



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

**М.Г. Абилова**

## **ФИНАНСЫ**

*Утверждено Редакционно-издательским советом университета  
в качестве учебного пособия*

Магнитогорск  
2018

УДК 336 (075)  
ББК 65.261я7

**Рецензенты:**

кандидат экономических наук,  
заместитель генерального директора  
ООО «Курорт «Кисегач»  
**А.В. Дерябин**

кандидат экономических наук,  
доцент кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа,  
ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический  
университет им. Г.И. Носова»  
**Е.С. Замбржицкая**

**Абилова М.Г.**

**Финансы** [Электронный ресурс] : учебное пособие / Махабат Гумаровна Абильрова ; ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова». – Электрон. текстовые дан. (4,11 Мб). – Магнитогорск : ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова», 2018. – 1 электрон. опт. диск (CD-R). – Систем. требования : IBM PC, любой, более 1 GHz ; 512 Мб RAM ; 10 Мб HDD ; MS Windows XP и выше ; Adobe Reader 8.0 и выше ; CD/DVD-ROM дисковод ; мышь. – Загл. с титул. экрана.

ISBN 978-5-9967-1316-5

Учебное пособие подготовлено в соответствии с ФГОС высшего профессионального образования третьего поколения. В учебном пособии рассмотрены темы, раскрывающие сущность и функции финансов, позволяющие изучить вопросы управления финансами, их влияние на экономику и социальную сферу. Изучены особенности формирования и функционирования финансовой системы, финансового механизма, финансовой политики, а также роль государственных и муниципальных финансов в процессах социально-экономического развития, рассмотрена специфика финансов хозяйствующих субъектов и домохозяйств и определено место финансового рынка как инфраструктурной составляющей финансовой системы.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профилей «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Математические методы в экономике» и др., а также аспирантов и преподавателей.

УДК 336 (075)  
ББК 65.261я7

ISBN 978-5-9967-1316-5 © Абилова М.Г., 2018  
© ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный  
технический университет им. Г.И. Носова», 2018

## **Содержание**

ВВЕДЕНИЕ .....	5
ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ, ИХ РОЛЬ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ .....	7
1.1. Социально-экономическая сущность финансов .....	7
1.2. Роль финансов в экономике и их функции .....	8
Контрольные вопросы .....	12
ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ .....	13
2.1. Характеристика звеньев финансовой системы .....	13
2.2. Финансовые ресурсы .....	17
Контрольные вопросы .....	20
ТЕМА 3. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В РФ .....	21
3.1. Финансовая политика как инструмент регулирования экономики государства .....	21
3.2. Необходимость и содержание управления финансами .....	27
3.3. Значение финансового контроля и его виды .....	29
Контрольные вопросы .....	34
ТЕМА 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ .....	36
4.1. Содержание государственных и муниципальных финансов .....	36
4.2. Организация государственных и муниципальных финансов на всех уровнях .....	37
Контрольные вопросы .....	40
Задания для самостоятельной работы .....	41
ТЕМА 5. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ ВСЕХ УРОВНЕЙ .....	44
5.1. Сущность, функции бюджета и его роль в социально-экономических процессах .....	44
5.2. Бюджетная система и бюджетное устройство РФ .....	46
5.3. Состав и структура бюджетов всех уровней .....	50
5.4. Сущность бюджетного федерализма. Межбюджетные отношения .....	60
5.5. Бюджетный процесс и бюджетная политика .....	64
Контрольные вопросы .....	68
Задания для самостоятельной работы .....	69
ТЕМА 6. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ .....	72
6.1. Роль страхования в реализации государственных социальных гарантий .....	72
6.2. Характеристика государственных внебюджетных фондов: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонды обязательного медицинского страхования РФ .....	74
Контрольные вопросы .....	78
Задание для самостоятельной работы .....	79
ТЕМА 7. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ .....	80
7.1. Необходимость и экономическая сущность государственного (муниципального) кредита .....	80

7.2. Государственный долг и механизм его формирования.....	82
7.3. Виды государственных займов.....	83
7.4. Управление государственным долгом .....	84
Контрольные вопросы .....	86
<b>ТЕМА 8. СТРАХОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВ .....</b>	<b>87</b>
8.1. Экономическая сущность страхования.....	87
8.2. Рынок страховых услуг и его участники .....	89
8.3. Формы и виды страхования .....	91
8.4. Доходы и расходы страховой организации .....	95
Контрольные вопросы .....	97
<b>ТЕМА 9. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ МЕСТО В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ СТРАНЫ .....</b>	<b>99</b>
9.1. Назначение и роль финансовых предприятий (организаций) .....	99
9.2. Функции финансовых предприятий (организаций) и принципы их организации .....	100
9.3. Особенности финансовых предприятий (организаций) различных организационно-правовых форм собственности .....	102
9.4. Формирование и использование финансовых ресурсов предприятий (организаций) .	106
Контрольные вопросы .....	113
Задания для самостоятельной работы.....	113
<b>ТЕМА 10. ФИНАНСЫ НАСЕЛЕНИЯ (ДОМОХОЗЯЙСТВ) .....</b>	<b>116</b>
10.1. Социально-экономическая сущность финансовых домашних хозяйств.....	116
10.2. Бюджет домашних хозяйств .....	117
10.3. Роль финансовых домашних хозяйств в экономике страны .....	122
Контрольные вопросы .....	123
Задания для самостоятельной работы.....	123
<b>ТЕМА 11. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ .....</b>	<b>125</b>
11.1. Содержание международных финансовых отношений .....	125
11.2. Мировая финансовая система.....	130
11.3. Международные финансово-кредитные организации и их функции .....	131
Контрольные вопросы .....	134
Задания для самостоятельной работы.....	135
<b>ГЛОССАРИЙ .....</b>	<b>136</b>
<b>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....</b>	<b>146</b>
<b>ИТОГОВЫЙ ТЕСТ .....</b>	<b>150</b>
<b>ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ ПО КУРСУ «ФИНАНСЫ»</b>	<b>158</b>
<b>КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА.....</b>	<b>160</b>
<b>ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ .....</b>	<b>162</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

В условиях финансового кризиса актуальными остаются вопросы обеспечения финансовой стабильности в стране и достижения устойчивого экономического роста. Для их решения необходимы радикальные преобразования в экономической и социальной сфере государства в целом. При этом возрастает роль государства в экономической жизни страны, особенно в области использования финансов как инструмента воздействия на социально-экономические процессы развития общества. В долгосрочной перспективе повышается роль бюджета как инструмента решения важнейших стратегических экономических и социальных задач, финансового обеспечения инновационного развития экономики при сохранении устойчивости бюджетной системы Российской Федерации.

Повышение роли финансов в экономическом развитии страны обуславливает необходимость теоретического осмыслиения содержания финансов, разработку на этой основе финансового механизма, отвечающего целям финансовой политики, который позволит обеспечить высокие темпы развития экономики, эффективное функционирование всех субъектов хозяйствования, сбалансированность всех бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, социальную защиту и повышение уровня жизни населения.

В учебном пособии дается представление о финансовой системе, управлении финансами, раскрывается механизм их влияния на социально-экономические процессы, особенности функционирования финансов субъектов хозяйствования, государственных и муниципальных финансов. Что позволяет показать особенности организации финансовых отношений в России на микро- и макроуровнях. Изучение этих вопросов играет важную роль в подготовке специалистов, которые должны обладать не только достаточными теоретическими знаниями, но и практическими навыками и умениями использовать эти знания в профессиональной деятельности в органах финансово-кредитной сферы.

Такой подход к изложению материала определил структуру учебного пособия, включающего одиннадцать тем, в которых раскрывается сущность и функции финансов как объективной экономической категории, анализируется изменение их содержания в условиях рыночных отношений, дается характеристика современной финансовой системы Российской Федерации. Изучаются вопросы управления финансами, исследуется влияние финансов на экономику и социальную сферу. Рассматриваются содержание и значение финансовой политики в РФ, роль финансового механизма в ее реализации в современных условиях. Анализируется состав государственных и муниципальных финансов в России. Рассматривается роль бюджета в общественном воспроизводстве организации бюджетной системы РФ и осуществления бюджетного процесса. Показано место финансов в системе воспроизводственных отношений рыночной экономики страны.

Кроме того, изучены вопросы организации финансов субъектов хозяйствования, особое внимание уделяется вопросам формирования источников и ви-

дов финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, особенностям управления финансам и на микроуровне.

После каждой темы в учебном пособии приведен перечень вопросов для проведения самоконтроля студентами. Их осмысление и обсуждение в аудитории позволит лучше усвоить учебный материал. В конце учебного пособия приведен список литературы для возможности изучения студентами материалов более подробно.

Данное учебное пособие, являясь базовым при подготовке специалистов в области финансов, позволяет обеспечить взаимосвязь и преемственность учебной дисциплины «Финансы» с такими курсами, как «Бюджетная система РФ», «Государственные и муниципальные финансы», «Финансы организаций» и др.

В результате изучения финансовых дисциплин, студент должен освоить методы работы в финансовой и сферах деятельности, знать и понимать сущность основных финансовых и денежно-кредитных категорий и показателей, видеть их взаимосвязь и взаимообусловленность.

В будущей деятельности выпускнику необходимо научиться предвидеть результаты принимаемых решений в области финансов.

# **ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ, ИХ РОЛЬ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

## **1.1. Социально-экономическая сущность финансов**

Понятие финансов произошло от таких латинских слов, как *Finare*, *Finatio*, *Finantion*, которые в Средние века означали обязательную уплату любой денежной суммы. Финансы возникли в связи с расслоением общества по уровню доходов, образованием классов и развитием регулярных государственных отношений между правящей верхушкой и народом. До образования единого государства не было и единого управляющего центра. Разрозненные княжества управлялись их владельцами, присваивавшими плоды труда подчиненных при помощи насильтственного взимания натуральных податей, сборов дани и принудительного выполнения различных повинностей в пользу хозяина земель и других угодий — их собственников.

Причем на ранних стадиях развития государства монархи не делали различия между содержимым своего собственного кошелька и общегосударственных финансовых ресурсов. Они распоряжались ими как своими собственными. Такие понятия, как “государственная казна”, “государственный бюджет и кредит”, “государственные налоги” утвердились лишь к середине XVI столетия в эпоху становления капитализма. Государственные финансы послужили инструментом первоначального накопления капитала (XVI–XVIII вв.).

Государственный бюджет стал концентрировать в себе основные средства государства и рассматривался в качестве основного механизма регулирования процесса формирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов общества с целью их более рационального использования.

Исторический опыт свидетельствует, что возникновение финансовых отношений было тесно связано с формированием государственных основ общества и развитием его потребностей в финансовых ресурсах, обусловлено развитием производства, торговли, товарно-денежных отношений, ростовщичества, банковского и биржевого дела.

К финансовым отношениям, определяющим содержание финансов как экономическую категорию принято относить отношения:

- между гражданами и государством, органами местного самоуправления при выполнении ими налоговых обязательств перед бюджетами различного уровня и получении из них социальных гарантий, пособий, пенсий;
- хозяйствующими субъектами в процессе реализации либо приобретения продукции, услуг, товарно-материальных ценностей;
- хозяйствующими субъектами и вышестоящими организациями при создании совместных фондов денежных средств и их использовании;
- хозяйствующими субъектами и государством, органами местного самоуправления при формировании бюджетов и внебюджетных фондов;
- отдельными бюджетами и внебюджетными фондами;
- внутри хозяйствующих субъектов при формировании и использовании целевых фондов денежных средств.

Таким образом, финансы обслуживаются многообразные процессы перераспределения стоимости общественного продукта во всех звеньях хозяйственного комплекса и социальной сферы.

Следовательно, **финансы** представляют собой совокупность денежных отношений, опосредующих формирование, распределение и перераспределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (НД), а также контроль за их использованием.

Характерными признаками финансов являются:

- ✓ распределительный характер отношений, который основан на правовых нормах и связан с движением реальных денег независимо от движения стоимости в товарной форме;
- ✓ односторонний характер движения денежных средств;
- ✓ создание централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- ✓ финансы носят денежный характер.

Финансовые отношения обслуживают процесс воспроизводства на макро- и микроуровнях. В соответствии с этим они подразделяются на централизованные (государственные или публичные) и децентрализованные (финансы предприятий и населения). *Централизованные финансы* обеспечивают потребности государства, направленные на выполнение им своих функций. Чем шире круг функций, выполняемых государством, тем больше фондов оно создаёт для их реализации. К таким фондам относятся – государственный бюджет, государственные внебюджетные и бюджетные фонды. *Децентрализованные финансы* обеспечивают потребности воспроизводственного процесса в денежных средствах на микроуровне, а именно на уровне хозяйствующих субъектов и домохозяйств. Они подразделяются на финансы предприятий и финансы населения.

Таким образом, с помощью финансов могут обеспечиваться первоочередное развитие прогрессивных звеньев экономики, ограничиваться деятельность монополий, смягчаться потери от просчетов при определении рыночной конъюнктуры, регулироваться уровни производства и безработицы. Перечисленные мероприятия поддерживают социально-экономическую стабильность и сбалансированное развитие на микроуровне, оказывают существенное воздействие на темпы экономического роста и эффективность хозяйствования в целом, на обеспечение непрерывности воспроизводства.

## 1.2. Роль финансов в экономике и их функции

В современной рыночной экономике товарно-денежные отношения приобрели всеобщий характер, что привело к формированию разнообразных финансовых отношений между всеми субъектами хозяйствования. Финансы превратились в один из важнейших инструментов воздействия на процесс общественного воспроизводства, а также распределения и перераспределения валового внутреннего продукта между всеми субъектами экономических отношений. Финансы способствуют развитию рыночных институтов, достижению социальной справедливости, повышению экономической эффективности, перераспре-

делению ресурсов в социальную сферу, стимулированию инвестиционной активности, совершенствованию банковской системы, формированию международных рынков капиталов и глобализации экономических отношений.

Главной проблемой в сфере финансов является обеспечение финансовыми и кредитными ресурсами реального сектора экономики.

**Финансовые ресурсы** – это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении субъектов хозяйствования, государства и населения.

*Централизованные финансовые ресурсы* – это результат распределения чистого продукта через налоговые и неналоговые платежи и отчисления. Кроме того, они формируются за счет поступлений от внешнеэкономической деятельности государства, продажи золота и от реализации государственных ценных бумаг. Централизованные финансовые ресурсы в основном находятся в государственном бюджете и государственных внебюджетных фондах.

*Финансовые ресурсы предприятий* формируются за счет собственных средств предприятия, к которым в первую очередь относится прибыль, а также амортизационные отчисления и различные доходы. Кроме того, финансовые ресурсы предприятия могут формироваться за счет привлеченных средств (кредиты банков, страховые возмещения, бюджетные субсидии и т.д.).

Финансы играют значительную роль в стабилизации российской экономики. Финансовая стабильность возможна при наличии устойчивых источников финансирования, накопления ресурсов для расширенного воспроизводства, привлечение средств на рынок капиталов. Государство и предприятия являются полноценными участниками рынка капиталов, выступая в роли кредиторов и заёмщиков. Правильная организация финансов дает возможность быстро реагировать на изменение ситуации на рынке, использовать различные финансовые инструменты, выполнять налоговое и другие обязательства.

Финансы играют решающую роль в привлечении инвестиций, как в реальный сектор экономики, так и в развитие социальной сферы, а также в функционировании финансового рынка.

Сущность и назначение финансов как экономической категории проявляется в их функциях (Рис.1.1).

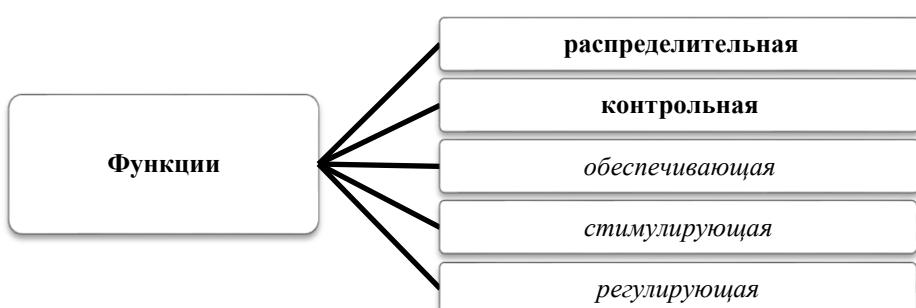


Рис. 1.1. Функции финансов

Большинство экономистов считают, что финансы выполняют две основные функции — *распределительную и контрольную*.

Распределительная функция финансов осуществляется во всех сферах общественной жизни (Рис.1.2). Именно через эту функцию реализуется общественное назначение финансов — обеспечение каждого субъекта хозяйствования необходимыми ему финансовыми ресурсами, используемыми в форме денежных доходов специального целевого назначения.

Основные доходы подразделяются на три группы:

1) зарплата рабочих, служащих; доходы населения (домохозяйств), фермеров, крестьян, других категорий работников, занятых в сфере материального и нематериального производства;

2) доходы организаций сферы материального и нематериального производства, а также сферы услуг;

3) доходы государства в виде косвенных налогов; поступлений от государственного имущества, угодий, услуг; изъятия части прибыли государственного сектора.

