджетных фондов социального назначения. С введением в действие Бюджетного кодекса РФ указанный выше закон утратил силу (отменен).

В Российской Федерации к фондам социального назначения относятся:

1. Пенсионный фонд РФ (ПФ);
2. Фонд социального страхования РФ (ФСС);
3. Федеральный фонд и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (соответственно ФФОМС и ТФОМС).

До 2001 г. существовал также Государственный фонд занятости населения РФ (ГФЗН).

Эти фонды призваны обеспечить конституционные права граждан Российской Федерации на получение пенсий, социального пособия в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, на охрану здоровья и медицинскую помощь, защиту от безработицы и т.п.

Ведомственные внебюджетные фонды создаются на федеральном уровне для финансирования конкретных программ развития отдельных отраслей, проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, социального и материально-технического обеспечения отдельных ведомств. Сроки существования их в Российской Федерации незначительны.

Ряд фондов, такие как дорожный, экологический, создавались путем выделения отдельных расходов бюджета с приданием им статуса внебюджетных. В соответствии с постановлением Правительства РФ от 12 апреля 1994 г. № 315 «О порядке образования и использования отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ» во многих федеральных министерствах и иных федеральных органах исполнительной власти были созданы соответствующие внебюджетные фонды. В частности, 7 августа 1997 г. Рослесхозом утверждено Положение об отраслевом внебюджетном фонде научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР) Рослесхоза. Подобные внебюджетные фонды НИОКР формировались за счет добровольных отчислений предприятий и организаций независимо от форм собственности в размере до 1,5% себестоимости реализуемой продукции (работ, услуг) с отнесением этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг) и создавались по согласованию с Министерством науки и технической политики Российской Федерации, на которое и возложен контроль за целевым использованием средств вышеуказанных фондов. Самым крупным по объему аккумулируемых финансовых средств среди внебюджетных фондов НИОКР является Российский фонд технологического развития.

Региональные внебюджетные фонды характеризуются разнообразием форм формирования, исполнения и контроля за использованием средств этих фондов. Во многих регионах РФ вопросы формирования и использования средств внебюджетных фондов находятся полностью в ведении исполнительных органов власти. В то же время есть регионы, например Петрозаводск, где проекты сметы доходов и расходов внебюджетных фондов, отчеты об ее исполнении рассматриваются представительными органами аналогично тому, как рассматривается и сам бюджет. В ряде субъектов Федерации, например в Новгородской и Ярославской областях, внебюджетные фонды экономического назначения отсутствуют, хотя у отдельных органов местного самоуправления Ярославской области они имеются. В последние годы наметилась тенденция по ликвидации внебюджетных фондов. Это происходит на всех уровнях бюджетной системы и касается всех видов внебюджетных фондов как экономического, так и социального назначения.

В большей мере данный процесс затронул ведомственные внебюджетные фонды. С 1994 г. были консолидированы в бюджетную систему, то есть включены в бюджеты соответствующего уровня в виде целевых бюджетных фондов, федеральный и территориальные дорожные фонды, федеральный и территориальные экологические фонды. В дальнейшем из внебюджетных в состав бюджетных целевых фондов были трансформированы:

В Федеральном законе от 27 декабря 2000 г. № 150-ФЗ «О бюджете на 2001 год» указанные выше федеральные целевые бюджетные фонды были вообще ликвидированы (упразднены), за исключением Фонда Министерства РФ по атомной энергии. На региональном уровне количество внебюджетных фондов также сокращается. Так, в Москве с 2000 г. в состав бюджета в виде целевых бюджетных фондов введены: фонды развития территорий административных округов и районов; жилищно-ннвестиционный фонд; фонд пожарной безопасности г. Москвы; фонд безопасности дорожного движения; фонд борьбы с преступностью; фонд рекламы и городской информации.

Среди внебюджетных фондов Москвы самым крупным был и остается Валютный фонд. Он существует с октября 1995 г., когда Московская городская Дума утвердила Временное положение о его формировании и расходовании валютных средств Фонда, которые предназначены прежде всего для финансирования крупных инвестиционных программ города и обеспечения импортных закупок оборудования.

В 90-х годах в РФ создано 20 внебюджетных фондов, в т.ч. 4 социальных.

**10.2. Единый социальный налог (ЕСН)**

ЕСН является главным источником доходов внебюджетных социальных фондов, введенный в действие Налоговым кодексом РФ с 1 января 2001 г. Его налогоплательщиками являются две группы лиц:

группа 1. Работодатели, производящие выплаты наемным работникам, в том числе:

1. организации;
2. индивидуальные предприниматели;
3. родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
4. крестьянские (фермерские) хозяйства;
5. физические лица;

группа 2. Индивидуальные предприниматели, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянские (фермерские) хозяйства, адвокаты.

Если налогоплательщик одновременно относится к нескольким вышеуказанным категориям налогоплательщиков, он признается отдельным налогоплательщиком по каждому отдельно взятому основанию.

Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, освобождены от уплаты социального налога в части доходов, получаемых от осуществления этих видов деятельности.

Объектом налогообложения для первой группы налогоплательщиков при исчислении налога являются выплаты, вознаграждения и иные доходы, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, в том числе вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг); авторским и лицензионным договорам, а также выплаты в виде материальной помощи и иные безвозмездные выплаты.

Для второй группы налогоплательщиков объектом налогообложения для исчисления социального налога являются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением, а для предпринимателей, принимающих упрощенную систему налогообложения, объектом обложения является доход, определяемый исходя из стоимости патента.

Не подлежат обложению государственные пособия, компенсационные выплаты, суммы страховых платежей, выплачиваемых организацией по договорам добровольного пенсионного обеспечения, заключенным со страховщиками и (или) негосударственными пенсионными фондами, и некоторые другие виды доходов, установленные Налоговым кодексом РФ.

Кроме того, Налоговым кодексом РФ предусмотрены льготы по уплате социального налога для отдельных налогоплательщиков. Так, например, от уплаты налога освобождены организации любых организационно-правовых форм с суммы доходов, не превышающих 100 тыс. руб. в течение налогового периода, начисленных работникам, являющимся инвалидами I, II и III групп.

Ставки социального налога дифференцированы для различных групп и категорий налогоплательщиков. Так, для налогоплательщиков первой группы – работодателей, производящих выплаты наемным работникам, максимальная ставка. До 2005 г. общая суммарная ставка при доходе на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года до 100 тыс. руб. составляла 35,6%, в том числе в Пенсионный фонд – 28,0%, Фонд социального страхования – 4, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 0,2 и территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 3,4%. Для организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств суммарная ставка при доходе на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года до 100 тыс. руб. была установлена в размере 26,1%, в том числе в Пенсионный фонд – 20,6%, в Фонд социального страхования – 2,9, в Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования соответственно 0,1 и 2,5%.

Для второй группы налогоплательщиков ставка социального налога до 2005 г. составляла 22,8%, в том числе в Пенсионный фонд – 19,2%, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 0,2, в территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 3,4%. Для данной категории налогоплательщиков социальный налог не предусматривает отчислений в Фонд социального страхования.

Для адвокатов Налоговый кодекс РФ предусматривает особый порядок как уплаты, так и установления ставки налога.

Для основных категорий налогоплательщиков ставки ЕСН в 2005 г. изменились: ПФР – 20% (ЕСН поступает в федеральный бюджет, а оттуда по ставке 14% в ПФР), ФСС РФ -3,2%, ФОМС – 2,8%. Всего – 26%. Это на 9,6% ниже бывшего в 2004 году ЕСН. С 1.01.06 г. ставка ЕСН, зачисляемого в фонд социального страхования РФ, уменьшилась до 2,9%, а ставка ЕСН, зачисляемого в федеральный ФОМС, увеличилась до 1,1% (статья НК РФ 24).

Министр здравоохранения и социального развития считает, что снижение ЕСН приводит к огромным потерям для государственных ВБФ и не выведет из тени реальные доходы. В любом случае снижение ЕСН приводит к дефициту бюджетов ВБФ, который покрывается из Федерального бюджета РФ. Местные органы самоустранились от оплаты налога в ФОМС за неработающих.

Сумма социального налога исчисляется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого фонда и определяется как соответствующая доля налоговой базы. Отличительной особенностью социального налога является регрессивный характер установления ставки налога для всех категорий налогоплательщиков: с ростом налоговой базы на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года ставка налога уменьшается.

Налог уплачивается отдельными платежными поручениями в ФБ РФ и каждый фонд. Сумма, подлежащая перечислению в ФБ РФ, уменьшается на сумму начисленных взносов в ПФР. Налоговая декларация об ЕНС подается не позднее 30 марта года, следующего за отчетным, в налоговый орган и до 1 июля этого же года с пометками налогового органа в ПФР.

Исследования по теории и практике ЕСН показали противоречивость этого налога и запутанность механизма его взимания. Налог изымается с работодателя (юрлица) в государственные социальные ВБФ и по своей сути противоречит принципу однократного налогообложения, поскольку из доходов работника изымается подоходный налог, и одновременно работодатель платит из вознаграждения за труд еще дополнительный налог. При этом работодатель заинтересован уменьшить вознаграждения своим работникам, чтобы платить меньший доход в госбюджет.

**10.3. Пенсионный фонд России**

Крупнейшим из внебюджетных фондов России является Пенсионный фонд РФ. Его бюджет – второй по величине после федерального бюджета РФ и составляет около 50% федерального бюджета. Пенсионный фонд РФ был образован постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. которое введено в действие с 1.01.92 г. Постановлением Верховного Совета РФ от 27.12.91 г. В настоящее время деятельность ПФР регулируется следующими основными законами – ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15.12.2001 г. № 166-Ф3(ред. от 11.11.03 г.), ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.01 г. № 167 – ФЗ, ФЗ от 08.05.04 г. « О внесении изменений в ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» № 34-ФЗ.

*Цель создания* ПФР – обеспечение формирования и распределения финансовых ресурсов в целях пенсионного обеспечение людей старшего поколения.

ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, выполняющим отдельные банковские операции. Денежные средства и иное имущество Фонда являются государственной собственностью Российской Федерации. Денежные средства Пенсионного фонда не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом.