Процесс распределения ВВП осуществляется с помощью финансовых инструментов установленных государством (норм, ставок, тарифов, отчислений и т.п.). При этом основной задачей финансовых отношений является аккумулирование (концентрация) финансовых ресурсов в распоряжении государства и направление их на финансирование социальных, управленических, правоохранительных, военных и производственных функций.



Рис. 1.2. Распределительная функция финансов

Финансовые ресурсы формируются главным образом из налоговых, таможенных и прочих платежей, а также доходов, полученных от размещения госу-

дарственных финансовых доходов и от реализации государственных ценных бумаг, от реализации государственного имущества или от сдачи его в аренду.

С помощью перераспределительных процессов государство создает и использует на социальные нужды централизованные фонды денежных ресурсов. В этих фондах оно посредством налогов и сборов сосредоточивает, а затем с помощью бюджетного механизма использует на общегосударственные нужды доходы, полученные в процессе перераспределения национального дохода организаций и граждан.

Распределительная функция финансов органически связана с контрольной и в значительной степени ее обуславливает.

Контрольная функция финансов заключается в предварительном, текущем и итоговом контроле за распределением валового внутреннего продукта и национального дохода по соответствующим фондам и за расходованием их по целевому назначению. Эта функция осуществляется:

1) финансовыми подразделениями предприятий в целях выявления резервов рационального использования ресурсов предприятия — финансовых, материальных и трудовых (внутрифирменный финансовый контроль);

2) финансовыми и налоговыми органами в отношении:

- предприятий в части полноты и своевременности налоговых платежей и неналоговых отчислений, правильности отражения затрат на производство и реализацию продукции (товаров и услуг) и т. д.;

- учреждений бюджетной сферы в части исполнения сметы расходов, а также — при условии предпринимательской деятельности — в части формирования, распределения и использования доходов от нее;

3) банками при кредитовании предприятий, когда проверяется финансовая устойчивость заимополучателя, обеспеченность и гарантии погашения выдаваемого кредита.

Контрольная функция действует в тесном единстве с распределительной. Одновременное действие этих функций позволяет полностью проявиться экономической сущности финансов.

Кроме рассмотренных функций экономисты выделяют такие функции, как *регулирующая, стимулирующая, обеспечивающая*.

Обеспекивающая функция имеет задачу создания материальной основы государства и хозяйствующих субъектов.

Регулирующая функция тесно связана с вмешательством государства с помощью финансов (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в воспроизводственный процесс с целью обеспечения экономического роста, занятости и финансовой стабильности в экономике.

Стимулирующая функция играет активную роль в рыночной экономике, стимулируя инновационную и инвестиционную деятельность субъектов рынка, снижение затрат, повышение их эффективности.

## **Контрольные вопросы**

1. Раскройте эволюцию развития финансовых отношений.
2. Что такое финансы: понятие, сущность?
3. Какие черты присущи финансовым отношениям?
4. Чем отличаются финансовые отношения от денежных?
5. Каковы основные направления финансовых отношений?
6. Какие функции выполняют финансы?
7. На какие функции денег опираются распределительная и контрольная функция финансов и есть ли между ними связь?
8. Как проявляется действие распределительной функции финансов на макро- и микроуровнях?
9. Какова роль финансов в экономике и социальной сфере?
10. Что выступает объектом распределения?
11. Как осуществляется первичное распределение?
12. Как происходит вторичное распределение?
13. Какие инструменты используются в процессе распределения?
14. В чем заключается регулирующая функция финансов?
15. Как проявляет себя контрольная функция финансов?
16. Как реализуется контрольная функция финансов?

## **Темы эссе и докладов**

1. Становление и развитие науки о финансах.
2. Роль финансов в рыночной экономике.
3. Особенности функций финансов в различных системах государственного управления.
4. Значение финансов в организации общественного воспроизводства.
5. Финансовая система современной России.
6. Зависимость структуры финансовой системы страны от ее государственного устройства.
7. Организация регулирования финансовой системы страны.
8. Финансовые системы разных стран.

## **ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ**

### **2.1. Характеристика звеньев финансовой системы**

*Финансовая система* – это совокупность подразделений и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляется формирование, распределение и использование фондов денежных средств.

Финансовая система России включает следующие звенья финансовых отношений: государственный и муниципальные бюджеты, внебюджетные фонды, государственный кредит и финансы предприятий различных форм собственности.

Все перечисленные финансовые отношения можно разбить на две подсистемы (рис.2.1):

- централизованные финансы (обеспечивают потребности расширенного воспроизводства на макроуровне);
- децентрализованные финансы (используются для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне).

Каждое звено финансовой системы представляет собой определённую сферу финансовых отношений. Все звенья финансовых отношений взаимосвязаны между собой и образуют единый комплекс, так как базируются на едином источнике денежных ресурсов – вновь созданной в процессе воспроизводства стоимости.

#### I. Централизованные финансы

*Государственный бюджет.* Размер и структура государственного бюджета характеризуют уровень социально-экономического развития страны. Основным источником формирования бюджета служат налоги с физических и юридических лиц. Остальная доходная часть бюджета пополняется за счет неналоговых источников. Собранные доходы используются на решение многочисленных задач, принятых на себя государством: развитие здравоохранения, образования, жилищного строительства, поддержку пожилых граждан и т.п.

В 1991 г. бюджетная система нашей страны претерпела кардинальные изменения. До этого государственный бюджет РСФСР, как и других союзных республик, включался в государственный бюджет СССР. Он состоял из союзного бюджета, государственных бюджетов 15 союзных республик и бюджета государственного социального страхования.



Рис. 2.1. Финансовая система РФ

В настоящее время бюджетная система РФ состоит из трех самостоятельных звеньев:

- федеральный бюджет;
- бюджеты субъектов РФ;
- местные бюджеты, в том числе:

1) бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя;

2) бюджеты городских и сельских поселений.

Бюджет состоит из двух взаимосвязанных групп статей: доходных и расходных. В доходной части бюджета содержатся источники поступления средств и их количественные параметры. В расходной части определяются направления, сферы, в которых расходуются деньги, их количественные параметры.

*Государственные внебюджетные фонды* предназначены для реализации социальных функций государства. Являются федеральной собственностью, но действуют как самостоятельные финансово-кредитные учреждения финансовой системы. Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений.

Важнейший среди социальных фондов — Пенсионный фонд РФ, средства которого формируются за счет страховых взносов работодателей и работающих, дотаций из федерального бюджета и ресурсов, получаемых от собственных инвестиций и др. Средства Пенсионного фонда используются на выплату пенсий по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, социальных пенсий, а также пособий на детей, пострадавших от аварии на Чернобыльской АЭС. Основная часть расходов Пенсионного фонда (88% от общей суммы расходов) направляется на выплату трудовых пенсий по старости.

К социальным фондам относятся также Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

К экономическим относятся Российский фонд технического развития и отраслевые внебюджетные фонды НИОКР, финансовые фонды поддержки отраслей, инвестиционные фонд и др.

Одним из основных правовых актов, регламентирующих функционирование государственных внебюджетных фондов в РФ, является Бюджетный кодекс РФ.

*Государственный кредит* - отражает кредитные отношения по поводу привлечения государством временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций для финансирования государственных расходов.

Государственный кредит основан на добровольности платежей в казну государства; привлекается через размещение государственных займов, денежно-вещевых лотерей и других ценных бумаг. Политику в отношении государственного внутреннего долга определяет Федеральное Собрание Российской Федерации, которое устанавливает его верхний предел при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год. Государственный кредит - это также и внешние займы государства для покрытия дефицита бюджета.

## II. Децентрализованные финансы

*Финансы предприятий различных форм собственности* (государственные, муниципальные, частные и др.) составляют основу финансов. Здесь формируется преобладающая часть финансовых ресурсов. От состояния финансов предприятий во многом зависит общее финансовое положение страны.

Они обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода. В общей структуре финансовых отношений эта часть финансовой системы занимает ключевое положение, т.к. здесь создаются материальные блага, производятся товары и оказываются услуги.

Предприятия современной России свободны от опеки со стороны государства, но вместе с тем несут полную ответственность за экономические и финансовые результаты работы.

*Финансы коммерческих предприятий и организаций* обслуживают материальное производство, создание валового внутреннего продукта, его распределение внутри предприятий и перераспределение части этого продукта в бюджет и внебюджетные фонды.

В соответствии с организационно-правовой формой в составе финансов коммерческих организаций выделяются: финансы акционерных обществ (публичных и непубличных), финансы хозяйственных товариществ, финансы обществ с ограниченной ответственностью, финансы производственных кооперативов, финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий. Особое место среди них занимают финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий. Финансовые ресурсы унитарных предприятий находятся в государственной и муниципальной собственности, а унитарное предприятие распоряжается ими лишь на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

*Финансы посредников.* Финансовый рыночный сектор включает организации, оказывающие финансово-кредитные услуги на коммерческой основе (финансовые посредники), в том числе на финансовых рынках. Следуя институциональным экономическим нормам, финансовые посредники аккумулируют временно свободные финансовые ресурсы экономических субъектов и размещают их как от своего имени, так и по поручению клиентов в различные активы — ценные бумаги, ссуды, недвижимость. Финансовые посредники призваны снизить трансакционные издержки в кредитно-финансовой системе.

В роли финансовых посредников выступают кредитно-финансовые институты. Основными типами финансовых посредников являются:

- 1) организации депозитного типа (коммерческие банки, сберегательные институты, кредитные союзы);
- 2) договорные сберегательные организации (страховые компании, пенсионные фонды);
- 3) инвестиционные фонды;
- 4) другие виды финансовых организаций (финансовые компании, специализированные финансовые агентства).

В развитых странах мира у финансовых посредников сконцентрированы значительные финансовые ресурсы, направляемые прежде всего на инвестиционные цели.

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

Отдельное место в звене финансов некоммерческих организаций занимают финансы бюджетных учреждений, так как они обеспечивают население необходимыми социальными услугами в сфере образования, здравоохранения и т.п. Одним из основных источников их финансовых ресурсов являются бюджетные средства. Финансы бюджетных учреждений входят в состав финансов субъектов хозяйствования, поскольку при их создании и функционировании по аналогии с унитарными предприятиями происходит обособление имущества и финансовых ресурсов, а также наделение бюджетного учреждения правом распоряжения этим имуществом.

*Финансы домашних хозяйств*— это экономические отношения, возникающие при реальном обороте денег в секторе домашних хозяйств.

Финансы домохозяйств, как и организаций, играют значительную роль в формировании централизованных финансов посредством налоговых платежей, в обеспечении совокупного спроса. Чем больше доходы населения, тем выше его спрос на различные блага, что в конечном итоге определяет направления развития экономики, социальной сферы.

Кроме того, звено финансов *индивидуальных предпринимателей* появилось в составе финансовой системы нашей страны сравнительно недавно, так как лишь с началом рыночных преобразований граждане Российской Федерации получили право заниматься предпринимательской деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей. Под предпринимательской деятель-

ностью понимается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

В настоящее время индивидуальными предпринимателями могут выступать юристы, врачи, детективы, фермеры, граждане, осуществляющие свою деятельность в сфере розничной торговли, и т.д. Их финансовые отношения специфичны, поскольку в хозяйственный оборот предпринимателей вовлекаются их личные доходы и накопления, и наоборот, предпринимательский доход может использоваться не только на ведение и расширение дела, но и на личное потребление.

Специфика каждой сферы и звена финансовой системы определяет не только особенности в составе и структуре финансовых ресурсов, наличии и организационном построении финансовых фондов, но и оказывает влияние на процессы финансового планирования и контроля в разных сферах и звеньях финансовой системы.

## **2.2. Финансовые ресурсы**

Та часть денежных средств, которая находится в собственности или распоряжении субъектов хозяйствования или органов государственной власти и органов местного самоуправления и обслуживает процесс общественного воспроизводства, относится к финансовым ресурсам.

Их принадлежность конкретному субъекту хозяйствования или органам государственной власти и местного самоуправления позволяет отделить их от не вовлеченной в процесс общественного воспроизводства части денежных доходов и накоплений населения.

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

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

*Виды финансовых ресурсов* — это те конкретные формы доходов, поступлений и накоплений, которые образуются у субъектов хозяйствования и субъектов власти в результате финансового распределения. *Ими являются:* амортизационные отчисления, прибыль организаций, налоговые доходы, страховые платежи и т. п.

На состав источников финансовых ресурсов субъектов хозяйствования будут оказывать влияние сфера деятельности (материальное производство или непроизводственная сфера), способ ведения хозяйства, т.е. преследует ли организация извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности

(коммерческие организации) либо не имеет такой цели и не распределяет полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации), организационно-правовая форма, отраслевые особенности и т.п.

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

К основным источникам формирования финансовых ресурсов коммерческой организации относятся:

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

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

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

*Финансовые ресурсы некоммерческой организации* — это денежные доходы, поступления и накопления, используемые для осуществления и расширения уставной деятельности организации. Организационно-правовая форма и вид деятельности некоммерческой организации будут оказывать влияние на состав источников финансовых ресурсов, а также на механизм их формирования и использования.

К основным источникам финансовых ресурсов некоммерческих организаций относятся:

- ✓ взносы учредителей и членские взносы;
- ✓ доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;
- ✓ бюджетные средства;
- ✓ безвозмездные перечисления физических и юридических лиц;

- ✓ прочие источники.

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

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

Кроме субъектов хозяйствования, ведущих свою деятельность как юридическое лицо, предпринимательскую деятельность могут осуществлять и индивидуальные предприниматели.

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

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

*Формирование и использование финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления* осуществляется в *фондовой форме*. Фондовая форма использования финансовых ресурсов объективно предопределена потребностями расширенного воспроизводства, потребностями органов государственной власти и местного самоуправления, нуждающихся в аккумулировании финансовых ресурсов для обеспечения своего функционирования, и некоторыми потребностями субъектов хозяйствования, осуществляющими расширенное воспроизводство.

Финансовые фонды имеют следующие характерные черты:

- ✓ являются выделившейся из общей суммы денежных средств и обособившейся их частью;
- ✓ функционируют относительно самостоятельно, причем происходит постоянное пополнение и использование средств;
- ✓ имеют целевой характер финансирования, причем цели могут быть разного порядка, широкие и узкие;
- ✓ имеют правовое обеспечение, в котором регулируются вопросы порядка его образования и использования.

Формирование обособленно функционирующих финансовых фондов с четкой регламентацией порядка их аккумулирования и использования обеспечивает концентрацию финансовых ресурсов для выполнения неотложных задач,

позволяет эффективнее управлять ими, облегчает контроль за их формированием и использованием.

*Финансовыми ресурсами органов государственной власти и местного самоуправления являются:*

- ✓ налоговые доходы (налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог и др.);
- ✓ неналоговые доходы (дивиденды по акциям, находящимся в государственной и муниципальной собственности, доходы от сдачи государственного и муниципального имущества в аренду,
- ✓ проценты, полученные от предоставления бюджетных кредитов (бюджетных ссуд) и т.п.);
- ✓ безвозмездные перечисления (от бюджетов других уровней, государственных внебюджетных фондов и др.);
- ✓ другие доходы.

*Использование финансовых ресурсов*, находящихся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления, непосредственно связано с функциями государства: экономической, социальной, управлеченческой, укрепления обороноспособности; посредством финансовых ресурсов обеспечиваются важные потребности общества в области развития экономики, финансирования социальной сферы, осуществления государственного и муниципального управления, укрепления обороноспособности страны и т.д.

Таким образом, специфика каждой сферы и звена финансовой системы определяет не только особенности в составе и структуре финансовых ресурсов, наличии и организационном построении финансовых фондов, но и оказывает влияние на процессы финансового планирования и контроля в разных сферах и звеньях финансовой системы.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение финансовой системы.
2. Охарактеризуйте состав и структуру финансовой системы РФ.
3. Какие новые элементы финансовой системы появились в условиях рыночных преобразований в нашей стране?
4. Что понимается под централизованными финансами?
5. Что понимается под децентрализованными финансами?
6. Что такое финансовые ресурсы?
7. Перечислите источники и виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и органов государственной власти и местного самоуправления.
8. Приведите примеры правовых актов, регламентирующих порядок формирования и использования финансовых фондов в сфере государственных и муниципальных финансов.

## **ТЕМА 3. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В РФ**

### **3.1. Финансовая политика как инструмент регулирования экономики государства**

Эффективное функционирование и дальнейшее развитие государства зависит от возможностей реализации возложенных на него функций и достижения поставленных целей. Важная роль при этом принадлежит финансовой политике. В процессе ее разработки и реализации на практике должны обеспечиваться условия выполнения задач, стоящих перед обществом.

Финансовая политика использует существующие в стране финансовые отношения и законодательно определенные условия их практической реализации в целях социально-экономического развития. При этом финансовая политика должна обеспечить:

- создание конкретных экономических и социально-политических условий достижения поставленных целей и задач;
- изменение экономической структуры общества с учетом действующего финансового механизма;
- оптимальное сочетание оперативных целей и задач финансового развития экономики с достижением краткосрочного и долгосрочного финансовых результатов;
- увеличение национального богатства в разных звеньях финансовой системы.

Финансовая политика - особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функции.

Важнейшей целью финансовой политики является увеличение объема финансовых ресурсов на базе экономического роста, соответствующее наращивание государственных финансов и их ресурсов, необходимых для более полного удовлетворения потребностей общества.

Основой финансовой политики является система организации финансовых отношений, механизм финансового регулирования и обеспечения социально-экономического развития общества.

Перед финансовой политикой стоят следующие *задачи*:

- ✓ обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- ✓ установление рационального распределения и использования финансовых ресурсов;
- ✓ организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;
- ✓ выработка инструментов финансового механизма и его развития в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;
- ✓ создание эффективной и максимальной деловой системы оперативного управления финансами.

На современном этапе выделяют *три основных типа* финансовой политики (Рис. 3.1).



Рис. 3.1. Типы финансовой политики

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

Государство стремилось к уменьшению расходов бюджета, сводившихся в основном к расходам на военные цели, выплату процентов по государственному долгу и его погашение, а также к расходам на управление. Система налогообложения должна была создать необходимое поступление средств для обеспечения сбалансированного бюджета государства. Система управления финансовой деятельностью также была проста и сосредоточивалась, как правило, в одном органе управления — министерстве финансов (казначействе).

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

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

Система налогов в условиях регулирующей финансовой политики кардинально изменяется. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог, использующий прогрессивные ставки. Этот налог обеспечивает изъятие у экономических субъектов доходов, используемых в виде сбережений, что позволяет обеспечить сбалансированность бюджета государства при высоком уровне расходов.

Большое внимание в финансовом механизме уделяется системе государственного кредита, на основе которого проводится политика дефицитного финансирования. Государство активно развивает применение долгосрочных и среднесрочных заемов.

Изменяется система управления финансами. Вместо единого органа управления возникает несколько самостоятельных специализированных органов. Выделяются отдельные службы, занимающиеся планированием бюджета и бюджетных расходов, их финансированием, контролем за поступлением налогов, управлением государственным долгом.

*Планово-директивная финансовая политика* применяется в странах, использующих плановую систему управления экономикой. Основанная на государственной собственности на средства производства плановая система управления позволяет осуществлять прямое директивное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами. Цель финансовой политики в этих условиях — обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства (в первую очередь у центральных органов власти и управления) для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.

Расходы бюджетов определялись исходя из приоритетов, установленных государственным планом. Значительные ресурсы направлялись на финансирование оборонных отраслей народного хозяйства.

Управление финансами осуществлялось из единого центра - министерства финансов, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве. Других управленческих органов в области финансов не существовало.

Планово-директивная финансовая политика проводилась практически во всех бывших социалистических странах. Она показала свою достаточно высокую эффективность в годы, когда требовалась максимальная концентрация финансовых ресурсов для финансирования чрезвычайных расходов государства (в годы Второй мировой войны, восстановления народного хозяйства и т. п.).

Отказ во второй половине 80-х гг. XX в. от монополии государственной собственности на средства производства позволил перейти к рыночным методам хозяйствования.

Основа *современной финансовой политики* — это признание свободы предпринимательской деятельности, введение разнообразных форм хозяйствования, приватизация государственной собственности и переход к смешанной экономике, базирующейся на умелом сочетании частных и государственных хозяйствующих субъектов.

На этой основе разрабатывается принципиально новый финансовый механизм. Государство отказывается от директивного руководства внутрихозяйственными отношениями на предприятиях и переводит их отношения с бюджетом на налоговую основу, которая не позволяет произвольно изымать доходы. Все экономические субъекты следуют единым правилам распределения созданных финансовых ресурсов на достаточно длительную перспективу.

Изменилась *организация бюджетной системы*. На смену централизованной бюджетной системе пришла бюджетная система, основанная на реальной самостоятельности и равноправии бюджетов всех уровней.

Широкое распространение получила *система внебюджетных фондов государства*. Она позволила сконцентрировать необходимые средства для целевого финансирования социальных расходов. Решению этих проблем способствовали создаваемые негосударственные пенсионные фонды, обеспечивающие переход к накопительной системе финансирования пенсионных расходов.

На смену единому органу управления — Министерству финансов — пришла целая система специализированных финансовых и контрольных органов: Министерство финансов РФ, Федеральная налоговая служба, Федеральное казначейство, Счетная палата, Федеральная таможенная служба и т. д. Наряду с развитием государственных органов контроля широко используется независимый аудиторский финансовый контроль.

Современная финансовая политика предполагает формирование модели российской экономики, обладающей долгосрочным потенциалом экономического роста, повышения благосостояния населения.

Финансовая политика в её широком понимании включает бюджетную, налоговую, таможенную и кредитно-денежную политику.

Согласно Конституции РФ и Бюджетному кодексу РФ приоритет в разработке бюджетной политики принадлежит Президенту РФ, который в ежегодных посланиях Федеральному Собранию РФ определяет в общем плане основные направления бюджетной политики на текущий год и ближайшую перспективу. *Бюджетная политика* выражается в определении доли ВВП, концентрируемой в бюджете, во взаимоотношениях между федеральной властью и субъектами Федерации, в структуре расходной части бюджета, в распределении расходов между бюджетами разных уровней, в доле федерального бюджета из общей суммы консолидированного бюджета, в управлении государственным долгом и т.п.

Важнейшей частью финансовой политики является *налоговая политика*. Без налогов государство не может существовать, но если налоговые изъятия превышают оптимальную налоговую нагрузку на налогоплательщиков, то нарушается естественный воспроизводственный процесс и экономика саморазрушается. Поэтому в настоящее время налоговая политика РФ старается быть реалистичной, учитывающей финансовое положение предприятий, упрощается система налогообложения малого бизнеса, происходит снижение налоговой нагрузки на предприятия.

*Таможенную политику* можно рассматривать как часть налоговой и ценовой политики, т.к. таможенные налоги и сборы оказывают прямое воздействие

на цену товара. В то же время, таможенная политика имеет и свой специфический способ влияния на экономику страны, ограничивая или расширяя доступ на внутренний рынок импортных товаров и услуг и сдерживая и поощряя экспорт товаров и услуг из страны. Таможенная политика любой страны имеет действие бумеранга – введение ограничительных или поощрительных ставок обложения вызывает аналогичные ответные меры. Выбор направления таможенной политики должен соответствовать экономическому состоянию страны.

*Денежно-кредитная политика* - это совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса.

Денежно-кредитная политика России формируется Правительством РФ и Центральным банком РФ (далее ЦБ РФ) и направлена на снижение уровня инфляции, обеспечение устойчивого экономического роста, снижение процентных ставок с учетом изменения внешних и внутренних факторов развития экономики, а так же на валютное регулирование и валютный контроль.

Основными методами денежно- кредитной политики являются:

- изменение ставки учетного процента;
- операции на открытом рынке;
- изменение норм обязательных резервов банков; а также специальные методы по регулированию отдельных видов кредита.

Субъектом денежно- кредитной политики является центральный банк. По закону он выполняет установки правительства, но не является правительственным институтом, а имеет определенную степень самостоятельности. Правительство не вправе требовать от кредитного центра решения своих финансовых проблем за счет выпуска дополнительного количества денег.

В основном ЦБ РФ использует методы косвенного воздействия на денежно- кредитную сферу и сопряженные области экономики. Однако при проведении определенного круга операций ЦБ РФ вправе и прямо вмешиваться в те или иные процессы. Например, прямым вмешательством в рассматриваемую сферу можно считать регулирование денежной эмиссии и ограничение динамики кредитования.

Финансовая политика XXI в. более полно будет учитывать возможности финансового рынка для активизации инвестиционной деятельности путем создания дополнительных стимулов к вовлечению свободных денежных средств домохозяйств, международных финансовых институтов и фондов. Она становится более предсказуемой и целенаправленной.

Важной составной частью финансовой политики является установление *финансового механизма*, при помощи которого происходит осуществление всей деятельности государства в области финансов.

**Финансовый механизм** представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов финансовых отношений, посредством которых осуществляется образование и использование финансовых ресурсов.

Финансовый механизм состоит из совокупности организационных форм финансовых отношений и методов формирования и использования централизо-

ванных и децентрализованных фондов денежных средств, методов финансового планирования, форм управления финансами и финансовой системой, финансового законодательства (в том числе системы законодательных норм и нормативов, ставок и принципов, которые используются при определении государственных доходов и расходов, организации бюджетной системы и внебюджетных фондов, финансов предприятий, рынка ценных бумаг, страховых услуг и т.д.). К элементам финансового механизма относятся элементы отраженные на рис.3.2.

Финансовый механизм — наиболее динамичная часть финансовой политики. Его изменения происходят в связи с решением различных тактических задач, и поэтому финансовый механизм чутко реагирует на все особенности текущей обстановки в экономике и социальной сфере страны.



Рис.3.2. Элементы финансового механизма

Выделяют два типа финансовых механизмов:

1. **Директивный финансовый механизм**, разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В его сферу включаются налоги, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, организация бюджетного устройства и бюджетного процесса, финансовое планирование.

В этом случае государством детально разрабатывается вся система организации финансовых отношений, обязательная для всех его участников. Директивный финансовый механизм может распространяться и на другие виды финансовых отношений, в которых государство непосредственно не участвует. Такие отношения либо имеют большое значение для реализации всей финансовой политики (рынок корпоративных ценных бумаг), либо одна из сторон этих отношений — агент государства (финансы государственных предприятий).

2. **Регулирующий финансовый механизм** определяет основные правила поведения в такой сфере финансов, где интересы государства прямо не затрагиваются, например при организации внутрихозяйственных финансовых отношений на частных предприятиях. В этом случае устанавливается лишь общий

порядок использования финансовых ресурсов, остающихся после уплаты налогов и других обязательных платежей, предприятие самостоятельно определяет направления их использования.

### **3.2. Необходимость и содержание управления финансами**

Финансовая политика — основополагающий элемент в системе управления финансами. Управление финансами предполагает целенаправленную деятельность государства, связанную с практическим использованием финансового механизма. Эта деятельность осуществляется специальными организационными структурами.

В управлении финансами выделяют субъекты и объекты управления. В качестве объектов управления выступают различные виды финансовых отношений, а субъектами управления являются организационные структуры, осуществляющие управление. Совокупность организационных структур, осуществляющих управление финансами представляют собой финансовый аппарат.

Система управления государственными финансами включает:

- ✓ *субъект управления* – Президент, Федеральное собрание, Правительство, министерство финансов, Центральный банк РФ, Счетная палата.
- ✓ *инструмент воздействия* – это принципы управления, финансовое планирование, прогнозирование и программирование, финансовый контроль и финансовое законодательство.
- ✓ *объект управления* – отношения по образованию распределению и использованию фондов денежных средств бюджета и внебюджетных фондов.
- ✓ *конечная цель* – финансовая устойчивость ( макроэкономическая сбалансированность, отсутствие дефицита бюджета и государственного долга, твердая национальная валюта).

Общее управление финансами РФ в соответствии с Конституцией РФ возложено на высшие органы государственной власти – Федеральное Собрание, состоящее из Государственной Думы и Совета Федерации, аппарат Президента и Правительство РФ.

Оперативное управление финансами осуществляет финансовый аппарат, который руководит финансовой деятельностью во всех структурных подразделениях экономики. Финансовый аппарат выполняет работу по оперативному финансовому планированию, учету, анализу, контролю и исполнению финансовых планов.

Управление финансами на предприятиях осуществляют финансовые отделы и службы предприятия. Сферой страховых отношений управляют специальные страховые структуры в лице Росгосстраха.

Работу по управлению государственными финансами осуществляет Министерство финансов, Федеральная налоговая служба при Министерстве финансов РФ и его органы на местах. Важным подразделением Министерства финансов выступает Главное управление Федерального казначейства и его органы на местах.

Федеральное собрание РФ рассматривает и утверждает государственный бюджет и отчет о его исполнении, принимает законы о налогах и сборах и других обязательных платежах, определяет пределы государственного долга и др.

К вопросам, находящимся в ведении исполнительных органов власти в лице Министерства финансов и его органов на местах относится:

- ✓ разработка и реализация направлений государственной финансовой политики;
- ✓ обеспечение устойчивости государственных финансов;
- ✓ концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития;
- ✓ совершенствования методов бюджетного планирования, финансирования и отчетности;
- ✓ осуществления финансового контроля за бюджетными средствами и средствами внебюджетных фондов.

Для решения этих задач Министерство финансов РФ занимается разработкой прогнозов экономического развития, определяет потребности в централизованных ресурсах, организует работу по составлению проекта федерального бюджета и определению источников его формирования, разрабатывает предложения по совершенствованию налоговой, ценовой политики, страховой деятельности в стране, разрабатывает предложения по выпуску и обслуживанию государственных займов, разрабатывает предложения по формированию и совершенствованию финансового рынка, осуществляет сотрудничество с международными финансовыми организациями.

Для регулирования финансов очень важную роль имеет достаточно большая автономия Центрального банка РФ в осуществлении монетарной политики, а так же коммерческие банки. Инвестиционные фонды, страховые компании и другие финансовые организации.

За поступление таможенных пошлин ответственность несет Государственный таможенный комитет.

Управление включает такие функциональные элементы, как прогнозирование, планирование, оперативное управление и контроль. Все эти элементы обеспечивают проведение мероприятий финансовой политики в текущей деятельности государственных органов, юридических лиц и граждан.

В процессе проведения финансовой политики особенно важно обеспечение ее взаимосвязи с другими составными частями экономической политики — кредитной, ценовой, денежной.

*Финансовое прогнозирование* – это предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов. Прогнозы делаются на среднесрочный (5 – 10 лет) и долгосрочный (более 10 лет) период. Финансовое прогнозирование предшествует финансовому планированию и занимается разработкой концепции финансовой политики на длительный период времени. Целью финансового прогнозирования является определение оптимально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использования в прогнозируемом периоде. Прогнозы дают возможность органам финансовой системы разработать различные варианты развития и со-

вершенствования системы финансов, формы и методы реализации финансовой политики.

*Финансовое планирование* – это деятельность, направленная на сбалансированность и пропорциональность финансовых ресурсов. Сбалансированность означает – оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в руках государства, и доходами, остающимися в распоряжении хозяйствующих субъектов.

При финансовом планировании за основу берутся требования финансовой политики, проводимой на данном этапе экономического развития.

Объектами финансового планирования является финансовая деятельность хозяйствующих субъектов и государства, а итоговым результатом - составление финансовых планов, начиная от смет отдельного учреждения до сводного финансового плана государства.

Планирование характеризуется:

- экстенсивностью (охватывает широкий круг социально-политических и экономических явлений)
- интенсивностью (подразумевает применение совершенной техники);
- эффективностью (означает, что в итоге необходимо достичь тех целей, которые ставит финансовое управление).

Выделяют следующие методы финансового планирования:

- автоматический (данные этого года переносятся на следующий с умножением на коэффициент инфляции);
- статистический (складываются расходы за предыдущие годы и делится на количество предыдущих лет);
- метод нулевой базы (все позиции должны рассчитываться по новой. Этот метод учитывает реальные потребности и увязывает их с возможностями).

*Оперативное управление* представляет собой процесс разработки комплекса мер направленных на достижение максимального эффекта при минимуме затрат на основе анализа текущей финансовой ситуации и соответствующее перераспределение финансовых ресурсов.

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в стране, является важнейшим направлением в управлении финансами. Роль финансового контроля в рыночных условиях многократно возрастает. Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Финансовый контроль призван обеспечивать интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других хозяйствующих субъектов и граждан.

### **3.3. Значение финансового контроля и его виды**

*Финансовый контроль* представляет собой совокупность действий и операций по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования с применением специфических форм и методов его организации.

Целью финансового контроля является своевременное получении всей информации о ходе процесса управления финансами на микро- и макроуровне, выявленных нарушениях для принятия адекватных управленческих решений.

Объектами финансового контроля процессы образования, распределения и использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, характеризующиеся системой различных стоимостных показателей (например, выручка от реализации, себестоимость, налоги и др.).

Субъектами финансового контроля являются специально уполномоченные органы (государственные контрольные органы; негосударственные специализированные организации), а также квалифицированные специалисты, осуществляющие свою контрольную деятельность в соответствии с нормами права.

Финансовый контроль можно классифицировать по разным основаниям.

В зависимости от определенных признаков классификации выделяют следующие виды финансового контроля (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Основные виды финансового контроля	
Признак классификации	Виды финансового контроля
Субъект контроля	Государственный, негосударственный (аудиторский, внутрихозяйственный, общественный)
Объект контроля	Бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, страховой, денежно-кредитный и др.

В зависимости от субъектов, осуществляющих контроль, выделяют: государственный финансовый контроль и негосударственный финансовый контроль, который включает аудиторский, внутрихозяйственный и общественный контроль.