*Главными задачами* Пенсионного фонда РФ являются:

* выплаты в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий в виде трудовых, военных и социальных пособий, а также пенсии по инвалидности, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;
* выплаты пособий по уходу за ребенком в возрасте от 1,5 до б лет, за выслугу лет, пособий по случаю потерн кормильца, компенсационных выплат;
* организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;
* государственное управление пенсионными средствами граждан, застрахованных в фонде.

Государственная пенсионная система в России функционирует на принципе непрерывной финансовой солидарности поколений работающего и нетрудоспособного населения. Сложившаяся в России демографическая ситуация увеличивает пенсионную нагрузку на работающее население. В этих условиях государство стремится поднять уровень государственных пенсий до минимального прожиточного уровня, что ведет к выравниванию государственных пенсий и ослаблению стимулов к их «зарабатыванию».

В 1991 г. стали создаваться отделения ПФР на территориях РФ. В структуру органов управления ПФР входят Правление ПФР (общее руководство), исполнительная дирекция ПФР (управление), Территориальные органы ПФР. Общее число территориальных органов составляет 2,2 тыс.

Территориальные органы ПФР возглавляет главный федеральный инспектор. В субъектах Российской Федерации органами оперативного управления являются отделения ПФР, их возглавляют управляющие. Управления ПФР, в городах и районах республик – уполномоченные отделения, их возглавляют начальники.

Правление Пенсионного фонда и его исполнительная дирекция осуществляют перераспределение средств Фонда между регионами для обеспечения сбалансированности доходов и расходов в отделениях и уполномоченных отделениях Пенсионного фонда. Отчеты об исполнении бюджета представляются правлением Пенсионного фонда на рассмотрение и утверждение в Федеральное Собрание РФ и Президенту РФ.

Источниками формирования средств Пенсионного фонда являются:

1. страховые взносы работодателей в виде отчислений от социального налога;
2. ассигнования из федерального бюджета (в том числе на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим, их семьям; социальных пенсий, пособий на детей старше полутора лет);
3. средства, возмещаемые из бюджета в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
4. средства, взыскиваемые с работодателей, в результате предъявления регрессивных требований;
5. доходы от капитализации временно свободных средств;
6. беспроцентные ссуды, займы и кредиты;
7. добровольные взносы юридических и физических лиц;
8. другие поступления.

За счет страховых взносов работодателей, работающих граждан, а с 2001 г. – отчислений от социального налога формируется около 90% доходов Пенсионного фонда.

Второй по объему поступлений статьей доходов Пенсионного фонда являются поступления из федерального бюджета. За счет этого источника формируется до 10% и более бюджета ПФ. Дефицит бюджета фонда покрывается из средств федерального бюджета в виде дотаций и субсидий.

Из других статей дохода ПФ в последние годы наиболее значимыми являются средства, поступающие за счет применения финансовых санкций к работодателям и капитализация временно свободных средств (до 5%).

На 2008 г. доходная часть бюджета фонда определена в размере 2,55 трл. руб. (для сравнения: это превышает 3-х месячный объем доходов федерального бюджета). Большую часть ПФР получает напрямую из бюджета (1,4 трл. руб.), остальное – от предприятий и организаций в виде страховых взнососв на пенсионное страхование своих работников (часть ЕСН).

Средства Пенсионного фонда направляются на:

1. выплату государственных пенсий;
2. выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;
3. оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам, пособий на погребение;
4. финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда РФ и его органов.

В расходной части фонда создается резервный фонд для покрытия ежегодно сужающейся доходной базы в связи с появлением накопительной части пенсии с 2002 года. За счет средств ПФР финансируются – социальные программы по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий (на Чернобыльской АЭС и др.), оказание адресной материальной помощи неработающим пенсионерам, строительство и восстановление учреждений социального обслуживания. Расходы на укрепление материально-технической базы учреждений социального обслуживания, единовременную и лекарственную помощь пенсионерам, газификацию их домов, частичную компенсацию расходов на оплату проезда к месту отдыха для пенсионеров, проживающих на Севере, на мероприятия, связанные с проведением Дня Победы, Дня пожилого человека, Дня инвалида.

Пенсии получают 38,2 млн. российских пенсионеров. Персонифицированный учет охватывает 62 млн. работающих граждан, в пользу которых вносят платежи их работодатели.

Контроль за целевым использованием средств ПФР осуществляется органами исполнительной власти субъекта РФ, органами местного самоуправления, самим ПФР и его территориальными органами.

В рыночных условиях пенсионный механизм представляет собой механизм компенсации работнику утраченного заработка при наступлении пенсионных событий за счет недоплаченной ему работодателем платы за труд. Государственное регулирование пенсионного механизма носит уравнительный характер, тем самым искажает функцию компенсации утраченного трудового дохода (человек сокращает свое текущее потребление для того, чтобы сохранить его уровень, когда он не будет работать). С 2005 г. отечественный пенсионный механизм коренным образом перестраивается: снимается финансовая ответственность с предприятий и она субсидиарно разделяется с государством. В рыночных условиях для государства это не свойственно. В настоящее время происходит переход от действующей распределительной системы пенсионного обеспечения к смешанной, а также введение персонифицированного учета в системе государственного пенсионного страхования.

Введение индивидуально-персонифицированного учета в системе государственного пенсионного страхования обусловлено следующими факторами:

1. созданием условий для назначения пенсии в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;
2. обеспечением достоверности сведении о стаже и заработке, определяющих размер пенсии при ее назначении;
3. созданием информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства, для назначения пенсии па основе страхового стажа застрахованных лиц и их страховых взносов;
4. развитием заинтересованности застрахованных лиц и уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ;
5. созданием условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;
6. упрощением порядка и ускорением процедуры назначения государственных трудовых пенсии застрахованным лицам.

Доплата из госбюджета – это целевая субсидия каждому хозяйствующему субъекту.

Более 90% расходов по выплате государственных пенсий производится органами социальной защиты населения через уполномоченные банки. В ряде субъектов РФ создана единая пенсионная служба, где назначение и выплата пенсий проводятся отделениями Пенсионного фонда. Страховые взносы в виде отчисления от социального налога собираются на счетах региональных отделений ПФ в субъектах РФ, откуда и осуществляется финансирование расходов в регионе. Учреждения социального обслуживания ведут учет и поступлений и расходования средств ПФР, составляют отчет об их расходовании.

**10.4. Фонд социального страхования**

Фонд социального страхования создан в Российской Федерации в соответствии с Указом Президента РФ от 7 августа 1992 г. № 822 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» и действует в соответствии с Положением от 12 февраля 1994 г. № 101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации».

Фонд предназначен для управления средствами государственного страхования. Он выступает в качестве специализированного финансово-кредитного учреждения при Правительстве РФ

Правовая база – Конституция РФ, Бюджетный кодекс РФ, Федеральный закон «О Фонде социального страхования РФ».

В Фонд социального страхования РФ входят следующие исполнительные органы:

1. региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации;
2. центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;
3. филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда.

Фонд, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами, имеют текущие валютные и иные счета в банках.

Органы управления – Правление Фонда во главе с председателем (в него входят представители Правительства РФ, общероссийских профсоюзов, общероссийских объединений работодателей), Координационные советы.

Источники доходов бюджета фонда – страховые взносы работодателей (ЕСН), граждан-предпринимателей, капитализация средств фонда, добровольные взносы физических и юридических лиц, средств федерального бюджета на расходы чернобыльцам, добровольные взносы граждан и юрлиц, штрафов, пени, недоимок по взносам, а также сумм за путевки, приобретаемые через Фонд. Дефицит бюджета фонда покрывается из средств федерального бюджета.

Средства Фонда формируются за счет:

* страховых взносов работодателей в виде отчислений от социального налога;
* страховых взносов индивидуальных предпринимателей, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокатов, обязанных уплачивать взносы в соответствии с действующим законодательством;
* доходов от капитализации временно свободных средств;
* ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие радиационных аварий и их последствий;
* добровольных взносов граждан и юридических лиц;
* поступлений от реализации путевок, оплачиваемых за счет средств Фонда;
* средств, взыскиваемых со страхователей, в результате предъявления регрессивных требований;
* других поступлений.

На долю страховых взносов в последние годы приходилось до 94% доходов Фонда; около 2% составляли доходы от поступлений за путевки и проценты по вкладам, примерно столько же составляли поступления из федерального бюджета.

На региональном федеральном уровне централизуется до 26% страховых взносов Фонда. В распоряжении страхователя остается около 74% страховых взносов, а также средства, полученные в счет частичной оплаты путевок, выдаваемых работникам по линии социального страхования. Зачисление средств социального страхования на счета застрахованных не допускается.

Основными направлениями использования средств Фонда являются выплаты пособий:

* по временной нетрудоспособности работника;
* на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, оплату проезда к месту лечения и отдыха;
* на погребение;
* семьям, имеющим детей, а именно:
	1. пособия по беременности и родам;
	2. единовременные пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
	3. единовременные пособия при рождении ребенка;
	4. ежемесячные пособия на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
	5. ежемесячные пособия на ребенка до достижения им 16 лет, а на учащихся общеобразовательных школ – до ее окончания, но не старше 18 лет.

Кроме того, значительные средства расходуются на:

1. частичное содержание санаторных и оздоровительных центров, в том числе для детей и юношества;
2. проведение НИР по вопросам социального страхования и охраны труда;
3. обеспечение текущей деятельности ФСС.

Наиболее крупными статьями бюджета ФСС являются выплаты по временной нетрудоспособности вместе с выплатами пособий на детей (около 60%), на санаторно-курортное обслуживание (около 30%). Выплаты пособий семьям, имеющим детей, составляют примерно 20% бюджета ФСС.

В 1994 г. был введен закон ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний». В соответствии с ним появился еще один источник доходов фонда и направление его использования.

Кроме того, направлением использования доходов является создание резерва фонда.

ФСС работает на принципах обязательности уплаты страхователями страховых взносов, гарантированности обеспечения по страхованию, солидарности страхователей и застрахованных лиц и др.