*Государственный финансовый контроль* представляет собой совокупность действий и операций, осуществляемых органами государственной власти, а также специально созданными ими органами, с использованием специфических форм и методов его организации за соблюдением субъектами хозяйствования и органами государственной власти норм права с целью обеспечения законности, целесообразности, эффективности образования, распределения и использования финансовых ресурсов государства.

Кроме того, государственный финансовый контроль распространяется на субъекты хозяйствования всех форм собственности, главным образом путем проверки соблюдения ими налогового законодательства, выполнения государственных и муниципальных заказов, целевого использования субсидий, дотаций, бюджетных кредитов, а также эффективности предоставления и законности использования налоговых льгот.

С учетом определенных признаков классификации внутри государственного финансового контроля можно выделить следующие виды:

1. По отношению к ветвям государственной власти: контроль, осуществляемый законодательными (представительными) органами государственной власти, как непосредственно (парламентский контроль), так и через специально созданные ими органы независимого контроля; контроль, осуществляемый Президентом; контроль, осуществляемый органами исполнительной власти.

В Российской Федерации парламентский контроль, в том числе в финансовой сфере, осуществляют палаты Федерального Собрания — Совет Федерации и Государственная Дума, которые образуют комитеты и комиссии (например, комитет по бюджету и налогам). Органами независимого государственного финансового контроля в Российской Федерации является Счетная палата РФ и контрольно-счетные органы субъектов РФ.

Система контрольных органов в рамках исполнительной власти в Российской Федерации формируется Правительством РФ. Финансовый контроль возложен на: Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований, главных распорядителей бюджетных средств и распорядителей бюджетных средств.

2. По отношению к уровню государственной власти выделяют: федеральные органы государственного финансового контроля и региональные органы государственного финансового контроля. К федеральным органам относятся: в РФ — Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ и его федеральные службы и др. К региональным органам можно отнести контрольно-счетные органы субъектов РФ.

3. По характеру компетенции выделяют: органы общей компетенции — осуществляют контроль в отношении достаточно широкого круга вопросов (например, Счетная палата РФ, Главное контрольное управление Президента РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора РФ и др.); органы отраслевой компетенции (Федеральная служба страхового надзора); органы межотраслевой компетенции (Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба).

*Негосударственный финансовый контроль* включает в себя: аудиторский контроль, внутрихозяйственный финансовый контроль и общественный контроль.

*Аудиторский контроль* — это деятельность, осуществляемая аудиторскими организациями либо аудиторами, по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета действующему законодательству. Официальным итоговым документом, в котором отражаются результаты проведенного аудита, является аудиторское заключение. Оно предназначено для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности, к которым относятся члены организации или собственники ее имущества, налоговые органы, органы статистики.

*Внутрихозяйственный контроль* проводится экономическими и финансющими службами предприятий и организаций. Объектом контроля является хозяйственная и финансовая деятельность.

*Общественный контроль* - это контроль, осуществляемый непосредственно гражданами, а также общественными организациями и объединениями, т. е. без участия специальных государственных органов.

В зависимости от объекта контроля выделяют такие виды финансового контроля, как: бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, контроль в страховой сфере (страховой), денежно-кредитный, контроль за деятельностью внебюджетных фондов и др.

*Бюджетный контроль*, являющийся одним из важнейших видов финансового контроля, обеспечивает проверку правильности составления и исполнения доходов и расходов бюджета в разрезе показателей, установленных законом о бюджете на соответствующий год; выявление отклонений в ходе исполнения бюджета; выявление финансовых нарушений в бюджетной сфере, контроль за правильностью осуществления бюджетного учета.

Совокупность контрольных действий и операций, осуществляемых субъектами контроля, может быть выражена в той или иной форме, зависящей от целого ряда факторов. С учетом этих факторов (время и место проведения контроля, периодичность его проведения и др.) можно выделить следующие формы финансового контроля (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Основные формы финансового контроля	
Признак классификации	Формы финансового контроля
Время проведения контроля	Предварительный, текущий, последующий
Направление воздействия субъекта на объект контроля	Внешний, внутренний
Место проведения контроля	Камеральный, выездной
Полнота охвата проверяемого материала (информации)	Сплошной, выборочный
Характер источников контроля	Документальный, фактический
Периодичность проведения контроля	Систематический, периодический, единовременный
Полнота охвата проверяемых вопросов	Комплексный, тематический, встречный
Повторяемость изучения источников контроля	Первичный, повторный, дополнительный

*Предварительный контроль* — контроль, осуществляемый до совершения финансово-хозяйственных операций, например, в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам, на стадии составления смет доходов и

расходов бюджетных учреждений. Имеет большое значение для предупреждения нарушений финансового законодательства.

*Текущий контроль* проводится в процессе совершения финансово-хозяйственных операций. Текущий контроль позволяет получить необходимую оперативную информацию, характеризующую состояние объекта контроля, внести необходимые корректизы в случае выявления отклонений.

*Последующий контроль* осуществляется по итогам завершения финансово-хозяйственных операций, отличается более глубоким изучением деятельности субъекта хозяйствования. Как правило, по результатам последующего контроля составляют документы (например, акты), положения которых обязательны для их исполнения.

Под *внешним финансовым контролем* понимают:

- по отношению к органам государственной власти - контроль, осуществляемый независимыми в своей деятельности от органов государственной власти субъектами, т. е. специально созданными контрольными органами;
- по отношению к субъекту хозяйствования — контроль, осуществляемый иными внешними субъектами (налоговыми, финансовыми органами, аудиторской организацией).

Под *внутренним финансовым контролем* понимают:

- по отношению к органам государственной власти — контроль, осуществляемый непосредственно в системе органов государственной власти (например, ведомственный контроль);
- по отношению к субъекту хозяйствования - контроль, осуществляемый соответствующей службой (внутреннего контроля).

*Обследование* - это сбор и общий анализ информации по конкретному вопросу в целях определения целесообразности дальнейшей детальной проверки.

*Проверка* представляет собой единичное контрольное действие или систему контрольных действий в отношении определенных финансово-хозяйственных операций субъектов хозяйствования.

*Ревизия* - это система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде финансово-хозяйственных операций, а также законности и правильности действий должностных лиц. Ревизия в отличие от проверки дает наиболее полную и достоверную информацию о положении дел в проверяемой организации, так как предполагает сплошной охват проверяемых документов.

На основании проведенной ревизии составляется акт, по которому принимаются меры по устранению нарушений, привлечению виновных к ответственности и возмещению материального ущерба. Данный акт носит юридическую силу и может быть оспорен в суде.

По полноте охвата проверяемых вопросов проверки и ревизии бывают: *тематические* (проводятся по определенному кругу вопросов) и *комплексные* (т. е. охватывают практически все аспекты финансово-хозяйственной деятельности). По характеру источников контроля проводят: *документальные проверки* и *ревизии* (проверка финансовой отчетности и документов, образующихся в де-

ятельности организации) и *фактические* (используются такие приемы, как проведение инвентаризации денежных средств и материальных запасов и т.п.).

*Надзор* представляет собой систему периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями ее осуществления. Например, надзор осуществляется за деятельностью субъектов хозяйствования с целью соблюдения ими условий лицензирования.

*Мониторинг* в отличие от надзора представляет собой систему постоянно совершаемых контрольных действий и операций по наблюдению с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования.

## **Контрольные вопросы**

1. Что понимается под финансовой политикой?
2. В каких структурных элементах финансовой политики раскрывается ее содержание?
3. По каким критериям можно классифицировать финансовую политику?
4. Какие факторы оказывают влияние на результативность финансовой политики?
5. Назовите стратегические и тактические мероприятия, проводимые в рамках современной бюджетной политики, налоговой политики, политики в области государственного социального страхования.
6. Что понимается под финансовым механизмом?
7. Каковы условия эффективности функционирования финансового механизма?
8. Что понимается под управлением финансами?
9. Каковы объекты и субъекты управления финансами?
10. Охарактеризуйте функциональные элементы управления финансами.
11. Каковы основные задачи и функции Министерства финансов РФ?
12. Укажите причины создания органов Федерального казначейства.
13. Каково содержание финансового контроля, его цели и задачи?
14. По каким признакам классифицируется государственный финансовый контроль?
15. Каково назначение внутрихозяйственного финансового контроля?
16. Охарактеризуйте основные формы и методы финансового контроля.

## **Темы эссе и докладов**

1. Влияние отдельных факторов на формирование финансовой политики государства.
2. Особенности финансовой политики государства в условиях экономического кризиса (на примере России или другой страны).
3. Характеристика современных методов финансового планирования и прогнозирования.

4. Проблемы организации государственного финансового контроля.
5. Значение и направления деятельности аудиторских фирм, осуществляющих независимый финансовый контроль.

#### **Темы для открытых дискуссий**

С помощью каких показателей можно оценить эффективность государственной финансовой политики? Проведите оценку эффективности государственной финансовой политики в России и в других странах в период кризиса.

## **ТЕМА 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ**

### **4.1. Содержание государственных и муниципальных финансов**

Особое положение в финансовой системе принадлежит государственным и муниципальным финансам, что обусловлено их специфическим назначением — обеспечить органы государственной власти и местного самоуправления денежными средствами, необходимыми для выполнения возложенных на них функций.

*Государственные и муниципальные финансы* — это денежные отношения, возникающие в ходе формирования и использования денежных средств органами государственной власти и местного самоуправления.

С помощью государственных и муниципальных финансов органы государственной власти и местного самоуправления осуществляют регулирование социальных процессов, оказывают влияние на развитие приоритетных отраслей экономики, сглаживают различия в уровне социально-экономического развития отдельных территорий страны и др.

В соответствии с федеральным законодательством для всех субъектов РФ устанавливаются единые нормативы отчислений от федеральных налогов и сборов в их бюджеты и единая методика расчета межбюджетных трансфертов.

Формирование и использование финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления осуществляется в форме различных фондов денежных средств: бюджетов и внебюджетных фондов. Бюджет выступает формой образования и использования финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления, направляемых ими на удовлетворение разнообразных потребностей общества.

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

Таким образом, государственные доходы состоят из доходов бюджетов органов государственной власти и доходов государственных внебюджетных фондов, причем доходы бюджетов занимают основное место в составе государственных доходов.

В Российской Федерации государственные и муниципальные доходы образуются посредством мобилизации налоговых и неналоговых доходов, а также безвозмездных поступлений. В условиях рыночной экономики формирование преобладающей части государственных и муниципальных финансовых ресурсов обеспечивается с помощью налогов.

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

Государственные расходы — это денежные средства, направляемые из бюджетов органов государственной власти разных уровней и государственных

внебюджетных фондов на финансовое обеспечение задач и функций государства.

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

#### **4.2. Организация государственных и муниципальных финансов на всех уровнях**

В Российской Федерации и составе государственных финансов можно выделить государственные финансы на федеральном уровне и государственные финансы на уровне субъектов РФ (региональном уровне). Государственные финансы на федеральном уровне призваны обеспечить реализацию функций, возложенных на органы государственной власти РФ, государственные финансы на региональном уровне создают условия для реализации функций, закрепленных за органами государственной власти субъектов РФ.

Государственные финансы на федеральном уровне состоят из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, в состав которых входят бюджет Пенсионного фонда. В Российской Федерации управление средствами государственных внебюджетных фондов на федеральном уровне осуществляется государственными финансово-кредитными учреждениями: Пенсионным фондом РФ, Фондом социального страхования РФ, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования.

Средства федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ находятся в федеральной собственности, указанные бюджеты утверждаются в форме федеральных законов.

Государственные финансы на региональном уровне включают бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты) и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов. Бюджеты субъектов РФ представлены разными видами бюджетов: республиканскими бюджетами республик, краевыми бюджетами краев, областными бюджетами областей, окружными бюджетами автономных округов, областным бюджетом автономной области, городскими бюджетами городов федерального значения. К бюджетам территориальных государственных внебюджетных фондов относятся бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Средства бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов находятся в государственной собственности субъектов РФ, данные бюджеты утверждаются в форме законов субъектов РФ.

Таким образом, состав государственных финансов в России можно представить в следующем виде (рис. 4.1).

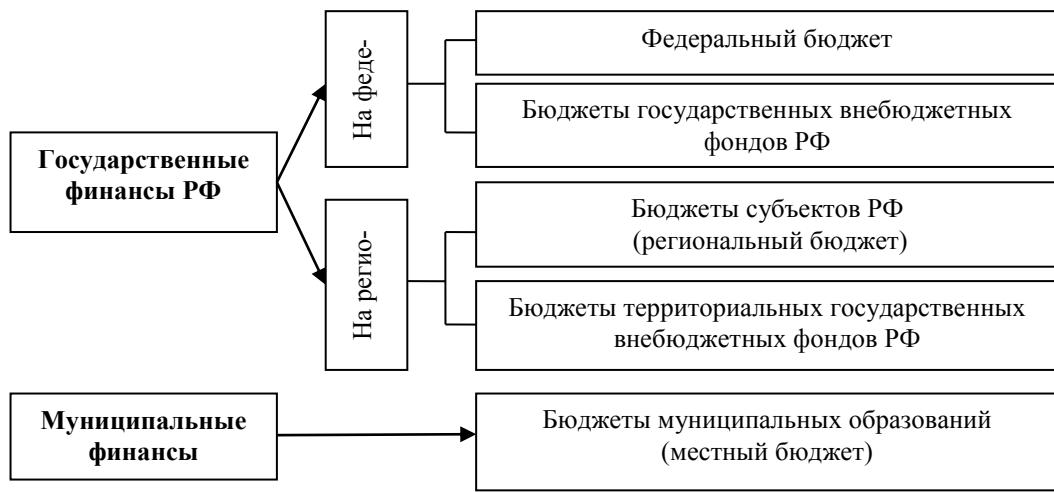


Рис.4.1. Состав государственных и муниципальных финансов в РФ

Федеральный бюджет является основной финансовой базой деятельности федеральных органов государственной власти. В нем концентрируется основной объем финансовых ресурсов, формируемых в распоряжении этих органов.

*Федеральный бюджет* — фонд денежных средств, находящийся в распоряжении федеральных органов государственной власти и обеспечивающий выполнение возложенных на них функций и задач.

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

*К налоговым доходам* федерального бюджета относятся доходы:

- от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами;
- от денежных взысканий: нарушение налогового законодательства РФ по налогам и сборам, подлежащим зачислению в федеральный бюджет.

*Неналоговыми доходами* федерального бюджета являются:

- доходы от внешнеэкономической деятельности (таможенных пошлин и таможенных сборов и др.);
- доходы от использования имущества, находящегося в федеральной собственности;
- платежи при пользовании природными ресурсами;
- доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства;
- административные платежи и сборы, штрафные санкции и средства, полученные в возмещение ущерба, причиненного Российской Федерации;
- безвозмездные поступления из других бюджетов бюджетной системы РФ, от юридических и физических лиц, от международных организаций и правительств иностранных государств;
- доходы от приносящей доход деятельности, осуществляемой федеральными бюджетными учреждениями;
- иные доходы, предусмотренные законодательством РФ.

Поступившие в федеральный бюджет средства направляются на осуществление расходов по реализации полномочий органов государственной власти РФ.

Наряду с федеральным бюджетом значительный объем финансовых ресурсов, формируемых в распоряжении органов государственной власти РФ, сосредоточен в бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ.

*Бюджет государственного внебюджетного фонда РФ* — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ формируются за счет:

- налоговых доходов;
- неналоговых доходов;
- безвозмездных поступлений.

Налоговыми доходами бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ до 2010 г. являлись доходы от единого социального налога и налогом предусмотренных специальными налоговыми режимами. С 2010 г. единый социальный налог заменен страховыми взносами по разным видам страхования.

С 2011 г. зачисление доходов от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджет государственных внебюджетных фондов РФ не предусматривается.

Управление средствами государственных внебюджетных фондов на региональном уровне производится государственными финансово-кредитными учреждениями субъектов РФ — территориальными государственными внебюджетными фондами.

*Бюджет субъекта РФ (региональный бюджет)* — фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ и предназначенный для выполнения возложенных на них функций и задач.

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

Налоговыми доходами бюджетов субъектов РФ являются доходы: от федеральных налогов и сборов; от региональных налогов; от денежных взысканий за нарушение налогового законодательства РФ по налогам и сборам, подлежащим зачислению в региональный бюджет.

В состав неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ включаются: доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности субъектов РФ; платежи при пользовании природными ресурсами; доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства и др. В бюджеты субъектов РФ могут зачисляться безвозмездные поступления из других бюджетов бюджетной системы РФ, от физических и юридических лиц, от международных организаций и правительства иностранных государств.

Средства, зачисленные в бюджеты субъектов РФ, направляются на осуществление расходов по реализации полномочий органов государственной вла-

сти субъектов РФ по предметам ведения субъектов РФ и предметам совместного ведения Российской Федерации и субъектов РФ.

Основной объем расходов бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов направляется на реализацию территориальных программ обязательного медицинского страхования.