**10.5. Фонды обязательного
медицинского страхования**

Фонды обязательного медицинского страхования (ОМС)созданы для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования в соответствии с Законом РФ от 28 нюня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», полностью введенным в действие с 18 января 1993 г. (Положения, касающиеся добровольного страхования и деятельности страховых медицинских организаций, вступили в силу с 1 октября 1991 г.)

Цель медицинского страхования состоит в предоставлении гарантий гражданам при возникновении страхового случая на получение медицинской помощи за счет накопленных средств, а также в финансировании профилактических мероприятий.

Медицинское страхование осуществляется в Российской Федерации в двух видах: обязательном и добровольном. Фонды обязательного медицинского страхования являются самостоятельными государственными некоммерческими финансово-кредитными учреждениями. Они предназначены для аккумулирования финансовых средств на обязательное медицинское страхование, обеспечение финансовой стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования и выравнивания финансовых ресурсов на его проведение.

Фонды ОМС функционируют в соответствии с ФЗ РФ от 28.06.91 г. № 1999-1 «О медицинском страховании граждан в РФ», Указом Президента РФ от 24.12.93 г. № 2288 и ФЗ от 01.07.94 г. № 93.

Фонды медицинского страхования образуются в страховых медицинских организациях. Они предназначены для финансирования медицинской помощи.

Реализацию государственной политики в области ОМС обеспечивают Федеральный и территориальный фонды ОМС. Федеральный, а также территориальный фонд ОМС возглавляют директоры. В городах и районах созданы филиалы ФОМС. Страхователями для неработающих граждан являются органы исполнительной власти субъекта РФ и органы местного самоуправления.

*Федеральный фонд ОМС* формируются за счет:

* страховых взносов работодателей в виде отчислений от социального налога;
* взносов территориальных фондов обязательного медицинского страхования на реализацию совместных программ, выполняемых на договорных началах;
* ассигнований из федерального бюджета на выполнение республиканских программ обязательного медицинского страхования (обеспечение отдельных категорий граждан лекарственными средствами и на обязательное медицинское страхование неработающего населения (детей);
* доходов от использования временно свободных финансовых средств федерального фонда;
* нормированного страхового запаса финансовых средств федерального фонда;
* добровольных взносов и иных поступлений, не запрещенных законодательством РФ.

В последние годы страховые взносы составляли до 96% доходов Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

На Федеральный фонд ОМС возложены следующие основные функции:

* выравнивание условий деятельности территориальных фондов ОМС по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования;
* финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
* разработка нормативно-методических документов, обеспечивающих реализацию Закона РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
* организация подготовки специалистов для системы ОМС;
* участие в создании территориальных фондов ОМС и в разработке базовой программы ОМС.

Основная функция Федерального фонда обязательного медицинского страхования состоит в выравнивании условий деятельности территориальных фондов по финансированию программ обязательного медицинского страхования путем предоставления им субвенций. На эти цели расходуется свыше 85% бюджета ФФОМС. Процесс выравнивания состоит в перераспределении средств в форме субвенций территориальным фондам ОМС, у которых образуется недостаток собственных доходов на покрытие расходов по программе ОМС. При определении размеров субвенций применяются следующие оценочные критерии, разработанные правлением Федерального фонда:

* наличие утвержденной в установленном порядке территориальной программы ОМС и обеспеченность ее источниками финансирования.
* организация банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в территориальный фонд.

Около 10% бюджета используется на финансирование материально-технического и лекарственного обеспечения учреждений здравоохранения федерального уровня.

Отчет об использовании средств ФФОМС представляется в Правительство РФ и на утверждение в Федеральное Собрание РФ и Президенту РФ.

*Территориальные фонды ОМС* создаются местными органами власти и действуют на основании Положения о территориальном фонде ОМС, утвержденного Постановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г. № 4543-1.

На территориальный фонд ОМС возложены следующие основные функции:

* финансирование ОМС, проводимого страховыми медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии (страховщиками);
* выравнивание финансовых ресурсов городов и районов, направленное на проведение ОМС;
* предоставление кредитов, в том числе на льготных условиях, страховщикам при обоснованной нехватке у них финансовых средств;
* создание финансовых резервов для обеспечения устойчивости системы ОМС.

Источниками доходов территориального фонда являются:

* страховые взносы работодателей в виде отчислений от социального налога;
* страховые платежи на неработающее населения из бюджетов субъектов РФ;
* доходы от использования временно свободных финансовых средств фонда;
* нормированные страховые запасы финансовых средств территориального фонда;
* финансовые средства, взыскиваемые со страхователей, медицинских учреждений и других лиц в виде штрафных санкций.

Главными статьями доходов ТФОМС являются страховые взносы работодателей и страховые платежи на неработающее население. В совокупности они составляют до 90% доходов территориальных фондов. Соотношение между этими элементами доходов зависит от доли неработающего населения и финансовых возможностей бюджетов субъектов РФ.

Использование ТФОМС – финансирование деятельности учреждений здравоохранения, финансирование медицинской науки, содержание аппарата фонда.

Медицинская помощь и ее оплата через систему обязательного медицинского страхования предоставляется на условиях Территориальной Программы обязательного медицинского страхования, действующей на территории субъекта РФ. Это часть Территориальной Программы государственных гарантий оказания гражданам бесплатной медицинской помощи. Субъектами ОМС в целом выступают: гражданин, страхователь, страховая медицинская организация, медицинское учреждение.

**Тема 11. Государственный
и муниципальный кредит**

[11.1. Сущность и функции государственного и муниципального кредита](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/11.html#11.1)

[11.2. Государственные и муниципальные займы, долг и гарантии](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/11.html#11.2)

**11.1. Сущность и функции государственного
и муниципального кредита**

Государственный кредит – совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами – с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта. Кредит как экономическая категория находится на стыке двух видов денежных отношений: финансов и кредита. Соответственно она несет в себе черты обеих категорий. Как *финансовая категория* он обслуживает формирование и использование централизованных фондов государства, как *кредитная категория* является инструментом регулирования денежного обращения. Государственный и муниципальный кредиты отличаются от классических финансовых категорий. Прежде всего, они носят, как правило, *добровольный характер* (в истории государств, в том числе СССР, известны случаи и принудительного размещения государственных займов). Далее, для государственного и муниципального кредитов характерными признаками являются *возвратность и платность*. В классических формах финансов движение финансовых ресурсов происходит в одном направлении. В то же время государственный и муниципальный кредиты существенно отличаются от других видов кредита. Так, если при предоставлении банковского кредита в качестве обеспечения выступают конкретные ценности, то при государственном и муниципальном займах таким обеспечением выступает все имущество, находящееся в собственности того или иного уровня власти (федеральной собственности, собственности субъектов Российской Федерации, муниципальной собственности). Кроме того, федеральные заимствования не имеют конкретного целевого характера.

*Государственный кредит* представляет собой *отношения вторичного распределения части ВВП*: если государство приобретает ценные бумаги, т.е. является кредитором, то оно вкладывает в ценные бумаги свои бюджетные средства, сформированные при первичном распределении, если же получает кредиты, то выплаты кредиторам обеспечиваются также за счет бюджетных средств, т.е. за счет налогоплательщиков.

Государственный кредит выполняет фискальную (перераспределительную), и регулирующую функции. Кроме того, можно видеть стимулирующую функцию кредита и функцию учета и контроля.

*Фискальная функция* проявляется в формировании централизованных денежных фондов государства, займы являются основным источником финансирования бюджетного дефицита. Распределительная функция государственного кредита проявляется в перераспределении части вновь созданной стоимости на особых *принципах* – срочности, возвратности, платности, целевого назначения. С переходом России к рынку распределительная функция претерпела ряд изменений: в частности, *изменились субъекты кредитных отношений* – со стороны государства их участниками стали субъекты Федерации, особым субъектом кредитных отношений стали местные органы власти, их контрагентами выступают резиденты и нерезиденты, юридические и физические лица, а для государства или субъекта Федерации – иные государства, международные финансово-кредитные организации, консорциальные структуры и т.п. *Изменились и инструменты*, посредством которых осуществляются кредитные отношения – все чаще государство и его территориальные подсистемы становятся участниками рынка ценных бумаг, осуществляя заимствования посредством эмиссии облигаций, в том числе и на международном фондовом рынке. Соответственно *меняется и сам характер государственного кредита* – все в большей степени он переходит из плоскости императивных отношений в плоскость рыночных отношений, в основе которых лежит равное положение сторон.

*Регулирующая функция* проявляется в воздействии государства на заемщиков. Регулирующая функция государственного кредита имеет две стороны – экономическую и социальную.

Экономическая сторона проявляется прежде всего в формировании основных общеэкономических пропорций (воспроизводственных, отраслевых, территориальных). Она осуществляется через поддержку и стимулирование развития отдельных отраслей, предприятий, территорий, в частности путем выделения им целевых кредитов. Выделение бюджетных ресурсов на безвозмездной основе далеко не всегда оправданно, особенно в условиях их ограниченности, а порой и дефицитности. В целом государственный кредит не только стимулирует высокие темпы экономического роста, но и смягчает циклические колебания. Посредством государственного кредита осуществляется государственное регулирование экономики.

Социальная сторона государственного кредита связана с обеспечением воспроизводства рабочей силы за счет поддержки социальной сферы (образование, здравоохранение, социальное страхование), создания рабочих мест и снятия социальной напряженности. Развитие каналов привлечения средств населения для участия в формировании государственного кредита можно расценивать также как фактор увеличения доходов физических лиц.

Одной из функций государственного кредита является учет и контроль за целевым и рациональным использованием средств, привлекаемых и (или) выделяемых государством. Контрольная функция вытекает из самой природы кредита.

Таким образом, *государственный кредит* – это совокупность экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями – с другой, по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности и формирования на этой основе дополнительных финансовых ресурсов участников этих отношений.

В качестве кредитора государство предоставляет внутренние и внешние кредиты из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации. Предоставление государственных кредитов регламентируется Бюджетным кодексом РФ. В качестве заемщиков средств федерального бюджета могут выступать:

1. бюджетные учреждения;
2. государственные и муниципальные унитарные предприятия;
3. российские предприятия и организации, кроме указанных выше и предприятий с иностранными инвестициями;
4. органы исполнительной власти нижестоящих бюджетов.

Способами обеспечения исполнения по возврату государственного кредита могут выступать только банковские гарантии, поручительства, залог имущества. Предоставление государственного кредита может осуществляться в форме бюджетного кредита и бюджетной ссуды.

Бюджетный кредит представляет собой форму финансирования бюджетных расходов на предоставлению средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основах. Бюджетная ссуда – это бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах, на срок не более шести месяцев в пределах финансового года. Беспроцентные бюджетные ссуды, как правило, предоставляются на покрытие временных кассовых разрывов при исполнении нижестоящих бюджетов.

**11.2. Государственные и муниципальные
займы, долг и гарантии**

*Государственный или муниципальный заем* – передача в собственность РФ, субъекта РФ или муниципального образования денежных средств, которые РФ, субъект РФ или муниципальное образование обязуется возвратить в той же сумме или с уплатой процента (платы) на сумму займа. Денежные средства привлекаются от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций на основании заключенных договоров, по которым возникают долговые обязательства РФ, субъектов РФ и муниципальных образований как заемщиков или как гарантов.

Государственные займы можно классифицировать по нескольким признакам (см. таблицу 20).

Таблица 20

|  |
| --- |
| Классификация государственных займов |
| **Признак классификации** | **Вид государственного займа** |
| по субъектам | государственные и муниципальные |
| по месту размещения | внешние и внутренние |
| по срокам погашения | краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные |
| по заемщикам | займы у физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций и других субъектов международного права |

*Государственные и муниципальные займы* – это денежные средства, привлекаемые от физических, юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований как заемщиков или гарантов.

Государственные и муниципальные займы осуществляются путем эмиссии и размещения ценных бумаг, получения кредитов у специализированных финансово-кредитных институтов и у иностранных государств.

*Государственный или муниципальный долг* – это обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов (заимствований), принятых на себя РФ, субъектом РФ или муниципальным образованием, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя РФ, субъектом РФ или муниципальным образованием обязательства третьих лиц.

Государственный долг обеспечивается всем имуществом РФ или субъекта РФ, составляющим соответствующую казну. Муниципальный долг – это совокупность долговых обязательств муниципального образования, которое тоже обеспечивается муниципальным имуществом, составляющим муниципальную казну.

Согласно Бюджетному кодексу РФ в зависимости от валюты возникающих обязательств выделяют внутренний и внешний долг.

|  |
| --- |
| **Государственный долг** |
| **внутренний долг** | **внешний долг** |
| обязательства, выраженные в валюте РФ | обязательства, возникающие в иностранной валюте |

Иностранная валюта, условные денежные единицы и драгоценные металлы могут указываться лишь в качестве соответствующей оговорки. Оплачиваться они должны в российской валюте.

Российское законодательство, в частности Бюджетный кодекс РФ, предусматривает ряд *организационных методов управления государственным долгом*. Право осуществления государственных внешних заимствований Российской Федерации и заключения договоров о предоставлении государственных гарантий, договоров поручительства другим заемщикам для привлечения внешних кредитов (займов) принадлежит Российской Федерации или от ее имени – Правительству РФ либо уполномоченному Правительством РФ федеральному органу исполнительной власти. Право осуществлять государственные внешние заимствования первоначально имели и субъекты РФ, бюджеты которых не получали финансовую помощь на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности. На данный момент введен запрет на внешние заимствования для субъектов РФ (для муниципалитетов они и не были предусмотрены) – соответствующая поправка к Бюджетному кодексу вступила в действие с 1 января 2002 г. Внешние заимствования разрешены лишь регионам, уже имеющим внешнюю задолженность, для ее рефинансирования в пределах финансового года. В настоящее время определяются предельные объемы долга и заимствований различных бюджетных уровней. Так, предельные объемы государственного внутреннего и внешнего долга, пределы внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год с разбивкой долга по формам обеспечения обязательств. Предельный объем государственных внешних заимствований Российской Федерации не должен превышать годовой объем платежей по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга страны. Предельный объем государственного долга субъекта Россииской Федерации, муниципального долга не должен превышать объем доходов соответствующего бюджета без учета финансовой помощи из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ.

*Государственная или муниципальная гарантия* – способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которых РФ, субъект РФ или муниципальное образование (гаранты) дают письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается гарантия, перед третьими лицами полностью или частично.

При гарантии гарант несет субсидиарную ответственность по обязательству, дополнительную к обязательству должника. Государственные и муниципальные органы исполнительной власти Российской Федерации преимущественно выступают в качестве заемщика и гаранта. Если предоставление кредита или получение займа сразу влияют на величину финансовых ресурсов централизованных денежных средств, то гарантия приводит к их изменению только в случае несвоевременного выполнения заемщиком своих обязательств. Российская Федерация, ее субъект или муниципальное образование, выступая гарантом, дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом – получателем гарантии – своих обязательств перед третьими лицами полностью или частично. Получателями государственных (муниципальных) гарантий являются субъекты РФ, муниципальные образования, юридические лица. Назначение гарантии – обеспечение исполнения обязательств получателей гарантии перед третьими лицами. Гарант в этом случае несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности должника по гарантированному им обязательству, а обязательство его перед третьим лицом ограничивается лишь суммой, на которую выдана гарантия.

Государственные (муниципальные) гарантии предоставляются, как правило, на конкурсной основе, после проверки финансового состояния получателя гарантии. В договоре о предоставлении гарантии указывается обязательство, которое ею обеспечивается. Срок гарантии определяется сроком исполнения обязательств, по которым предоставлена гарантия.

В законе (решении) о бюджете соответствующего уровня на очередной финансовый год устанавливается верхний предел общей суммы государственных (муниципальных) гарантий, а также перечень гарантий, размер которых превышает:

* один миллион МРОТ по государственным гарантиям Российской Федерации в валюте РФ и 10 млн долл. США по государственным гарантиям РФ в порядке обеспечения обязательств в иностранной валюте;
* 0,01% расходов бюджета субъекта РФ или муниципального образования.

Специфика этой формы финансовых отношений заключается в том, что предоставленные гарантии ведут к росту потенциального или скрытого долга. Задолженность возникает в этом случае не в момент предоставления гарантий, а лишь в случае возникновения неплатежа. Давая гарантии, государство берет на себя риск непогашения или несвоевременного погашения всей (или части) суммы займа и процентов по нему. При благополучно складывающейся конъюнктуре реальная сумма долга может и не возрасти.

В мировой практике государство гарантирует займы местных органов управления, национализированных предприятий и корпораций, специализированных кредитных учреждений, а также кредиты банков, предназначенные для муниципального жилищного строительства, экспортные кредиты и операции. В последнем случае государство берет па себя риски не только экономического характера (задержка платежа, неплатежеспособность должника), но и политического (неплатежи в результате революции, национализации и т.п.). Гарантии – это форма государственного регулирования в условиях неустойчивости экономической конъюнктуры, обострения конкурентной борьбы, поэтому операции такого рода постоянно расширяются. Деятельность Российской Федерации как гаранта сводится к следующим направлениям. Прежде всего государство традиционно выступает гарантом по вкладам населения в Сберегательном банке. При этом государство гарантирует восстановление и обеспечение сохранности денежных сбережений граждан, помещенных на вклады в Сберегательном банке РФ и в организации государственного страхования Российской Федерации по договорным (накопительным) вкладам личного страхования в период до 1 января 1992 г. Такого рода сбережения признаются государственным внутренним долгом РФ. Восстановление и обеспечение сохранности ценности гарантированных сбережений производится путем перевода их в целевые долговые обязательства РФ, являющиеся государственными ценными бумагами. В последние годы государство стало выступать гарантом и по долговым обязательствам различных хозяйственных обществ и групп, стимулируя, в частности, их создание и деятельность путем привлечения различного вида инвестиционных ресурсов. Государственные гарантии предоставляются различного рода народнохозяйственным проектам и программам, например РАО «ВСМ» по выпускаемому этим обществом займу, под кредитные ресурсы, привлекаемые Российским экспортно-импортным банком и другими уполномоченными Правительством РФ специализированными банками для обеспечения оборотными средствами экспортно ориентированных предприятий и организаций, гарантирования и страхования экспортных кредитов для организации защиты экспортеров от долгосрочных коммерческих (банковских) и политических рисков.

**Тема 12. Влияние финансов
на экономику и социальную сферу**

[12.1. Роль финансов в обеспечении финансовой стабилизации и экономического роста](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/12.html#12.1)

[12.2. Роль финансов в социальных преобразованиях](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/12.html#12.2)

[12.3. Результативность влияния финансовых рычагов и стимулов](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/12.html#12.3)

**12.1. Роль финансов в обеспечении финансовой
стабилизации и экономического роста**

Основная и непреходящая цель финансов – обеспечение стабильного развития общества, улучшение благосостояния населения. Показателями стабильности общества служат величина и темп роста ВВП, рост Национального дохода. Чем лучше используются финансы, чем правильнее финансовая политика страны, тем стабильнее экономика в стране. Роль финансов может быть различной в зависимости от реальных условий их функционирования, направлений воздействия на общественное производство. Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов: государственные субсидии для стратегических направлений развития, государственное содействие развитию инфраструктуры и т.п. В условиях перехода к рынку с уменьшением вмешательства государства в регулирование экономики появляется саморегулирование общественных процессов, которое характеризуется формированием финансового потенциала в разных звеньях сферы материального производства (производство, распределение денежных доходов и прибыли).

На протяжении последнего десятилетия государство проводило ряд экономических реформ. Экономическая реформа – это комплекс мероприятий в области налогообложения, ценообразования, финансирования, бюджетной и банковской системы. Такие мероприятия должны иметь четкую нормативную правовую базу. Россия имеет богатый опыт реформирования экономики. Накоплен как положительный, так и отрицательный опыт. В прошлом реформы не доводились до конца. В ежегодных посланиях Президента РФ Федеральному Собранию РФ оглашаются стратегические задачи развития нашего общества. Отмечаются определенные успехи в экономическом развитии в 2000-2004 гг., которые создали благоприятные условия для целей финансовой политики в начале ХХI века.