Необходимость разделения государственных и муниципальных финансов продиктована обособленным положением органов местного самоуправления в системе органов власти.

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

Местные бюджеты находятся в собственности муниципальных образований и утверждаются муниципальными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

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

Налоговые доходы местных бюджетов образуют доходы: от федеральных налогов; от местных налогов (земельного налога, налога на имущество физических лиц); от денежных взысканий за нарушение налогового законодательства РФ по налогам, подлежащим зачислению в местный бюджет. Кроме того, в местные бюджеты могут поступать доходы от федеральных, региональных и местных налогов, передаваемые органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления муниципальных районов

В качестве неналоговых доходов в местные бюджеты зачисляются: доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности; платежи при пользовании природными ресурсами; доходы от оказания платных услуг или компенсации затрат муниципального образования; доходы от продажи материальных и нематериальных активов; административные платежи и сборы; штрафные санкции и возмещение ущерба муниципальным и др. В местные бюджеты зачисляются безвозмездные поступления из других бюджетов бюджетной системы РФ, от физических и юридических лиц.

Современное федеральное законодательство не допускает формирования в Российской Федерации бюджетов муниципальных внебюджетных фондов. Финансовое обеспечение деятельности органов местного самоуправления осуществляется исключительно за счет средств местных бюджетов.

## **Контрольные вопросы**

1. Каково экономическое содержание государственных и муниципальных финансов?

2. Чем обусловлена необходимость существования государственных и муниципальных финансов?

3. Какие факторы влияют на организацию государственных и муниципальных финансов?

4. Каков состав финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления?

5. Каковы источники финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления?

6. Что такое государственные и муниципальные доходы и расходы?

7. Каковы особенности организации государственных и муниципальных финансов в Российской Федерации?

### **Задания для самостоятельной работы**

Рассчитайте и проанализируйте структуру доходов и расходов местного бюджета на примере г. Магнитогорска. Результаты представить в таблицах.

Таблица1

## Расчет структуры доходов местного бюджета (проект) на 2016 — 2018гг.

Наименование статей доходов	2016г.		2017г.		2018г	
	сумма, млн. руб	в % к итогу	сумма, млн. руб	в % к итогу	сумма, млн. руб	в % к итогу
Доходы, всего						
Налоговые и неналоговые доходы						
Налоги на прибыль, доходы (налог на доходы физических лиц)						
Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимой на территории РФ						
Налоги на совокупный доход, всего						
В т.ч.						
а) Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности						
б) Единый сельскохозяйственный налог						
в) Налог, взимаемый в связи с применением патентной системы налогообложения						
Государственная пошлина						
Итого налоговых доходов						
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности						
Платежи при пользовании природными ресурсами						
Доходы от оказания платных услуг (работ) и компенсации затрат государства						
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов						
Штрафы, санкции, возмещение ущерба						
Итого неналоговых поступлений						
Безвозмездные поступления						

Таблица 2  
Расчет структуры расходов местного бюджета (проект) на 2016 — 2018г.г.

Наименование статей расходов	2016г.		2017г.		2018г.	
	сумма, млн. руб	в % к итогу	сумма, млн. руб	в % к итогу	сумма, млн. руб	в % к итогу
Общегосударственная деятельность						
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность						
Национальная экономика						
Жилищно-коммунальное хозяйство						
Охрана окружающей среды						
Образование						
Культура, кинематография						
Здравоохранение						
Социальная политика						
Физическая культура и спорт						
Обслуживание государственного и муниципального долга						
Итого расходов						

## **ТЕМА 5. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ ВСЕХ УРОВНЕЙ**

### **5.1. Сущность, функции бюджета и его роль в социально-экономических процессах**

Центральная роль в системе государственных финансов принадлежит федеральному бюджету и бюджетам других уровней. Возникновение бюджета связано с зарождением и формированием государства, использующего его в качестве основного инструмента обеспечения как непосредственно своей деятельности, так и важнейшего элемента проведения социально-экономической политики.

В Бюджетном Кодексе РФ **бюджет** определен как форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

По экономической сущности *государственный бюджет* - это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу распределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного для финансирования экономики, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления.

По материально-вещественному воплощению – это фонд денежных средств, по плановой форме – финансовый документ, составляемый в виде баланса доходов и расходов.

Сущность бюджета, как и любой другой экономической категории, проявляется в двух функциях – *распределительной и контрольной*.

Благодаря *первой* происходит концентрация денежных средств в руках государства и их использование с целью удовлетворения общегосударственных потребностей. Это происходит путем перераспределения финансовых ресурсов между разными подразделениями общественного производства (отраслями, территориями и т. д.), уровнями государственного управления, слоями общества. Границы действия распределительной функции очень широки, т. к. в бюджетные отношения вступают почти все участники воспроизводственного процесса.

*Контрольная функция* позволяет узнать, как фактически складываются пропорции в распределении бюджетных средств, эффективно ли они используются, сигнализирует об отклонениях в движении бюджетных средств, отображает экономические процессы, происходящие в структурных звеньях экономики. Благодаря ей можно прогнозировать социально-экономические последствия бюджетной политики.

Для осуществления функций бюджета государство вырабатывает **бюджетный механизм**, представляющий собой совокупность форм организации бюджетных отношений, методов мобилизации и использования средств общегосударственного фонда. Бюджетный механизм включает в себя:

- бюджетную систему страны;

- административные органы;
- правовые основания в виде законов и постановлений высших органов управления страны;
- систему документации и отчетности и прочие реквизиты, необходимые для конкретной деятельности по исполнению доходной и расходной частей бюджета.

Использование бюджетного механизма для регулирования экономики осуществляется посредством маневрирования поступающими в распоряжение государства денежными средствами.

В зависимости от экономического содержания разных групп бюджетных отношений в структуре бюджетного механизма выделяют три звена:

- механизм мобилизации денежных средств в бюджетную систему страны;
- механизм расходования бюджетных средств;
- механизм межбюджетного распределения и перераспределения финансовых ресурсов.

В зависимости от особенностей управления бюджетными отношениями в бюджетном механизме выделяют следующие блоки:

- бюджетное планирование;
- бюджетное прогнозирование;
- бюджетный контроль и т. д.

*Бюджетное планирование* – составляющая финансового планирования, позволяющая определить объем, источники и целевое использование бюджетных ресурсов на каждом из уровней управления: федеральном, региональном, муниципальном. С его помощью определяется движение бюджетных средств в соответствии с целями и задачами, определенными в Бюджетном послании президента. В процессе бюджетного планирования устанавливается рациональное соотношение между централизованными и децентрализованными фондами денежных средств, определяются размеры финансовых ресурсов предприятий, а также степень участия предприятий в формировании доходов бюджетной системы.

*Бюджетное прогнозирование* – это обоснованные, опирающиеся на реальные расчеты предположения о направлениях развития бюджета, его возможных доходах и расходах, это база бюджетного планирования. Прогноз строится на тщательном изучении информации о состоянии бюджета на данный момент, определении различных вариантов предполагаемых бюджетных показателей, нахождения наилучшего варианта развития бюджетных отношений. В процессе бюджетного планирования используются различные методы: математического моделирования, индексный, нормативный, экспертных оценок, балансовый и др.

*Бюджетный контроль* – составная часть государственного финансового контроля, посредством которого обеспечивается проверка правильности формирования и использования бюджетных средств. При осуществлении бюджетного контроля проверяется соблюдение законов, финансовой дисциплины, правильность и своевременность поступления налогов. Он осуществляется органами государственной власти на разных уровнях управления.

На бюджетный механизм оказывает влияние бюджетное устройство страны.

Функционирование государственного бюджета происходит посредством особых экономических форм, отражающих отдельные этапы перераспределения стоимости – доходов и расходов бюджета.

Бюджет играет важную экономическую, социальную и политическую роль в воспроизводственном процессе, является инструментом воздействия на развитие экономики и социальной сферы, выступая ускорителем, а иногда тормозом социально-экономического развития общества. Он является основным финансовым планом страны, утверждаемым Федеральным Собранием РФ как закон. Через него мобилизуются средства предприятий различных форм собственности и часть доходов населения. Они направляются на финансирование экономики, социально-культурных мероприятий, укрепление обороноспособности страны, содержание органов государственного управления, создание государственных материальных и финансовых резервов, финансовую поддержку бюджетов субъектов Федерации, погашение и обслуживание государственного долга.

Большое значение имеет социальная направленность бюджетных расходов. В силу кризисного этапа переходного периода приоритетом социальной политики РФ является государственная поддержка наименее защищенных слоев населения (пенсионеров, инвалидов, малообеспеченных семей), а также стабилизация финансирования учреждений здравоохранения, образования и культуры.

Государственный бюджет влияет на размеры частных накоплений, определение структуры доходов предприятий и реальные доходы населения.

## **5.2. Бюджетная система и бюджетное устройство РФ**

*Бюджетное устройство* определяет организацию государственного бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между ее отдельными звенями, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования и использования бюджетных средств.

Составляющей частью бюджетного устройства является бюджетная система.

*Бюджетная система*- это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном устройстве и правовых нормах.

Основы бюджетного устройства РФ определяются Конституцией страны и ее государственным устройством. В соответствии с конституцией РФ и Бюджетным кодексом РФ бюджетная система состоит из 3 уровней (рис.5.1):

1. федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

2. бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
3. местные бюджеты.



Рис. 5.1. Структура бюджетной системы РФ

Бюджетная система РФ включает федеральный бюджет, 22 республиканских бюджета республик в составе РФ, 55 краевых и областных бюджетов, бюджеты города Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, бюджеты Автономной Еврейской области, 4 бюджета автономных округов, более 20 тыс. местных бюджетов. Таким образом, совокупность всех бюджетов, действующих на данной территории страны, образует бюджетную систему государства.

*Федеральный бюджет* – центральное, стратегическое звено бюджетной системы РФ. Его параметры такие как, объем доходов и расходов, их структура, доля государственных доходов, централизуемая в федеральном бюджете, его сбалансированность, являются определяющими для реализации задач бюджетной политики.

*Региональные бюджеты* – центральное звено территориальных бюджетов. Они предназначены для финансового обеспечения задач, возложенных на государственные органы управления субъекта РФ.

В современных условиях возрастает роль региональных бюджетов, за счет которых региональные органы власти призваны обеспечить комплексное развитие регионов, пропорциональное развитие производственной и социальной сфер на подведомственных территориях.

*Местные бюджеты* являются финансовой базой органов местного самоуправления.

Бюджетная система играет важную роль в реализации финансовой политики государства.

В соответствии с законодательством все бюджеты являются самостоятельными. Это значит, что бюджеты вышестоящих уровней перестали включать в себя доходы и расходы бюджетов нижестоящих уровней. Для обеспечения самостоятельности бюджетов им установлены собственные источники доходов и предоставлено право определять направления их использования и расходования. В настоящее время происходит совершенствование межбюджетных отношений.

Кроме самостоятельных бюджетов формируются еще и консолидированные бюджеты (Рис.5.2).

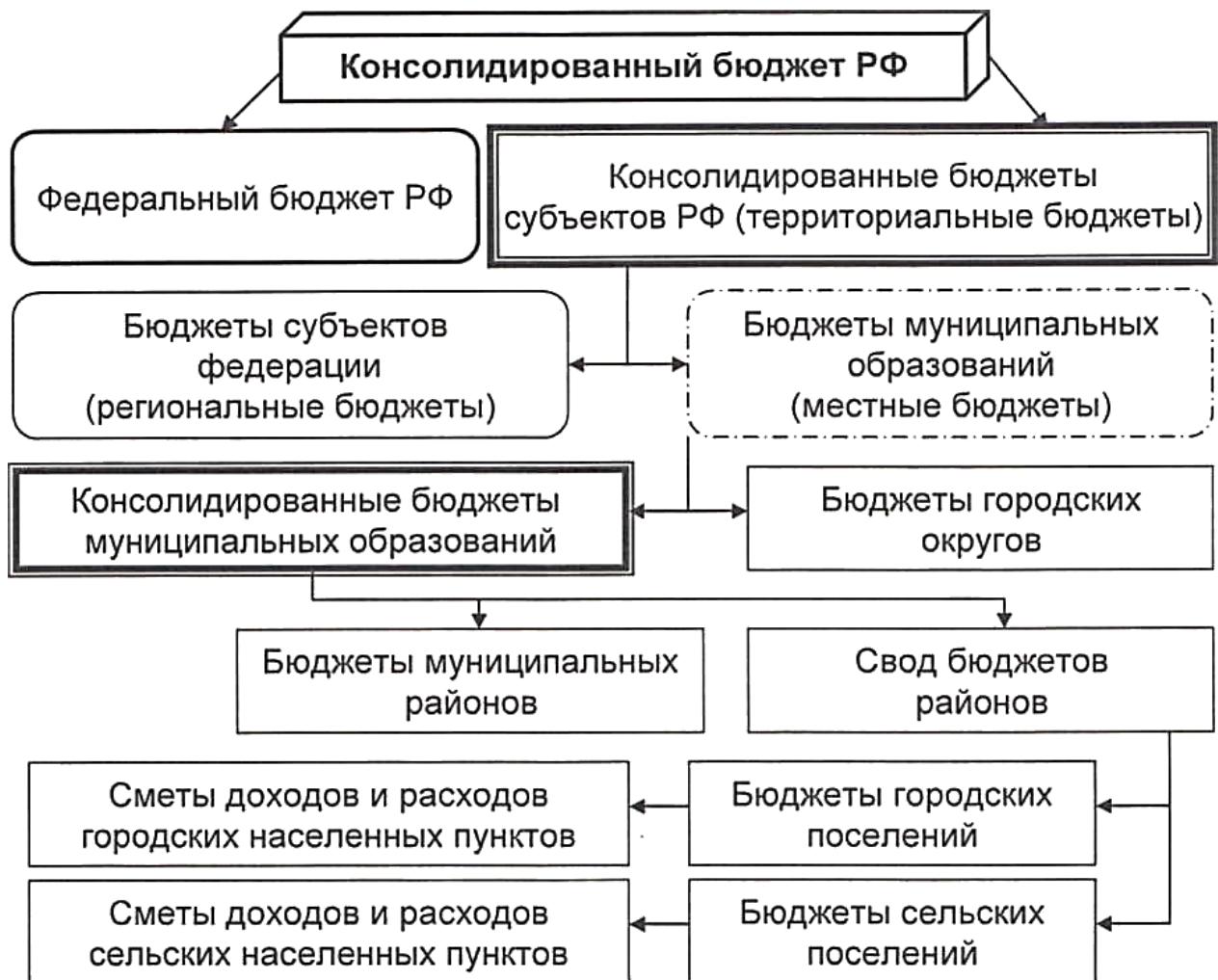


Рис.5.2. Структура консолидированного бюджета РФ

*Под консолидированным бюджетом РФ понимается совокупность федерального бюджета РФ и консолидированных бюджетов субъектов РФ.*

*Консолидированный бюджет субъекта РФ – это бюджет субъекта РФ плюс свод всех бюджетов муниципальных образований, находящихся на территории данного субъекта.*

*Консолидированный бюджет муниципального образования включает в себя бюджет муниципального образования и бюджеты муниципальных образований, находящихся на его территории.*

Консолидированные бюджеты, в отличие от самостоятельных бюджетов, используются для расчетов и анализа показателей бюджетной системы.

Основные параметры бюджетной системы РФ представлены в таблице 5.1.

Таблица 5.1

Основные характеристики федерального бюджета на 2016 - 2018 годы\*, млрд.руб.

Показатель	2014 год (отчет)	2015 год		2016 год		2017 год		2018 год (проект)
		Закон 93-ФЗ	Ожидаемая оценка	Закон 384-ФЗ	Проект 359-ФЗ	Закон 384-ФЗ	Проект	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Доходы, всего	14 496,9	15 082,4	13 251,3	15 795,5	13 738,5	16 547,8	14 916,6	15 932,7
%% ВВП	20,3	19,5	17,4	19,0	16,9	18,4	16,4	16,0
<i>в том числе:</i>								
Нефтегазовые доходы	7 433,8	7 717,2	5 686,7	8 032,0	6 292,1	8 207,9	6 821,8	7 279,4
%% ВВП	10,4	10,0	7,8	9,7	7,6	9,1	7,5	7,3
в % от общего объема	51,3	51,2	45,3	50,9	45,1	49,6	45,7	45,7
Ненефтегазовые доходы	7 063,1	7 365,1	6 853,0	7 763,5	7 666,7	8 339,9	8 094,8	8 653,3
%% ВВП	9,9	9,5	9,4	9,3	9,3	9,3	8,9	8,7
в % от общего объема	48,7	48,8	54,7	49,1	54,9	50,4	54,3	54,3
Расходы, всего	14 831,6	15 513,1	15 417,3	16 271,8	16 098,7	17 088,7	16 650,5	16 598,6
%% ВВП	20,8	20,0	20,4	19,6	19,2	19,0	18,3	16,7
Дефицит (-) /профицит (+)	-334,7	-430,7	-2 166,0	-476,3	-2 360,2	-540,9	-1 733,9	-665,9
%% ВВП	-0,5	-0,6	-3,7	-0,6	-2,4	-0,6	-1,9	-0,7
Ненефтегазовый дефицит в %% ВВП	-10,9	-10,5	-10,8	-10,2	-9,9	-9,7	-9,4	-8,0

Правовой основой бюджетной системы РФ является Бюджетный кодекс РФ (БК РФ), который вступил в силу с 1 января 2000г. В статье 28 БК РФ указаны принципы функционирования бюджетной системы РФ. К ним относятся:

- единство бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;
- самостоятельности бюджетов;
- равенство бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;
- полнота отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- сбалансированность бюджетов;
- эффективность и экономичность использования бюджетных средств;

- общего (совокупного) покрытия расходов бюджета;
- гласности;
- достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств.