**12.2. Роль финансов
в социальных преобразованиях**

Экономические системы получают статус социально-ориентированных в тех случаях, когда государством проводится политика перераспределения национального дохода на принципах социальной справедливости. В основе современного экономического курса России лежит концепция социального рыночного хозяйства. Ее цель – последовательное повышение уровня жизни населения, снижение социального неравенства, сочетание регулирующей роли государства и свободного рыночного развития экономики.

В современном мире значение социальной политики как одного из важнейших факторов формирования и развития человеческого капитала постоянно возрастает. Период трансформации переживают все отрасли социальной сферы страны, к которым обычно относят образование, культуру, здравоохранение, физическую культуру, социальное обслуживание, значительную часть жилищно-коммунального хозяйства.

Социальная политика – это область деятельности государства по отношению к формированию жизненного уровня населения, воспроизводству человеческого капитала, оказанию социальных услуг и развитию социальной инфраструктуры на федеральном, региональном и местном уровнях. Социальная политика позволяет реализовать основные конституциональные права граждан. Инструментом реализации социальной политики служат законы, программы, нормы и нормативы финансирования, соответствующие стандарты.

Баланс социальной и экономической политики представляет собой соотношение целей развития общества и средств их достижения. Конкретными формами этого баланса являются соотношения между накоплением и потреблением, между экономической эффективностью и социальной справедливостью, между различными моделями экономического развития.

Финансы как распределительная категория могут либо тормозить процесс производства, либо стимулировать его (повышая производительность труда). Ориентация на экономический рост и приумножение материального богатства в экономической политике государства увеличивает свободу выбора в сфере распределения и открывает большие возможности для реализации социальной политики.

Существует три составляющие социальной политики: социальное обеспечение, социальное страхование и социальное вспомоществование (помощь, благотворительность).

На рубеже ХХI века в социальной политике центр тяжести перемещается с благотворительности на социальное обеспечение и социальное страхование. Это связано с немалыми ресурсозатратами, с увеличением объема финансовых средств государственного бюджета, однако дает ощутимый социальный эффект.

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

Использование финансовых рычагов позволяет экономить материальные ресурсы в производственной сфере, а сэкономленные средства направлять в непроизводственную сферу, таким образом, финансы при полном их использовании способствуют развитию социальной сферы. Государство финансирует основные социальные услуги, поддерживает слабо защищенные слои населения, осуществляет страхование граждан от угрозы их экономической безопасности путем пенсионного, медицинского и социального страхования.

В течение последних лет в нашей стране наблюдались сравнительно высокие темпы роста экономики, что позитивно сказалось на ресурсной обеспеченности отраслей социально-культурной сферы.

Одновременно с начала ХХI века проводились реформы социального характера. Так в течение последних лет идет реформирование пенсионной системы: наряду с государственным начали функционировать негосударственные пенсионные фонды.

Ключевое значение для социальной сферы остается за государственным финансированием. Его дальнейшее расширение связано со следующими мерами:

* установлением целевой фиксированной доли государственных расходов на развитие социальной сферы;
* обеспечением перехода образования и здравоохранения на нормативное финансирование;
* созданием условий для реализации многоканального финансирования – как за счет бюджетных средств, так и средств юридических и физических лиц;
* контролем за целевым использованием средств внебюджетных фондов;
* введением налоговых и кредитных льгот для социальных инвестиций.

Среди основных задач, связанных с финансовым обеспечением социально-культурной сферы, были и остаются следующие:

* повышение эффективности бюджетных расходов, переход от управления затратами к управлению результатами (расходы должны быть привязаны к функциям, программам и услугам, видам деятельности, должен будет проводиться мониторинг результатов деятельности и аудита финансов);
* реструктуризация бюджетного сектора (учреждения, дублирующие функции профильных министерств, должны быть реорганизованы);
* преобразование государственных учреждений, способных функционировать в рыночной среде, в иные организационно-правовые формы (снятие с государства обязанностей по гарантированному финансированию учреждений на основе сметы, применение бюджетных инструментов нормативно-подушевого финансирования и государственного (муниципального) заказа).

В целом можно оценить такие преобразования как новую систему финансового обеспечения социальной сферы, которая призвана обеспечить ресурсами решение наиболее важных для общества задач социально-экономического развития, а также доступности для населения всех необходимых социальных услуг в пределах установленных нормативов.

**12.3. Результативность влияния
финансовых рычагов и стимулов**

Существуют различные рычаги регулирования экономических и социальных процессов. На макроуровне ими являются звенья финансовой системы: госбюджет, система страхования, кредитная система и др. Главный инструмент регулирования воспроизводственных пропорций на микроуровне, т.е. на уровне предприятия – финансы предприятий. С их помощью происходит регулирование воспроизводственной структуры производственного продукта, обеспечивается финансирование потребностей расширенного воспроизводства. Регулирование воспроизводственного процесса происходит также с помощью банковского кредита, системы страхования, амортизационной политики. С помощью механизма налогообложения, предоставления налоговых льгот и выделения бюджетных субсидий государство побуждает предприятие осуществлять такие варианты развития их деятельности, которые удовлетворяют интересы и потребности общества. Результаты использования финансовых рычагов и стимулов в разные периоды истории общества могут быть различны, но неизменно одно – возможность влиять с помощью финансов на процессы общественного развития.

Стратегические ориентиры государства на перспективу сформулированы в Бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике на 2008-2010 гг. – это содействие социальному и экономическому развитию Российской Федерации при безусловном учёте критериев эффективности и результативности бюджетных расходов. Результатом следования этим ориентирам явилось достижение определённых на среднесрочную перспективу целей бюджетной политики – улучшения качества жизни населения, создания условий для обеспечения позитивных структурных изменений в экономике и социальной сфере, решения проблем макроэкономической сбалансированности, повышения эффективности и прозрачности управления общественными финансами.

Конкретные результаты, достигнутые с использованием государственных финансов, можно проследить в основных итогах бюджетной политики, изложенных в [Бюджетном послании](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/poslanie.doc) Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации 23.06.2009 г. К ним относятся:

* Введение нового механизма использования нефтегазовых доходов федерального бюджета (взамен Стабилизационного фонда сформированы *Резервный фонд* и *Фонд национального благосостояния*: Резервный фонд призван обеспечить сбалансированность федерального бюджета и исполнение принятых расходных обязательств в случае недостаточности нефтегазовых доходов, Фонд национального благосостояния ориентирован на накопление финансовых средств для обеспечения долгосрочной устойчивости пенсионной системы);
* Действовавший в 2004-2007 гг. Стабилизационный фонд Российской Федерации выполнил возложенные на него задачи поддержания макроэкономической стабильности, защиты экономики и бюджетной системы от колебаний внешнеэкономической конъюнктуры, снижения долговой нагрузки;
* Установлены параметры формирования нефтегазового трансферта и ограничения на размер дефицита федерального бюджета;
* С 2008 г. внедрена система мониторинга качества финансового управления, осуществляемого главными распорядителями средств федерального бюджета;
* С 2008 г. в целях стимулирования инновационной деятельности установлено освобождение от уплаты НДС при передаче исключительных прав на основные виды интеллектуальной собственности. Освобождены от уплаты НДС научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
* НКО разрешено исключать целевые поступления отдельных видов денежных средств при определении налога на прибыль, что позволило им снизить уплату этого налога;
* Для физических лиц изменена система налоговых вычетов, введён новый вычет на сумму отчислений на добровольное пенсионное страхование, увеличена предельная сумма единого вычета до 100 тыс. руб.;
* С 2008 г. на 14% увеличены фонды оплаты труда федеральных государственных учреждений, на 9% повышено денежное довольствие военнослужащих;
* С 1 декабря 2007 г. увеличен размер базовой части трудовой пенсии (на 300 рублей), с 1 августа 2008 г. предусмотрена её индексация на 15%, с 1 февраля 2008 г.была проиндексирована страховая часть трудовой пенсии (на 12%), а с 1 апреля 2008 г. – еще на 7,5%.
* В 2007 г. увеличены размеры ежемесячных денежных выплат федеральным льготникам и стоимость набора предоставляемых им социальных услуг, размеры «детских» и других социальных пособий. Соответствующие бюджетные ассигнования предусмотрены и на 2008 г.
* Решены вопросы финансирования важнейших инфраструктурных проектов.

Ряд значимых результатов был получен в рамках приоритетных *национальных проектов*:

* В *сфере здравоохранения* осуществлялись дополнительные денежные выплаты 690 тыс. медицинских работников первичного звена. Практически все поликлиники страны переоснащены современным оборудованием, обновлен парк санитарного автотранспорта. Выполнялась программа «Родовой сертификат», увеличен объем обеспечения населения высокотехнологичными видами медицинской помощи;
* В *сфере образования* осуществлялись выплаты за классное руководство, лучшим учителям предоставлялись гранты. Гранты на реализацию инновационных образовательных программ получили 6 тыс. школ. В 15 тыс. школ установлено современное учебное оборудование. Завершено подключение всех школ к международной компьютерной сети «Интернет». Более чем 140 тыс. сельских школьников получили возможность пользоваться школьными автобусами. Созданы Южный и Сибирский федеральные университеты, бизнес-школы в Московской области и Санкт-Петербурге, обеспечена финансовая поддержка внедрения инновационных образовательных программ в 57 вузах и 76 учреждениях начального и среднего профессионального образования.
* Выполнялись мероприятия по реализации приоритетного национального *проекта «Доступное и комфортное жильё – гражданам России»* – расширены объёмы жилищного строительства (за 2007 г. они возросли на 19,4% и составили 60,4 млн. кв. м). В 2006-2007 гг. предоставлялись государственные гарантии «Агентству по ипотечному жилищному кредитованию», в уставный капитал которого также было дополнительно внесено 8,2 млрд. руб. Совокупный объём ипотечных кредитов достиг 538 млрд. руб. Выполнены государственные обязательства по предоставлению жилья 31,2 тыс. семей. За счёт средств федерального бюджета обеспечены жильём 13,7 тыс. семей ветеранов и инвалидов. Предоставлена государственная поддержка в улучшении жилищных условий 82 тыс. молодых семей.
* В рамках реализации приоритетного национального проекта в *сфере агропромышленного комплекса* за 2006-2007 гг. привлечены инвестиционные кредиты на срок до 5 лет в объёме 66,3 млрд. руб., на срок до 8 лет – 148,9 млрд. руб., кредиты малым формам хозяйствования – на сумму 91,9 млрд. руб. При федеральной финансовой поддержке обеспечены жильём 32,3 тыс. молодых специалистов на селе. Реализация этого приоритетного национального проекта продолжится в рамках Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы.

В сфере государственных финансов отмечены следующие результаты:

* В методиках выравнивания бюджетной обеспеченности регионов заложены стимулы устойчивого роста налоговых и неналоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, оправдал себя механизм делегирования субъектам Российской Федерации исполнения федеральных полномочий, финансовое обеспечение которых осуществляется за счёт субвенций из федерального бюджета;
* Изменены подходы к порядку обеспечения федеральной поддержки осуществления инвестиций для субъектов Российской Федерации и муниципальных образований,
* Оправдал себя механизм предоставления субъектам Российской Федерации федеральных субсидий, начиная с 2008 года созданы стимулы для сокращения дотационности бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов за счёт расширения бюджетных полномочий субъектов Российской Федерации и муниципальных образований с высокой степенью бюджетной самообеспеченности.

Дальнейшее макроэкономическое регулирование сформулировано президентом во втором разделе Бюджетного послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ, где для повышения эффективности и результативности бюджетной политики обозначены 10 задач. Которые надлежит решить Правительства РФ в 2009-2011 гг. и в дальнейшей перспективе.

**Тема 13. Роль финансов в развитии
международного сотрудничества**

[13.1. Понятие международных финансов](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/13.html#13.1)

[13.2. Развитие международных финансов и их роль в международном сотрудничестве](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/13.html#13.2)

[13.3. Международные финансовые организации](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/13.html#13.3)

[13.4. Финансовые системы в экономически развитых странах](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/13.html#13.4)

**1.1. Понятие международных финансов**

Мировые финансы возникли в результате, с одной стороны, распространения финансовых отношений на мирохозяйственные связи, а с другой – явились следствием появления и развития финансовой подсистемы мировой экономики. Международные финансы – это совокупность отношений, которые охватывают внешнеэкономическую деятельность предпринимателей разных стран, торгово-политические мероприятия правительств, международных финансовых организаций. Это отношения складываются при функционировании валюты в мировом хозяйстве. *Валюта* – это денежная единица, которая имеет обращение на финансовом рынке. Являясь частью мировой экономики, международные финансы обслуживают движение финансовых ресурсов мира, т.е. финансовых ресурсов 185 стран с их финансовыми организациями, международных организаций и международных финансовых центров мира, всех 65 млн. фирм легального бизнеса и всего населения Земли, превышающего, как известно, 6 млрд. чел. В данном случае речь идет о странах – членах ООН.

Однако чаще используется менее широкое толкование мировых финансов как международных экономических отношений, т.е. отношений между резидентами и нерезидентами.

Особенность международных финансов в отличие от государственных финансов, а также финансов фирм и финансов домохозяйства заключается в том, что:

* они представлены множеством субъектов, т.е. изначально это в конкретном месте и являющегося собственностью конкретного субъекта мировой экономики;
* финансовые ресурсы мира находятся преимущественно в обращении, образуя мировой финансовый рынок

Международные финансы можно разделить на публичные и частные (см. таблицу 21).

Таблица 21

|  |
| --- |
| Субъекты международных финансов |
| **Публичные** | **Частные** |
| * суверенные государства;
* нации и народы, борющиеся за создание самостоятельного государства;
* межгосударственные организации;
* государственные образования (например, Ватикан);
* вольные города.
 | * национальные и иностранные физические и юридические лица государства (и их институты);
* созданные ими организации.
 |

Мировой финансовый рынок может быть рассмотрен с точки зрения его функций и сроков обращения финансовых активов см. таблицу 22).

Таблица 22

|  |
| --- |
| Виды сегментов мирового финансового рынка |
| **По функциям** | **По срокам** |
| * валютный рынок;
* рынок деривативов;
* рынок страховых услуг;
* рынок акций;
* рынок ссудных капиталов (кредитный и фондовый)
 | * краткосрочный (валютный) рынок;
* долгосрочный (рынок капитала)
 |

Классификацию мирового финансового рынка можно продолжить по его участникам (см. таблицу 23).

Таблица 23

|  |
| --- |
| Классификация мирового финансового рынка по его участникам |
| **Признак классификации** | **Виды участников** |
| Характер участия в операциях | * прямые (дилеры)
* косвенные (брокеры)
 |
| Цели и мотивы участия | * хеджеры (страхование)
* спекулянты (прибыль с большим риском)
* трейдеры (противоположные с хеджерами)
* арбитражеры (прибыль с меньшим риском)
 |
| Типы эмитентов | * международные и межнациональные агентства
* национальные правительства и суверенные заемщики
* провинциальные и региональные правительства (местная администрация)
* муниципальные правительства (муниципалитеты)
* квазиправительственные эмитенты
* корпорации, банки
* другие организации
 |
| Страны происхождения субъектов | * развитые страны
* развивающиеся страны
* международные институты (не имеющие конкретной национальной принадлежности)
* оффшорные центры (зоны)
 |
| Типы инвесторов и должников | * частные инвесторы (физические лица)
* институциональные (финансовые посредники принципалов: банки, МФО, ПФ, Страховые фонды, ПИФы и др.)
 |

Важнейшей частью мирового финансового рынка является *мировой валютный рынок*, на котором в валютные отношения вступают *нерезиденты*.

Валютные отношения, которые приобретают определенные формы организации, превращаются в *валютную систему*. Валютные системы изначально складываются на национальном уровне, а затем, объединяются в международные и региональные валютные системы, имеющие свои правила, т.е. организацию финансов.

Международные и региональные валютные системы порождают новые международные и региональные платежные единицы (см. таблицу 24).

Таблица 24

|  |
| --- |
| Международные и региональные платежные единицы |
| **Наименование платежных единиц** | **Соответствующие валютные системы** |
| СДР | Бреттон-Вудская, Ямайская |
| ЭКЮ | Европейская |
| евро | Европейский экономический и валютный союз (зона евро) |

*Валютные курсы* подразделяются на два основных вида – *фиксированные* (неизменные по отношению к одной добровольно выбранной базовой и его автоматические изменения в тех же пропорциях, что и курс базовой валюты) и *плавающие* (они определяются на основе соотношения объемов рыночного спроса и предложения на данную валюту).

В основе фиксированного курса лежит валютный паритет, т.е. официально установленное соотношение денежных единиц разных стран.

Плавающие валютные курсы зависят от рыночного спроса и предложения валюты и могут значительно колебаться по величине.

Существует и *смешанное плавание*: введение системы целевых зон, или валютных коридоров, как это было в России в середине 90-х годов, и в период финансового кризиса конца 2008 – начала 2009 годов. «Валютные коридоры» устанавливают центральные банки стран.

Международные финансы выполняют следующие функции:

* опосредование международной торговли и обмена товарами, работами, услугами, капиталом;
* обеспечение экономической интеграции национальных экономик государств в единую международную систему;
* адаптация национальных экономик к международной экономической и финансовой ситуации;
* координация проведения национальной финансовой политики государств.

**13.2. Развитие международных финансов
и их роль в международном сотрудничестве**

Международные финансы в своем развитии прошли ряд этапов. Традиционно начальный период связывают с господством золотомонетного стандарта, который официально был признан на Парижской конференции в 1867 г. Мировыми деньгами было признано золото. Золото являлось резервным и валютным средством, все валюты свободно конвертировались в золото. Валюты соотносились по их золотому весу. Золотой стандарт обеспечивал сбалансированность платежных балансов государств.

К началу ХХ века доля золота уменьшилась до 10%, а банкноты и депозиты составили около 90%. Резко сократилось и золотое обеспечение денежной массы в обращении. Уже в конце ХIХ – начале ХХ века золото заменялось в расчетах фунтом стерлингов. Эта валюта накануне I мировой войны была самой сильной, и в резервах центральных банков ведущих стран занимала до 20%.

В период I мировой войны началась сильнейшая дестабилизация международных финансов. Увеличилась эмиссия национальных денег европейских стран, была приостановлена их конвертация в золото. Следствием этого стало прекращение действия золотомонетного стандарта.

С 1922 г. лидером в мировой валютной системе стали США. Международные финансы приобрели новое качество: на Генуэзской конференции был зафиксирован официальный отказ от золотомонетного стандарта и переход к золотослитковому и в дальнейшем к золотодевизному стандарту. К таким девизам позже стал относиться доллар США и английский фунт.

В результате великой депрессии 30-х годов практически все страны отказались от золотой конвертации валют.

В период до II мировой войны золото служило резервным и платежным средством, а валютные курсы все время колебались.

В 1930 г. был создан Банк международных расчетов (БМР). Он стал центром сотрудничества центральных банков разных стран (подробно о деятельности [БМР](http://www.kgau.ru/distance/ec_06/serbina/fin-080109/13.html#bmr) см. след. вопрос данной темы). БМР стал агентом ОЭСР и Европейского центрального банка. Создание БМР положило начало международного регулирования финансовых отношений. Ведущая роль в этом принадлежала США и Великобритании.

В годы II мировой войны финансовые потоки претерпели серьезные изменения. Произошло очередное глобальное перераспределение капитала и золотовалютных резервов.

Сразу после окончания II мировой войны в 1944 г. состоялась Бреттон-Вудская конференция с участием 44 стран. Соглашения, принятые на ней странами-участницами, на многие годы определили принципы и порядок функционирования международных финансов. В мировой финансовой системе закрепилась лидирующая роль США. Был создан Международный валютный фонд, Международная торговая организация, Международный банк реконструкции и развития. Эти организации стали проводниками новых подходов к развитию международных финансов.

В 1947 г. в Женеве создано Генеральное агентство по тарифам и торговле (ГАТТ), которое впоследствии преобразовано во Всемирную торговую организацию (ВТО). Целью ГАТТ/ВТО являются свобода международной торговли, ослабление протекционизма, либерализация международного торгового оборота.