### 5.3. Состав и структура бюджетов всех уровней

Бюджет повсюду складывается как баланс, состоящий из доходной и расходной частей. Объем и структура доходов и расходов бюджета каждого уровня определяется разграничением компетенции между соответствующими уровнями власти.

*Государственные доходы* (доходы федерального и региональных бюджетов) определяются как часть национального дохода, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой основы, необходимой для финансовой деятельности государства.

Под *муниципальными доходами* (доходы местных бюджетов), понимается часть национального дохода, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения в собственность и распоряжение муниципального образования с целью создания финансовой основы, необходимой для финансовой деятельности органов местного самоуправления.

Система государственных и муниципальных доходов в совокупности образует *доходы бюджетов*.

Различают два основных вида доходов бюджета в зависимости от формы их образования: налоговые доходы бюджетов и неналоговые доходы бюджетов (рис.5.3).



Рис. 5.3. Структура бюджета

В таблице 5.2 представлено соотношение налоговых и неналоговых поступлений в федеральный бюджет.

Таблица 5.2

## Источники формирования доходов федерального бюджета в 2016-2018 гг.

№ п/п	Показатель	2015 год			2016 год			2017 год			2018 год
		Закон № 93-ФЗ от 20.04.2015	Ожидаемая оценка*	Отклонение	Закон № 384- ФЗ от 01.12.2014	Проект	Отклонение	Закон № 384- ФЗ от 01.12.2014	Проект	Отклонение	Проект
1	2	3	4	5 = 4 - 3	6	7	8 = 7 - 6	9	10	11 = 10 - 9	12
1.	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>12 539,7</b>	<b>13 000,7</b>	<b>461,0</b>	<b>15 795,5</b>	<b>13 958,8</b>	<b>-1 836,7</b>	<b>16 547,8</b>	<b>14 916,6</b>	<b>-1 631,2</b>	<b>15 932,7</b>
	% к ВВП	17,2	17,4	0,2	19,0	16,9	-2,1	18,4	16,4	-2,0	16,0
2.	<b>Нефтегазовые доходы</b>	<b>5 686,7</b>	<b>5 877,0</b>	<b>190,3</b>	<b>8 032,0</b>	<b>6 292,1</b>	<b>-1 739,9</b>	<b>8 207,9</b>	<b>6 821,8</b>	<b>-1 386,1</b>	<b>7 279,4</b>
	% к ВВП	7,8	7,9	0,1	9,7	7,6	-2,0	9,1	7,5	-1,6	7,3
3.	<b>Ненефтегазовые доходы</b>	<b>6 853,0</b>	<b>7 123,7</b>	<b>270,7</b>	<b>7 763,5</b>	<b>7 666,7</b>	<b>-96,8</b>	<b>8 339,9</b>	<b>8 094,8</b>	<b>-245,1</b>	<b>8 653,3</b>
	% к ВВП	9,4	9,5	0,1	9,3	9,3	-0,1	9,3	8,9	-0,4	8,7
3.1	<b>Связанные с внутренним спросом</b>	<b>2 935,1</b>	<b>3 232,0</b>	<b>296,9</b>	<b>3 729,9</b>	<b>3 678,7</b>	<b>-51,2</b>	<b>4 221,5</b>	<b>4 244,2</b>	<b>22,7</b>	<b>4 759,0</b>
	НДС	2 006,5	2 202,0	195,5	2 652,7	2 627,5	-25,2	3 035,2	3 086,5	51,3	3 538,4
	Акцизы	506,9	530,0	23,1	647,8	551,4	-96,4	727,4	604,4	-123,0	614,2
	Налог на прибыль	421,7	500,0	78,3	429,4	499,8	70,4	458,9	553,3	94,4	606,4
3.2	<b>Связанные с импортом</b>	<b>2 352,3</b>	<b>2 314,2</b>	<b>-38,1</b>	<b>2 604,0</b>	<b>2 500,3</b>	<b>-103,7</b>	<b>2 745,0</b>	<b>2 529,3</b>	<b>-215,7</b>	<b>2 590,2</b>
	НДС	1 708,2	1 708,2	0,0	1 889,5	1 835,6	-53,9	2 030,1	1 882,8	-147,3	1 952,6
	Акцизы	51,4	48,0	-3,4	60,3	48,6	-11,7	65,3	51,9	-13,4	55,8
	Ввозные пошлины	592,7	558,0	-34,7	654,2	616,2	-38,0	649,6	594,6	-55,0	581,8
3.3	<b>Прочие</b>	<b>1 565,6</b>	<b>1 577,5</b>	<b>11,9</b>	<b>1 429,6</b>	<b>1 487,6</b>	<b>58,0</b>	<b>1 373,4</b>	<b>1 321,3</b>	<b>-52,1</b>	<b>1 304,1</b>

*К налоговым доходам* относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы, взимаемые за нарушение налогового законодательства. К ним относят также таможенные пошлины, сборы, другие таможенные платежи и государственную пошлину.

В настоящее время все налоговые доходы закреплены в полном объеме или через нормативы за бюджетами соответствующего уровня. В статье 50 БК РФ определены налоговые доходы федерального бюджета, в статье 56 БК РФ – налоговые доходы бюджетов субъектов РФ, а в статьях 61 и 61 - налоговые доходы местных бюджетов и налоговые доходы муниципальных образований.

*К неналоговым доходам бюджета* относятся:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

- доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

- иные неналоговые доходы.

Помимо налоговых и неналоговых источников формирования дохода бюджета выделяют также безвозмездные поступления в бюджет.

*К безвозмездным и безвозвратным* перечислениям относятся перечисления в виде:

- финансовой помощи из бюджетов других уровней в форме дотаций и субсидий;

- субвенции из Федерального фонда компенсаций и (или) из региональных фондов компенсаций;

- субвенций из местных бюджетов бюджетам других уровней;

- иных безвозмездных и безвозвратных перечислений между бюджетами бюджетной системы РФ;

- безвозмездных и безвозвратных перечислений из бюджетов государственных и (или) территориальных государственных внебюджетных фондов;

- безвозмездные и безвозвратные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольных пожертвований.

Расходы бюджета показывают направление и цели бюджета. Они представляют собой затраты, возникающие в связи с процессом выделения и ис-

пользования финансовых ресурсов, аккумулированных в бюджетах всех уровней, в соответствии с законом о бюджетах на соответствующий бюджетный год. Бюджетный год в РФ с 1 января по 31 декабря.

Согласно БК РФ **расходы бюджета** – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и органов местного самоуправления.

Структура расходов федерального бюджетов 2016-2018 гг. в процентах, представлена в таблице 5.3.

Классификация видов расходов бюджетов может производиться по разным основаниям. Наиболее часто встречается следующая классификация:

1) в зависимости от бюджета, на который возлагается обязанность нести такие расходы. Такие расходы делятся на расходы федерального бюджета, расходы бюджетов субъектов РФ, расходы местных бюджетов и муниципальных образований. Расходные обязательства РФ, субъекта РФ и муниципальных образований представлены в главе 11 БК РФ.

2) по экономическому содержанию расходы делятся на текущие и капитальные.

Под **капитальными расходами бюджета** понимается та часть государственных и муниципальных расходов, которая обеспечивает инновационную и инвестиционную деятельность. К таким расходам относятся статьи расходов бюджетов предназначенные на:

- осуществление инвестиций в действующие или вновь создаваемые предприятия в соответствии с утвержденной инвестиционной программой;
- предоставление инвестиционных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам;
- проведение капитального (восстановительного) ремонта различного государственного и муниципального имущества
- несение иных расходов, связанных с расширенным воспроизводством;
- расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности РФ, субъекта РФ, и муниципальных образований.

Под **текущими расходами бюджетов** понимается часть государственных и муниципальных расходов, которые направлены на текущее финансирование бесперебойного функционирования органов государственной власти и органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций.

Расходы и доходы бюджетов должны быть сбалансированы. Возможны три основных состояния бюджетного фонда: дефицитное, профицитное и сбалансированное, которые характеризуют соотношение расходов и доходов бюджета любого уровня.

Таблица 5.3

## Структура расходов бюджетов в 2016-2018гг. в % к общему объему

Наименование	Раздел	2016			2017			2018		
		проект	в % к предыдущем у году	в % к общему объему	проект	в % к предыдущем у году	в % к общему объему	проект	в % к предыдущем у году	в % к общему объему
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ВСЕГО</b>		<b>15 865,0</b>	<b>104,3</b>	<b>100,0</b>	<b>16 234,2</b>	<b>102,3</b>	<b>100,0</b>	<b>15 768,7</b>	<b>97,1</b>	<b>100,0</b>
<i>в том числе:</i>										
Общегосударственные вопросы	01	1 100,7	101,7	6,9	1 226,0	111,4	7,6	993,6	81,0	6,3
Национальная оборона	02	2 930,9	94,3	18,5	3 064,6	104,6	18,9	3 065,0	100,0	19,4
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	03	2 077,2	101,3	13,1	1 971,9	94,9	12,1	1 781,7	90,4	11,3
Национальная экономика	04	2 211,6	102,1	13,9	2 243,3	101,4	13,8	2 123,5	94,7	13,5
Жилищно-коммунальное хозяйство	05	86,4	67,7	0,5	39,3	45,5	0,2	30,3	77,1	0,2
Охрана окружающей среды	06	49,7	106,2	0,3	47,2	95,1	0,3	48,0	101,7	0,3
Образование	07	602,7	100,1	3,8	644,7	107,0	4,0	645,9	100,2	4,1
Культура, кинематография	08	91,6	100,8	0,6	81,4	88,9	0,5	81,3	99,9	0,5
Здравоохранение	09	395,8	102,7	2,5	417,7	105,5	2,6	390,2	93,4	2,5
Социальная политика	10	4 897,7	116,2	30,9	4 962,1	101,3	30,6	5 021,0	101,2	31,8
Физическая культура и спорт	11	70,1	98,2	0,4	79,7	113,7	0,5	47,7	59,9	0,3
Средства массовой информации	12	57,1	78,4	0,4	60,1	105,4	0,4	60,1	100,0	0,4
Обслуживание государственного и муниципального долга	13	690,9	118,0	4,4	745,7	107,9	4,6	829,6	111,3	5,3
Межбюджетные трансферты общего характера	14	602,7	98,6	3,8	650,5	107,9	4,0	650,5	100,0	4,1

Сбалансированным является бюджет, в котором расходная и доходная части равны. В экономической теории принято считать бюджет сбалансированным, если его дефицит или профицит не превышает 1% от общего объема расходов. Экономическая и финансовая наука вплоть до Дж. Кейнса считала законом равновесие бюджета, его без дефицитность (принцип «здоровых финансов»). Сведение доходов с расходами при ежегодном принятии и исполнении бюджета считалось тогда символом благополучия государства и нации, первоочередной целью финансовой политики центральных и местных органов власти.

Стратегической целью любого государства является достижение сбалансированного бюджета. Существуют различные взгляды на продолжительность деятельности государства по сбалансированию бюджета:

1. Теория ежегодно балансируемого бюджета.
2. Теория циклического балансирования бюджета.
3. Теория компенсирующего бюджета.

*Теория ежегодно балансируемого бюджета.* Согласно ей, Правительству следует добиваться равенства доходов и расходов бюджета ежегодно при составлении его проекта. Это позволяет национальным правительства проводить более ответственную экономическую политику, позволяет государству жить по средствам, не накапливать долги и не провоцировать инфляцию. Если происходит снижение доходов, государству следует либо повысить налоги, либо снизить расходы, и наоборот.

*Теория циклического балансирования бюджета* (была заложена Кейнсом в 30-е годы). Эта теория отвергает необходимость ежегодного балансирования бюджета и фактически легализовывает дефицит для стимулирования экономики. Во время экономического спада для стимулирования экономического роста государство должно снижать налоги и увеличивать расходы. В течение фазы экономического подъема государство должно рассчитываться по возникшим долгам за счет повышенных ставок налогов или за счет введения новых налогов. Таким образом, избыток бюджетных средств в фазе подъема экономики компенсирует дефицит в фазе кризиса. При этом большую роль теория отводит «встроенным стабилизаторам»: прогрессивная система налогообложения, трансферные платежи государства (социальные выплаты, пособия и др.); с их помощью государство способно воздействовать на рыночную конъюнктуру, совокупный спрос и деловую активность.

*Теория компенсирующего бюджета.* Теория считает невозможным и вообще ненужным добиваться сбалансированности бюджета, так как в современных условиях действуют устойчивые экономические факторы, увеличивающие дефицит бюджета. Главный источник увеличения доходов бюджета - государственный кредит, который способен компенсировать разрыв доходов и расходов, привлечь сбережения хозяйствующих субъектов и инвестировать их в экономику.

В странах с развитой рыночной экономикой государство стремится балансировать бюджет в более длительной перспективе на циклической основе. В

странах с переходной экономикой, где экономическая ситуация наименее предсказуема, правительства вынуждены ежегодно балансировать бюджет.

Состояние бюджета, когда доходы превышают расходы называется **профицит** (положительное сальдо бюджета).

Причины возникновения профицита:

1. Если бюджет составлялся сбалансированным или дефицитным, однако доходы, фактически полученные в процессе исполнения бюджета, превысили запланированную законом о бюджете сумму доходов или сумму доходов и поступлений из источников финансирования дефицита;

2. Если запланированная сумма доходов изначально превышает сумму расходов, притом что расходы удовлетворяют потребностям социально-экономического развития страны;

3. Если в процессе исполнения бюджета возникает экономия по расходам;

4. Если в целях получения профицита запланированная сумма доходов изначально превышает сумму расходов, притом что расходы занижены относительно потенциально возможного уровня финансирования и не удовлетворяют потребностям социально-экономического развития страны.

Первый и третий случаи либо возникают эпизодически в результате проведения каких-либо разовых мероприятий, возникновения явлений, не носящих систематического характера, либо могут наблюдаться в течение ряда лет по причине некачественного планирования бюджетных показателей. Фактически профицит возможен. Это естественно: ни один финансовый план, не может быть идеальным с точки зрения полноты учета доходов и предстоящих расходов.

Второй случай может иметь место в ситуации с неоправданно высоким налоговым бременем. Четвертый случай – это в большинстве случаев искусственно созданный профицит.

В случае возникновения профицита необходимо ли предпринимать какие-либо меры, направленные на его ликвидацию?

Если излишек доходов временный и получается от случайных обстоятельств, то он может использоваться на удовлетворение чрезвычайных потребностей, на образование резервного фонда для незначительных непредвиденных случаев. Если же излишек предвидится постоянным, то лучше всего понизить налоги и облегчить налоговое бремя, так как получение регулярных избытков противоречит сущности и целям государственного финансового хозяйства.

Начиная с 2000 года по 2008 год, все федеральные бюджеты в России составлялись и исполнялись с профицитом (с 2002 года с планируемым, причем реальный профицит стабильно складывается выше ожидаемого).

Практика планирования в России профицита – отражение ряда взаимосвязанных процессов:

- невысокого качества прогнозирования объемов ВВП и поступающих доходов;
- занижения объема экономически и социально значимых расходов, связанных с функционированием бюджетной сферы;

- предусмотрительного создания значительных резервов финансовых ресурсов в распоряжении правительства, использование которых не отражено в законе о бюджете.

Правительство перешло к профицитной бюджетной политике, считая этот путь единственным возможным в сложившихся экономических условиях: наступление периода погашения максимальных сумм внешнего долга, необходимость создания финансового резерва (Стабилизационный фонд РФ).

В тоже время, необходимо отметить, что в международной практике на стадии разработки проектов бюджетов профицит не предусматривается. Кроме того, такая политика противоречит основным принципам функционирования бюджетной системы: принципу полноты отражения доходов и расходов бюджета, сбалансированности, достоверности, эффективного использования бюджетных средств и др.

Полученное в ходе исполнения федерального бюджета превышение доходов над расходами, а также сверхплановые доходы бюджета направляются на пополнение финансового резерва.

**Дефицит** бюджета - это превышение расходов бюджета над его доходами (отрицательное сальдо бюджета). Это финансовое явление, с которым в те или иные периоды своей истории неизбежно сталкиваются все государства. Бесспорно, бюджетный дефицит – нежелательное для государства явление, тем не менее, его нельзя относить к разряду чрезвычайных, катастрофических событий, так как различным может быть качество, природа дефицита.