Для осуществления экономической помощи со стороны США Европе, а также для усиления там финансовых позиций в 1948 г. была создана Организация европейского экономического сотрудничества. Позже она переименована в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Сюда в настоящее время входит 29 стран, в т.ч. 21 европейская страна, США, Япония, Канада, Мексика, Филиппины, Новая Зеландия, Австралия, Южная Корея. ОЭСР создана для координации экономической политики, прогнозирования мировых тенденций в экономической сфере, правовых аспектов экономического регулирования и инвестиций

После II мировой войны международные финансы основывались на следующих принципах:

* применение фиксированных паритетов национальной валюты к золоту либо через другую валюту (мировые финансовые кризисы 1968, 1971 и 1973 гг. привели к отказу от фиксированных паритетов);
* конвертируемость валют по текущим операция (VIII статья Устава МВФ);
* принятие за основу золотодолларового стандарта (золото сохранило за собой качество мировых денег, официально конвертируемость доллара в золото была отменена в 1971 г.).

В 1976 г. на конференции в г. Кингстоне (о. Ямайка) были зафиксированы изменения в международных финансах. Появились мировой *рынок золота и рыночная цена золота*. Это было следствием официальной отмены золотого содержания валют, введения свободы валютных курсов, окончательной отмены конвертируемости валют в золото.

Манипулирование валютными курсами стало неотъемлемым элементом международных финансов. Курс доллара США явно завышен, что провоцирует мировые финансовые кризисы.

На региональном уровне развитие финансов связано с развитием валютных отношений в Европе. Так, в 1957 г. Римским договором было учреждено Европейское экономическое сообщество (общий рынок). Полноценный Европейский Союз был создан на основе Маастрихтских соглашений в феврале 1992 г., подписанных 12-ю государствами, которые наметили его создание еще на Гаагской конференции в 1969 г. Такое количество стран появилось в 1986 г. Одной из целей ЕС была конвергенция экономик стран-членов, другой целью (из пяти) – создание европейской валютной системы (ЕВС).

ЕВС была создана в 1979 г. Она предусматривала:

* введение ведение наднациональной денежной единицы – ЭКЮ;
* объединение странами-участниками 20% золотовалютных резервов для обеспечения ЭКЮ;
* установление курсов валют в пределах ±2,25% (для первых стран – членов и позже – 15%);
* создание Европейского фонда валютного сотрудничества, в дальнейшем в 1999 г. через ряд организаций его правопреемником стал Европейский центральный банк.

В 1992 г. ЕВС на основе Маастрихтских соглашений преобразовалась в Европейский экономический и валютный союз (ЕЭВС). С 1.01.1999 г. страны ЕЭВС ввели единую валюту – евро (введена в два этапа: вначале в безналичном обороте, с 1.01.2002 г. – в наличном).

**13.3. Международные финансовые организации**

Международные и региональные финансовые организации (МФО и РФО) – одни из участников международного рынка ссудных капиталов. Главную роль на международном рынке ссудных капиталов играют частные фирмы и банки, в т.ч. ТНК и ТНБ, в которых сосредоточены основные финансовые ресурсы. Развивающиеся страны могут получить кредитные ресурсы только от МФО, им недоступны ресурсы ТНК и ТНБ.

Система МФО начала складываться во второй четвери XX века. Первой организацией, имеющей статус МФО, явился Банк международных расчетов (1930 г., Базель, Швейцария). В 1944 г. принято решение об образовании Международного валютного фонда (МВФ), Международного банка реконструкции и развития (МБРР). МБРР в дальнейшем пополнился еще четырьмя институтами и в связи с этим появилась группа Всемирного банка.

Во второй половине XX века созданы региональные банки развития – Межамериканский банк развития, Африканский банк развития, Азиатский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития. Все вместе они потеснили на мировом рынке ссудных капиталов ТНК и ТНБ. В регулировании международной задолженности стран важную роль играют неформальные общественные организации – Парижский и Лондонский клубы.

Большинство МФО оказывает в различных формах финансовую помощь странам-членам в экономическом развитии, преодолении дефицита платежного баланса и решении других экономических проблем.

*Международный валютный фонд* – межгосударственный финансовый институт с почти универсальным членством стран. Его политика и задачи определены хартией, известной как Статьи Соглашения. Основные цели МВФ, сформулированные в Статьях Соглашения, заключаются в следующем:

* содействие международной валютной кооперации;
* обеспечение сбалансированного роста международной торговли;
* содействие стабильности валютных курсов;
* осуществление помощи в основании многосторонней системы платежей и устранении валютных ограничений, препятствующих развитию мировой торговли;
* обеспечение доступа членов к ресурсам фонда для устранения нарушений платежного баланса без использования торговых ограничений и ограничений платежей;
* организация форумов для консультаций и обсуждения проблем развития международной финансовой системы.

Эти цели остались незыблемыми с момента создания МВФ, меняются только формы и методы их осуществления с учетом изменений, происходящих в мировой финансовой системе. При этом МВФ оказывает большое влияние на мировую финансовую систему путем выработки принципов ее функционирования и осуществления контроля их исполнения.

Хотя каждая страна имеет право свободно выбирать режим валютного курса, Устав МВФ требует:

1. поддержание стабильности финансовой и валютной политики в стране и использование интервенции Центрального банка при слишком сильных колебаниях валютного курса;
2. отказ от манипуляций с валютным курсом, направленных на получение односторонних преимуществ;
3. незамедлительное информирование МВФ о всех предполагаемых изменениях механизма валютного регулирования и валютных курсов;
4. отказ от привязки своих валют к золоту.

Количество стран – членов МВФ постоянно растет и составило на начало 2001 г. 182 страны. В 90-х годах в МВФ вступили страны СНГ, Восточной Европы, а также Швейцария, которая ранее придерживалась принципа «конструктивного нечленства». Только несколько стран мира по разным причинам не являются членами МВФ, среди них Тайвань, Куба, Южная Корея и Гонконг.

Основу финансовых средств МВФ составляют платежи стран-членов в счет установленных для них квот. В соответствии с квотами определяются права заимствования и право голоса. Первоначально четверть платежных обязательств стран выполнялась золотом, остаток – валютой страны, который оформляется обычно в виде необращаемой беспроцентной ноты (в сущности – простого векселя). Со вторым изменением Устава МВФ в 1976 г. место золота заняли платежи в СДР. Однако фонд может разрешить эту часть платежей осуществлять в иностранной или собственной валюте страны.

Каждая страна обязана определить фискального агента и депозитарий для осуществления ее финансовых операций с МВФ. Фискальным агентом может быть казначейство (министерство финансов), центральный банк, стабилизационный фонд, другой уполномоченный орган. В качестве депозитария для активов в МВФ каждая страна обязана назначить свой центральный банк, депозитарии выражены в национальной валюте. Если страна не имеет центрального банка, то для этих целей должен быть выбран другой монетарный институт, вплоть до коммерческого банка.

Виды кредитов фонда:

1. «чистые» резервные транши;
2. кредитные линии (транши);
3. специальные кредитные (фондовые) линии;
4. кредиты структурной перестройки для наиболее слаборазвитых стран.

Большинство видов кредитов фонда имеют ряд общих черт.

Во-первых, величина кредита увязывается с. размером квоты страны в МВФ.

Во-вторых, кредит предоставляется в форме международных «свопов», т.е. заимствований, при которых страна покупает у МВФ иностранную валюту или СДР за собственную валюту, а по истечении установленного периода времени страна-член обязана выкупить национальную валюту в тех средствах, в которых был предоставлен кредит.

В-третьих, кредит дается при условии принятия и выполнения страной определенных обязательств по реформированию экономики, согласованных с фондом (связанный характер кредитов).

В *Группу Всемирного банка* кроме МБРР входят:

* Международная ассоциация развития (МАР, 1960 г., цель – предоставление финансовых средств развивающимся странам на более льготных условиях, чем МБРР);
* Международная финансовая корпорация (МФК, 1956 г.);
* Многостороннее агентство гарантирования инвестиций (МИГА, 1988 г.)
* Международный центр урегулирования инвестиционных споров (МЦИУИС).

Основными целями организаций группы ВБ являются:

* содействие реконструкции и развитию народного хозяйства стран-членов;
* поощрение частных и иностранных инвестиций посредством предоставления гарантий и участия в займах и инвестициях частных кредиторов и других инвесторов;
* стимулирование сбалансированного роста международной торговли и поддержание сбалансированного платежного баланса стран-членов.

В механизме финансирования организаций группы ВБ имеются особенности. Они заключаются в критериях отбора стран – кандидатов на получение помощи и в условиях кредитования.

Членом МБРР может быть только государство, которое является одновременно членом МВФ и берет на себя, таким образом, вытекающие из этого обязательства. Членство в МБРР является, в свою очередь, предпосылкой для членства в других организациях Группы Всемирного банка.

В соответствии со ст. 1 Устава МБРР он был создан в связи с большой потребностью в финансовых средствах стран-членов для возрождения и экономического развития. Сначала средства МБРР направлялись для возрождения стран Европы в рамках американской программы «European Recovery Program», основанной на плане Маршалла. С 50-х годов МБРР обратился к экономическому содействию развивающимся странам.

При основании банка финансовые ресурсы были получены за счет взносов его членов. В последнее время все большее значение приобретают средства от погашения ранее предоставленных ссуд и проценты по ним. Периодически МБРР осуществляет также продажу гарантированных требований по ссудам, предоставленным банком инвесторам, которые ищут возможности надежного вложения капитала. С 1982 г. МБРР, помимо традиционных средне- и долгосрочных займов, стал привлекать средства и на денежных рынках, в частности за счет распространения краткосрочных дисконтных нот и нот с плавающей процентной ставкой, а также взятия краткосрочных кредитов у эмиссионных банков в рамках открываемых ими кредитных линий.

Благодаря тщательному отбору проектов стран-заемщиков и контролю использования средств у МБРР не возникают безвозвратные потери из-за прекращения основных и процентных платежей.

У MAP основными источниками ресурсов являются взносы в уставный капитал, часть перечисляемой ей прибыли МБРР.

МБРР предоставляет средства, как правило, не в национальной валюте страны-должника, а в девизах (признанные на международном уровне средства платежа). МБРР предоставляет также ссуды для преодоления последствий катастроф, например землетрясений или засухи (однако значение их до настоящего времени невелико (около 1% всех выделяемых средств).

Особый приоритет при распределении финансовых средств MAP уделяется таким целям, как борьба с бедностью, защита окружающей среды, поддержка мер макроэкономической и секторальной политики национальных государств. Сроки предоставления ссуд зависят от продолжительности финансируемого проекта, но в основном период их погашения у МБРР составляет 12-15 лет, а у MAP – 35-40 лет.

Перед предоставлением кредитов МБРР и MAP анализируют общее экономическое положение страны-заемщика, в первую очередь платежный баланс, планы развития и инвестиционную политику. Далее проводится анализ экономических, технических и институциональных аспектов проекта с точки зрения его осуществимости и экономичности.

Банк международных расчетов (БМР) является уникальным институтом центральных банков на международном уровне, который принадлежит им, контролируется ими и предоставляет им свои услуги.

Ключевые задачи БМР заключаются в содействии кооперации центральных банков и создании условии для развития международных финансовых операций. Одной из основных целей кооперации центральных банков всегда было поддержание международной финансовой стабильности. В современных условиях глобализации финансовых рынков такая кооперация еще более важна. БМР представляет, таким образом, важный форум для международной финансовой кооперации центральных банков, ее регулирования и контроля.

БМР был присвоен в 1930 г. официальный статус закрытого акционерного общества (товарищества с ограниченной ответственностью) с эмитируемыми в форме акций долями капитала. БМР является банком, долями капитала в котором владеют в основном центральные банки и международные финансовые институты. В целом 86% банковского капитала зарегистрировано за центральными банками, а оставшиеся 14% находятся у частных держателей.

БМР ведет дела с центральными банками более 120 стран, поэтому его деятельность носит глобальный характер.

БМР, с одной стороны, можно рассматривать как орган, вспомогательный для МВФ и группы ВБ, а с другой стороны, выполняющий функции, нетипичные для других международных финансовых организаций, основной из которых является создание и поддержание системы многосторонних клиринговых расчетов.

**13.4. Финансовые системы
в экономически развитых странах**

Финансовый сектор экономики можно рассматривать в широком и узком понимании. В первом случае к нему следует отнести как сами финансовые институты, так и контролирующие, наблюдательные органы, а также финансовые союзы.

Основные задачи *контролирующих и наблюдательных органов* в рамках финансовой системы заключаются в поддержании ее устойчивого функционирования, реализации государственных нормативных актов и непосредственном осуществлении контроля за деятельностью финансовых институтов.

Так, в Германии к группе наблюдательных и контролирующих органов относятся: Федеральное ведомство по кредитному делу (Bundesaufsichtsamt fuer das Krcditwesen), Федеральное ведомство по страховому делу (Bundesaulsichtsamt. flier das Vcrsicherungswesen) и Федеральное ведомство по картелям (Bundesartellamt).

Основное назначение *финансовых союзов* состоит в представлении и защите интересов групп финансовых институтов перед государством и общественностью (лоббирование, консультации, выработка общих норм или рекомендаций).

Финансовые институты в рамках собственно *финансового сектора* включают организации, относящиеся к банковской системе, а также к небанковским финансовым посредникам. В свою очередь, в банковской системе особое место отводится *центральным банкам*. Различают центральный эмиссионный банк, ответственный за проведение кредитно-денежной политики в стране и эмиссию банкнот и других кредитных денег, а также центральные банки, которые выполняют регулирующие функции в рамках определенных банковских групп, например центральные банки кооперативного кредита. Наиболее крупную группу банков образуют *коммерческие банки*, которые можно рассматривать как сердцевину финансовой и банковской систем. Банк – это основная разновидность кредитных организаций, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции

А *небанковские* или прочие финансовые институты (посредники) осуществляют лишь отдельные банковские операции. Многообразие институтов этой группы часто является одним из признаков развитости финансовой системы страны. Их функции (операции) определяются центральным банком.

В экономически развитых странах традиционно выделяют два основных типа финансовых систем – сегментированную и универсальную.

В *универсальной финансовой системе* законодательно не ограничивается выполнение банками тех операций финансового обслуживания, которые не относятся к банковским. Классическим образцом такой системы считается немецкая.

Практически во всех странах, как с универсальными, так и с сегментированными системами, существуют как организации, которым разрешено выполнять часть банковских операций, так и те, которые не имеют право это делать. Первые – это фактически небанковские кредитные организации. А вторые – это не кредитные организации (страховые общества, пенсионные фонды, фонды недвижимости, лизинговые компании, дилерские компании и др.).

Банковские операции определяются преимущественно установленным перечнем. Так, в Германии в соответствии с Законом о кредитном деле в редакции 1961 г. к банковским операциям отнесены:

1. привлечение денежных средств сторонних лиц как с вознаграждением, так и без него;
2. предоставление денежных ссуд и акцептных кредитов;
3. покупка векселей и чеков;
4. приобретение и продажа ценных бумаг другим лицам;
5. хранение и управление ценными бумагами других лиц (депозитарные операции);
6. взятие обязательств по приобретению требований по ссудам до истечения их срока;
7. выдача гарантий и поручительств;
8. осуществление безналичного денежного оборота и расчетов и некоторые другие.

В то же время небанковским финансовым институтам запрещено принимать депозиты, проводить платежи и расчеты, выдавать гарантии.

В строго сегментированной финансовой системе банкам нельзя выполнять небанковские функции.

Дополнительным признаком, хотя и не абсолютным, является более жесткое разграничение сфер деятельности и отдельных операций. Таким образом, при сегментированной системе банковские операции по приему депозитов и выдаче кредитов законодательно отделены от операций по выпуску и размещению ценных бумаг промышленных компаний и ряда других видов услуг (страхование, сделки с недвижимостью, трастовые операции).

Сегментированная система преобладала долгое время в США, Японии и Великобритании.

Во Франции, Великобритании и других странах финансовые системы проходят несколько этапов в своем развитии, тяготея в той или иной мере к универсальному или сегментированному образцу. В последние десятилетия в большинстве развитых стран происходит процесс универсализации финансовых систем. Поэтому в современных условиях могут существовать либо смешанные финансовые системы, либо сегментированные системы с элементами универсализации.

Поскольку ядром финансовой системы является банковская система, постольку именно через различия банковских систем проявляется и различие национальных финансовых систем (см. таблицу 25).

Таблица 25

|  |
| --- |
| Характеристика финансовых систем разных стран |
| **Сегментированные** | **Универсальные** |
| Банкам нельзя выполнять небанковские функции. Их выполняют специализированные финансовые посредники (фондовые биржи, факторинговые, лизинговые компании и т.д.) Банковские операции по приему депозитов и выдаче кредитов законодательно отделены от операций по выпуску и размещению ценных бумаг и ряда других видов услуг (страхование, сделки с недвижимостью, трастовые операции) | Выполнение банками тех операций финансового обслуживания, которые не относятся к банковским, законодательно не ограничивается |
| США, Япония и Великобритания и др. | Франция, Германия и др. |

На рисунках 3-5 представлены банковские системы США, Великобритании, Японии.

Рисунок 3 – Структура банковской системы США
(кредитные институты)


Рисунок 4 – Банковская система Великобритании


Рисунок 5 – Финансовая система Японии

**Вопросы к экзамену**

1. Сущность и функции финансов.
2. Денежные фонды, финансовые ресурсы и финансовые инструменты.
3. Основы использования финансов в общественном воспроизводстве.
4. Финансовая система РФ.
5. Содержание и значение финансовой политики.
6. Понятие финансового механизма.
7. Понятие об управлении финансами.
8. Органы управления финансами, их функции.
9. Министерство финансов, организационная структура и функции.
10. Содержание и значение финансового планирования и прогнозирования.
11. Современная финансовая политика в РФ.
12. Сущность, содержание и цели финансового контроля.
13. Формы и методы финансового контроля.
14. Государственный финансовый контроль: межведомственный и ведомственный.
15. Негосударственный финансовый контроль: аудиторский и внутрифирменный финансовый контроль.
16. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности Классификация коммерческих предприятий по различным организационно-правовым формам.
17. Характеристика финансовых отношений, возникающих у коммерческих предприятий.
18. Принципы коммерческого расчёта.
19. Источники финансовых ресурсов коммерческих предприятий.
20. Финансовый аспект формирования и использования основных и оборотных средств.
21. Прибыль и рентабельность коммерческого предприятия. Распределение и использование прибыли.
22. Платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия как характеристики финансового положения предприятия.
23. Классификация некоммерческих организаций (НКО) и принципы организации финансов НКО.
24. Источники финансовых ресурсов и финансовый механизм НКО.
25. Финансовое планирование в некоммерческой сфере.
26. Финансы общественных объединений.
27. Специфика организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица.
28. Финансовое обеспечение и налогообложение предпринимательской деятельности граждан -предпринимателей.
29. Финансы населения: сущность и функции.
30. Семейный бюджет: доходы; расходы и сбережения.
31. Показатели жизненного уровня населения.
32. Сущность и функции государственного бюджета.
33. Структура государственного бюджета. Структура доходов и расходов.
34. Сбалансированность бюджета. Бюджетный дефицит и бюджетный профицит.
35. Понятие бюджетного устройства и структура Бюджетной системы РФ.
36. Межбюджетные отношения.
37. Бюджетный процесс и его стадии.
38. Сущность и классификация внебюджетных фондов.
39. Единый социальный налог.
40. Пенсионный фонд РФ (ПФР).
41. Фонд социального страхования (ФСС).
42. Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС).
43. Сущность и функции государственного и муниципального кредита.
44. Государственные и муниципальные займы, долг и гарантии.
45. Роль финансов в социальных преобразованиях.
46. Понятие международных финансов.
47. Финансовая глобализация.
48. Международные экономические и финансовые организации.
49. Финансовые системы в экономически развитых странах.