1. Он может быть вызван необходимостью осуществления крупных государственных программ развития экономики, и тогда дефицит не является отражением кризисного течения общественных процессов, а скорее становится следствием стремления государства обеспечить прогрессивные сдвиги в структуре общественного воспроизводства.

2. Дефицит может возникнуть в результате чрезвычайных обстоятельств – войн, стихийных бедствий, катализмов. В таких случаях это естественно нежелательное, но неизбежное явление.

3. Дефицит может быть следствием экономического кризиса, развала экономики, неспособности правительства держать под контролем финансовую ситуацию в стране. Это наиболее опасная и тревожная форма бюджетного дефицита.

Во всех этих случаях резко возрастают расходы государства, превышая его доходы. Таким образом, дефицит бюджета характеризует превышение расходов и чистого кредитования над суммой доходов и полученных официальных трансфертов, определяемых в соответствии с установленными принципами формирования государственных финансов и классификации доходов и расходов.

Виды бюджетного дефицита (в зависимости от причины возникновения):

- **кассовый:** временной разрыв между поступлением средств и их расходованием;

- **циклический:** спад в развитии экономики;

- *чрезвычайный*: перерасход связанный с ликвидацией чрезвычайных ситуаций;
- *структурный*: дисбаланс в развитии отраслей экономики;
- *хронический*: депрессивные явления в экономике;
- *активный*: перерасход средств на научно-технический прогресс и вмешательство в экономику, т.е. возникает в ходе проведения определенной финансовой политики;
- *пассивный*: перерасход средств на непроизводительные расходы. По мнению У. Хеллера, пассивный дефицит образуется под влиянием экономического кризиса, так как снижение производства и занятости приводит к падению бюджетных доходов;
- *планируемый*: утверждаемый на предстоящий год;
- *непланируемый*: отклонение фактической величины от утвержденной.

Величина дефицита бюджета определяется в абсолютном выражении в национальной валюте, а также в процентах к ВВП, национальному доходу, расходам и доходам бюджета. Теоретические расчеты и мировая практика показывают, что максимально допустимым размером дефицита бюджета является 1,5-3% ВВП, в таком случае финансовое положение страны считается нормальным. Невысокий уровень дефицита бюджета в динамично развивающейся экономике стимулирует ее рост.

Кроме этого, мировая практика экономического развития свидетельствует о том, что сам по себе бюджетный дефицит не страшен для экономики страны. Но при этом очень важно, чтобы он весь, или, по крайней мере, большая его часть, приходился на бюджет развития. Инвестиции государства в экономическое развитие страны не обязательно должны быть полностью обеспечены собственными доходами, они могут покрываться за счет заемных средств, ибо эти инвестиции предполагают дополнительную отдачу от хозяйственной деятельности предприятий всех форм собственности. Если же большая часть дефицита приходится на бюджет текущих расходов – это означает рост необеспеченной государственной задолженности, что чревато серьезными социальными последствиями.

Основными методами покрытия бюджетных дефицитов служат:

- увеличение налоговых поступлений;
- продажа государственной собственности и запасов;
- выпуск государственных займов;
- эмиссия;
- сокращение расходов (секвестрирование),
- направление средств резервных фондов.

Резервный фонд РФ сформирован 1 февраля 2008 года, после разделения Стабилизационного фонда на Резервный фонд и Фонд национального благосостояния России.

*Резервный фонд* – это часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансфера в случаях недостаточности нефтегазовых доходов для финансиро-

вания указанного трансфера. С 1 февраля 2018 года Резервный фонд прекратил свое существование.

*Фонд национального благосостояния* – это часть средств федерального бюджета, подлежащая обособленному учету и управлению для обеспечения софинансирования добровольных пенсионных направлений граждан, а также для обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда. Размер ФНБ устанавливается федеральным бюджетом.

#### **5.4. Сущность бюджетного федерализма. Межбюджетные отношения**

Под федерализмом понимается способ государственного управления, при котором органично сочетаются интересы всего государства с интересами отдельных его частей, обеспечивается единство и целостность страны при соблюдении самостоятельности территорий в решении вопросов, включенных в их компетенцию.

Федеративное устройство России, разграничение прав и полномочий между центром и субъектами Федерации являются предпосылкой финансово-бюджетного федерализма. Финансово-бюджетный федерализм основан на разделении полномочий между центральными органами власти, властями субъектов Федерации и органами местного самоуправления в области финансов, в частности, в бюджетной сфере.

*Бюджетный федерализм* – это способ построения бюджетных отношений между федеральной властью и властями национально-государственных и административно-территориальных подразделений по поводу формирования доходов бюджетов каждого уровня и финансирования расходов, осуществляемых из них.

Основная задача бюджетного федерализма – это выбор наиболее эффективной модели межбюджетных отношений.

К основным принципам бюджетного федерализма относят:

- единство общегосударственных интересов и интересов населения, проживающего на территории страны;
- сочетание интересов народов многонациональной Федерации при формировании и осуществлении бюджетной политики государства;
- сочетание централизма и демократизма при разграничении бюджетно-налоговых полномочий, распределении расходов и доходов в процессе бюджетного регулирования;
- высокую степень самостоятельности органов власти каждого уровня в организации бюджетного процесса;
- участие субъектов Федерации в формировании и реализации бюджетно-налоговой политики государства, включая межбюджетные отношения.

Взаимосвязи звеньев бюджетной системы РФ реализуются через механизм межбюджетных отношений, в основу которых заложены принципы бюджетного федерализма. Необходимость реформирования системы межбюджетных отношений в России возникла с провозглашением 12 июня 1990 г. Декларации о государственном суверенитете РФ, подписанием Федеративного договора 31

марта 1993 г. и принятием новой Конституции 12 декабря 1993 г., которая закрепила преобразование России в подлинное федеративное государство.

*Межбюджетные отношения* представляют собой совокупность отношений между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления по поводу разграничения полномочий и закрепления бюджетных правомочий, соблюдения прав, обязанностей и ответственности органов власти в области организации бюджетного процесса.

Воздействуя на процессы формирования межбюджетных отношений путем изменения методов и способов формирования бюджетных доходов и расходов, государство регулирует каналы поступления и направления денежных средств бюджета, определяет пропорции распределения централизованных ресурсов и механизмы реализации их целевого назначения.

В настоящее время многие регионы и муниципальные образования страны в силу объективных и субъективных причин не могут обеспечить себя необходимыми бюджетными ресурсами, поэтому недостаток средств приходится компенсировать за счет финансовых ресурсов вышестоящего бюджета.

Система межбюджетных отношений РФ находится на стадии развития. Это процесс сопровождается обоснованием оптимальной модели бюджетного федерализма. Изучается и анализируется опыт организации межбюджетных отношений в зарубежных странах, ведь распределение расходов между уровнями бюджетов в различных федеративных государствах отличается от российского опыта.

Соотношение основных моделей вертикального распределения расходных обязательств между уровнями бюджетной системы в основных зарубежных индустриально развитых и развивающихся федеративных государствах и в России представлено в таблице 5.4.

Таблица 5.4

Распределение расходов по уровням бюджетов в России и зарубежных стран  
(Ф – федеральный, Р – региональный, М – местный бюджеты)

Виды расходных обязательств	Индустрально развитые страны	Развивающиеся страны	Россия
Оборона и национальная безопасность	Ф	Ф	Ф
Международные публичные отношения и межгосударственное гуманитарное сотрудничество	Ф	Ф	Ф
Международное экономическое сотрудничество	Ф	Ф	Ф, Р
Финансовая (денежно-кредитная) политика	Ф	Ф	Ф
Межрегиональное экономическое сотрудничество	Ф	Ф	Ф, Р
Миграция и иммиграция	Ф	Ф	Ф, Р
Транспорт и связь, дорожное хозяйство	Ф (кроме местных дорог)	Р, М	Ф, Р, М
Экология и защита окружающей среды	Ф, Р, М	Р, М	Ф, Р, М
Образование, наука, культура	Р, М	Р, М	Ф, Р, М
Природные ресурсы	Ф, Р, М	Р, М	Р, М
Здравоохранение	Р, М	М	Ф, Р, М
Правоохранительная деятельность	Р, М	Р, М	Ф, Р, М
Жилищно-коммунальное хозяйство	М	М	Р, М

В основе процесса распределения расходов и доходов между звеньями бюджетной системы заложен принцип равенства бюджетов. Для обеспечения расходов территориальных бюджетов они должны иметь соответствующие доходы. Если собственных доходов в бюджете не достаточно для обеспечения необходимых расходов, то им предоставляются межбюджетные трансферты. Бюджетный кодекс в статье 6 дает определение межбюджетных трансфертов.

*Межбюджетные трансферты* – средства одного бюджета бюджетной системы РФ, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы РФ.

Межбюджетные трансферты предоставляются в форме финансовой помощи, в том числе дотаций, субсидий, субвенций и бюджетных кредитов.

*Дотации* – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе (рис.5.4).

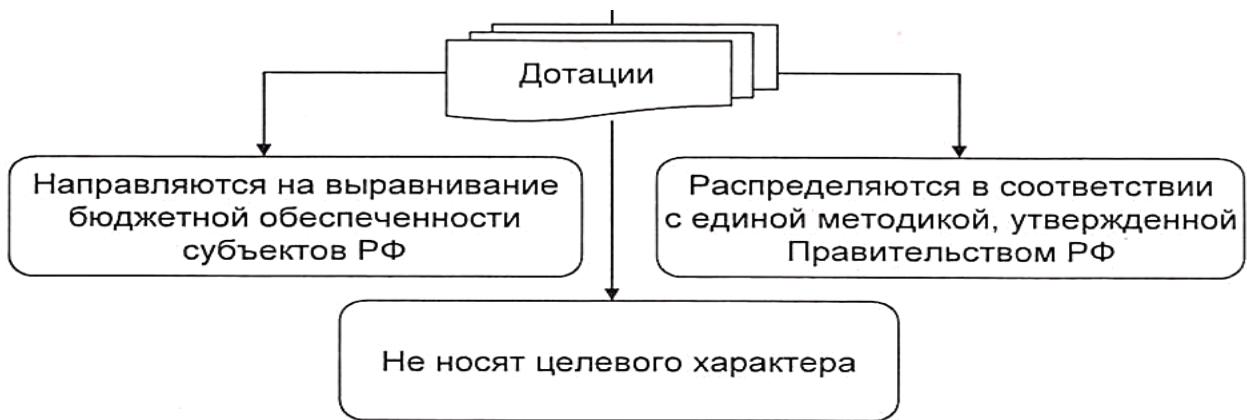


Рис. 5.4. Дотации из федерального бюджета

*Субсидия* – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов (рис.5.5).

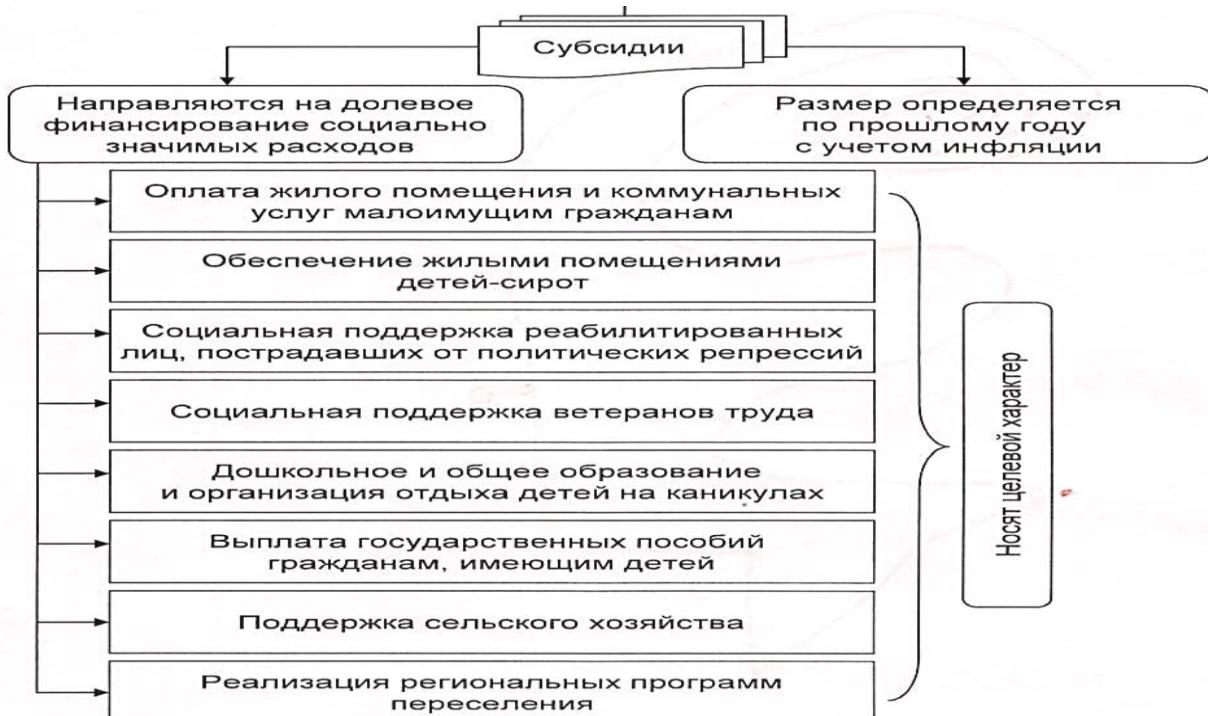


Рис. 5.5. Субсидии из федерального бюджета

*Субвенция* – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов (рис.5.6).

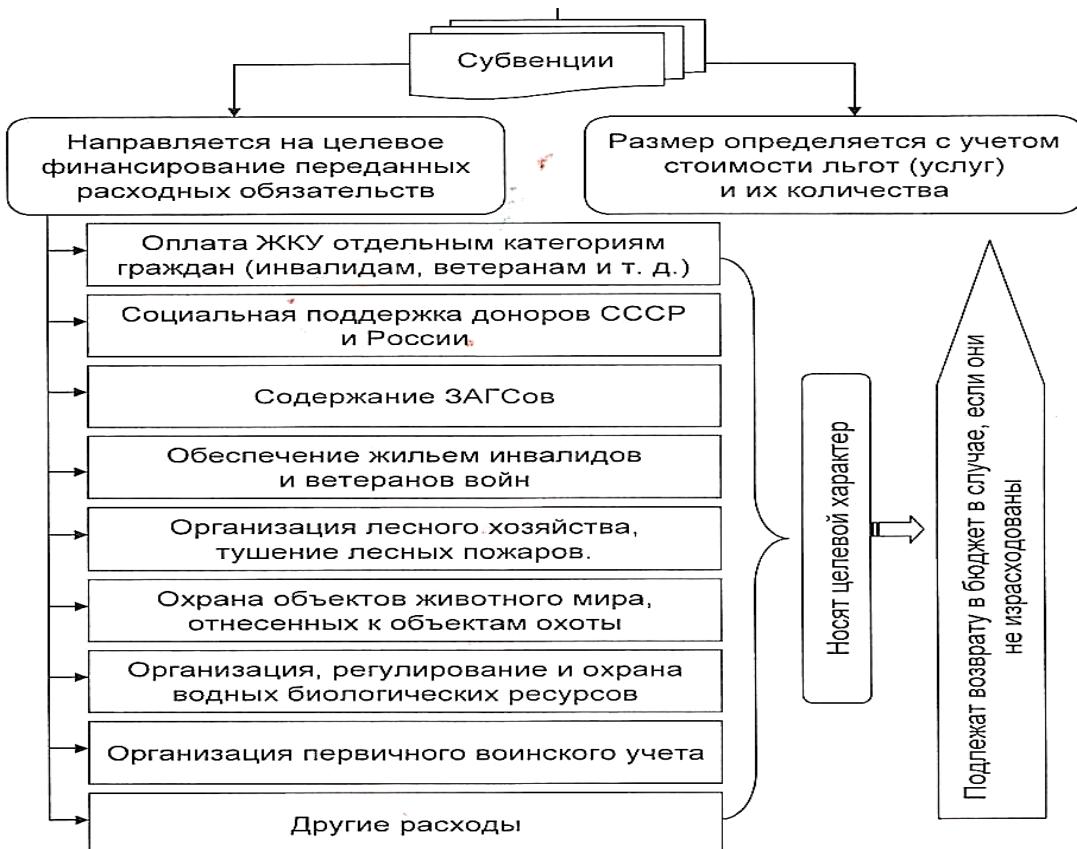


Рис. 5.6. Субвенции из федерального бюджета

*Бюджетный кредит* – форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основе.

### 5.5. Бюджетный процесс и бюджетная политика

В ходе мобилизации денежных средств в бюджет и их использования возникают финансовые отношения между государством, налогоплательщиками и получателями бюджетных средств. Эти отношения строятся в соответствии с финансово-бюджетной политикой, разрабатываемой и осуществляющейся органами государственной власти.

Бюджетная политика является одним из активных инструментов регулирования макроэкономических пропорций при формировании федерального бюджета на предстоящие финансовые годы. Основные задачи бюджетной политики состоят в полноценном финансировании инвестиционной сферы, стимулировании инвестиционной активности, выполнении государством своих финансовых обязательств.

Главными задачами бюджетной политики в настоящее время остаются повышение благосостояния населения и обеспечение устойчивого роста экономики страны на основе стабильного функционирования и развития бюджетной системы. При этом бюджетная политика должна быть ориентирована на пер-

спективу, исходя из четкого понимания возможностей федерального бюджета и приоритетов в расходах. Основные показатели федерального бюджета 2010 – 2016 гг. приведены в таблице 5.5.

Таблица 5.5

Основные показатели федерального бюджета 2010 – 2017 гг., млрд. руб.

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Доходы	8305,4	11366,0	12853,7	13019,9	4 496,9	13 659,2	13 460,0	15 088,9
Расходы	9054,7	10935,2	12890,8	13342,9	14 831,6	15 620,3	16 416,4	16 420,3
Профит (дефицит)	(749,3)	430,8	(37,1)	(323,0)	334,7	-1 961,0	-2 956,4	-1 331,4
Резервный фонд на конец года	775,21	811,52	1885,68	2859,72	4945,59	3640,57	2032,7	994,6
Фонд национального благосостояния на конец года	2695,52	2794,43	2690,63	2900,64	4388,09	5227,18	4359,16	3752,94

Финансово-бюджетная политика государства ежегодно определяется в Послании Президента РФ Федеральному собранию. Это послание является отправной точкой бюджетного процесса. Согласно статьи 6 БК РФ **бюджетный процесс** – это регламентированная нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Участниками бюджетного процесса в соответствии с БК РФ являются:

- Президент РФ;
- органы законодательной (представительной) власти;
- органы исполнительной власти (высшие должностные лица субъектов РФ, главы местного самоуправления, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы);
- органы денежно-кредитного регулирования;
- органы государственного и муниципального финансового контроля;
- государственные внебюджетные фонды;
- главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- иные органы, на которые законодательством РФ, субъектов РФ возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Этапы бюджетного процесса включают – **составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета, а также составление отчета об исполнении бюджета.**

Составление бюджетов — стадия бюджетного процесса, на которой определяются состав и объем доходов, расходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

Составление проектов бюджетов является исключительной прерогативой Правительства РФ, органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Непосредственное составление проектов соответствующих бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Составление бюджета основывается на Послании Президента РФ Федеральному собранию; прогнозе социально-экономического развития территории; основных направлениях бюджетной и налоговой политики с целью финансово-г о обеспечения расходных обязательств.

Проект федерального бюджета составляется и утверждается сроком на три года: очередной финансовый год и плановый период (два последующих года).

Следующей стадией бюджетного процесса является **рассмотрение и утверждение бюджета**. Порядок рассмотрения и утверждения бюджета отражен на рис. 5.7.

Получив от финансовых органов проекты соответствующих бюджетов, органы исполнительной власти рассматривают и, при необходимости вносят поправки и дополнения. После изучения этих документов и работы с ними Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год. Вместе с проектом федерального закона о федеральном бюджете на планируемый год Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов о бюджетах государственных федеральных внебюджетных фондах, о повышении минимального размера пенсий и оплаты труда, а также изменения и дополнения в законодательные акты РФ о налогах. Центральный банк представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на планируемый год.



Рис. 5.7. Порядок рассмотрения и утверждения федерального бюджета

Полученные документы направляются в комитеты для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату РФ на заключение. После рассмотрения проекта бюджета в комитетах он с замечаниями и предложениями выносится на обсуждение Государственной Думой для принятия его в трех чтениях.

Принятый Государственной Думой Федеральный закон о федеральном бюджете передается на одобрение Совета Федерации. Совет Федерации утверждает этот закон и передает его Президенту РФ для подписания и обнародования.

**Исполнение бюджета** возложено на исполнительные органы власти и в первую очередь на Министерство финансов РФ. В Российской Федерации введено казначейское исполнение федерального бюджета. Для его осуществления в составе Министерства финансов РФ образовано Федеральное казначейство.

Исполнение бюджета основано на принципах:

- 1) **единства кассы** – зачисление всех поступающих доходов на единый бюджетный счет и осуществление всех предусмотренных расходов с единого бюджетного счета;
- 2) обеспечения бюджетных расходов и платежей в пределах **фактического наличия** средств на едином бюджетном счете.

Для составления и исполнения бюджетов, обеспечения сопоставимости показателей бюджетов всех уровней необходима бюджетная классификация. Кроме того, она нужна для определения целей расходования бюджетных средств, задач и курса финансовой политики государства и источников бюджетных ресурсов. Бюджетная классификация в РФ определена в главе 4 БК РФ.

Она включает в себя:

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

**Классификация доходов бюджетов РФ** является группировкой доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и основывается на законодательных актах РФ, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ. Экономическая классификация доходов является группировкой операций сектора государственного управления по их экономическому содержанию.

**Функциональная классификация расходов бюджетов РФ** является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и от-

ражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства.

**Экономическая классификация расходов бюджетов РФ** является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ по их экономическому содержанию.

**Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов РФ** является группировкой заемных средств, привлекаемых РФ, субъектами РФ и органами местного самоуправления для покрытия дефицитов соответствующих бюджетов.

**Ведомственная классификация расходов федерального бюджета** является группировкой расходов, отражающей распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств федерального бюджета, таким как Министерство здравоохранения РФ, Государственный комитет РФ по вопросам развития Севера и т.д. Ведомственная классификация расходов субъектов РФ является группировкой расходов бюджетов субъектов РФ и отражает распределение бюджетных ассигнований по главным распорядителям средств бюджетов субъектов РФ. Ведомственная классификация расходов местных бюджетов является группировкой расходов местных бюджетов и отражает распределение бюджетных ассигнований по главным распорядителям средств местных бюджетов.

Бюджетная классификация РФ в части классификации доходов бюджетов РФ, функциональной классификации расходов бюджетов РФ, экономической классификации расходов бюджетов РФ, классификации источников финансирования дефицитов бюджетов РФ является единой для всех уровней бюджетной системы РФ и утверждается федеральным законом.

Заключительной стадией бюджетного процесса является отчет об исполнении бюджета, который готовят финансовые органы на основании отчетов главных распорядителей бюджетных средств и бюджетополучателей. Годовой отчет об исполнении бюджета подлежит утверждению представительными органами власти.

## **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте сущность бюджета как экономической категории.
2. Что собой представляет бюджет с экономической и юридической точки зрения?
3. Раскройте содержание функций бюджета.
4. Каким образом через бюджет может оказываться воздействие на экономику страны и её социальную сферу?
5. Что собой представляет консолидированный бюджет РФ и консолидированный бюджет субъектов РФ? С какой целью он составляется?
6. Дайте краткую характеристику принципов построения бюджетной системы РФ.
7. Как реализуется на практике принцип самостоятельности бюджетов всех уровней?

8. Каковы основные источники доходов федерального бюджета, регионального и местного бюджетов?
9. Каковы основные направления расходования средств федерального, регионального и местного бюджетов?
10. Рассмотрите и проанализируйте доходы и расходы бюджета г. Магнитогорска и федерального бюджета на текущий бюджетный год.
11. Дайте экономическую характеристику дефицита и профицита бюджета.
12. Что собой представляют межбюджетные отношения и почему происходит в РФ их реформирование?
13. Что такое межбюджетные трансферты, и для чего они предоставляются?
14. Каковы основные стадии бюджетного процесса?
15. Для каких целей созданы Резервный фонд и Фонд национального благосостояния?
16. Какие основные документы используются при составлении проекта бюджета?
17. Раскройте основные направления бюджетной политики РФ.
18. Дайте определение бюджетного процесса, охарактеризуйте его стадии и состав участников.
19. Охарактеризуйте основные этапы составления федерального бюджета.
20. Каково содержание основных этапов рассмотрения федерального бюджета и его утверждения?

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Проведите анализ основных показателей и структуры доходов и расходов федерального бюджета по данным официального сайта Министерства финансов РФ ([www.mfin.ru](http://www.mfin.ru)).
2. Проведите анализ данных по формированию и использованию средств суверенных фондов федерального бюджета ([www.mfin.ru](http://www.mfin.ru)).
3. Покажите, какие изменения в российском налоговом законодательстве произошли за последние 5 лет и каковы перспективы развития налоговой системы России.
4. Руководствуясь положениями Федерального закона «О федеральном бюджете на текущий год и плановый период» рассчитайте структуру и динамику расходов федерального бюджета в форме таблицы. По результатам проведенных расчетов сделайте выводы.

**Структура и динамика расходов федерального бюджета  
по разделам классификации расходов**

Наименование расходов	Текущий год 20__г.	Очередной год 20__г.	Плановый год 20__г.	Изменения			
				Очередной год/Текущий год	Плановый год/Очередной год	Относительное, %	
Сумма, млрд.руб.	Структура, %	Сумма, млрд.руб.	Структура, %	Сумма, млрд.руб.	Структура, %	Абсолютное, млрд.руб.	Относительное, %
Расходы, всего							
в том числе:							
Общегосударственные вопросы							
Национальная оборона							
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность							
Национальная экономика							
Жилищно-коммунальное хозяйство							
Охрана окружающей среды							
Образование							
Культура и кинематография							
Здравоохранение							
Социальная политика							
Физическая культура и спорт							
Средства массовой информации							
Обслуживание государственного и муниципального долга							
Межбюджетные трансферты общего характера							

5. Рассчитайте бюджетную обеспеченность региона по доходам и по расходам, если среднедушевой бюджетный доход по консолидированному бюджету Российской Федерации составил 2003 руб., объем доходов консолидированного бюджета региона утвержден в сумме 10948 млн. руб., объем его расходов - 10955 млн. руб., численность населения региона-4665тыс. чел., поправочный коэффициент расходов-0,75.

## **Темы эссе и докладов**

1. Тенденции и перспективы развития бюджетной системы России.
2. Проблемы реформирования системы органов местного самоуправления в России.
3. Анализ состояния государственного внешнего и внутреннего долга России.
4. Изменения в долговой политике государства в период кризиса.
5. Методы регулирования долговых отношений на международном уровне.
6. Проблемы организации пенсионного обеспечения и их решение в разных странах.

## **Задания для групповой работы (4-6 человек в группе)**

1. На основании открытых источников сопоставить налоговые системы России и ряда иностранных государств (набор налогов и их ставки). Схематично представить различия в проанализированных налоговых системах. Сделать доклад о различиях в национальных налоговых системах и их влиянии на экономику.
2. На основании информации министерств финансов России и ряда иностранных государств сопоставить структуру расходов бюджета и тенденции ее изменения. Подготовить презентацию, посвященную сопоставлению бюджетных политик проанализированных стран.

## **ТЕМА 6. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ**

### **6.1. Роль страхования в реализации государственных социальных гарантий**

В бюджетной системе важное место занимают внебюджетные фонды, представляющие совокупность финансовых средств, которые находятся в распоряжении центральных и местных органов власти и имеют целевое назначение. Порядок их образования и использования регламентируется Бюджетным кодексом РФ в главе 17.

**Внебюджетный фонд** – форма образования и расходования фонда денежных средств вне системы бюджетов государства для защиты социальных интересов отдельных групп населения и решения конкретных задач экономического характера.

Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение, их средства находятся в федеральной собственности и не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат.

Особенность формирования этих фондов состоит в том, что за расходами фондов, имеющих узкоцелевую направленность, закрепляются соответствующие источники доходов. При использовании внебюджетных фондов не применяется принцип общего (совокупного) покрытия расходов, характерный для бюджетов, при котором средства обезличиваются и нет четкого закрепления видов доходов и направлений их расходования.

Внебюджетные фонды многообразны, они различаются по цели своего создания, объему ресурсов, концентрируемых в них, времени функционирования, механизму формирования и использования средств и т. п. и могут быть классифицированы по различным признакам, например по уровням управления, целевому назначению и т.п. (рис.6.1).

По целевому назначению внебюджетные фонды бывают:

- социальные (для финансирования социальных расходов — выплаты пенсий, пособий и т.п.);
- экономические (для обеспечения строительства жилья, дорог, природоохранных мероприятий и т.п.).

По уровням управления (определяются государственным устройством страны) внебюджетные фонды подразделяются на федеральные, региональные и местные.

В федеральных внебюджетных фондах аккумулируются средства, необходимые для обеспечения социально-экономических расходов, имеющих общегосударственное значение (финансирование отдельных конституционных прав граждан, строительство и содержание важных экономических объектов и т.п.). Региональные внебюджетные фонды создаются для финансирования части расходов региональных органов власти в соответствии с возложенными на них полномочиями. Из местных внебюджетных фондов финансируются некоторые

потребности местных сообществ (строительство муниципального жилья, проведение отдельных природоохранных мероприятий и т.п.).

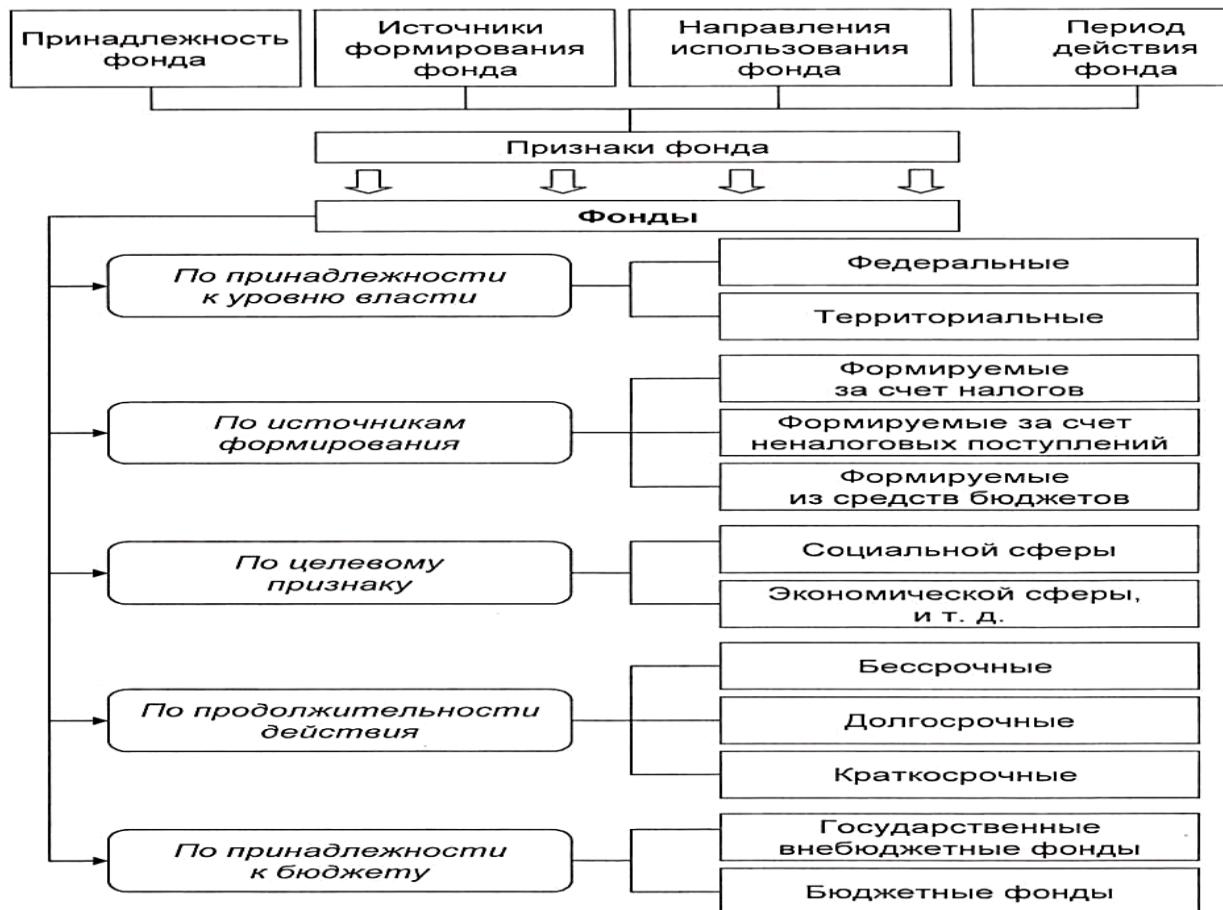


Рис.6.1 Классификация внебюджетных фондов

Состав государственных социальных внебюджетных фондов отражен в статье 144 БК РФ. к ним относятся:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС);
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС);

Внебюджетные фонды являются самостоятельными финансово-кредитными учреждениями, поэтому они часто выступают в роли инвесторов на рынке ценных бумаг.

К доходам государственных социальных внебюджетных фондов относятся:

• обязательные платежи (специальные целевые налоги и страховые взносы, установленные законодательством для того или иного фонда);

• другие доходы, а именно:

- бюджетные средства;
- доходы, полученные от размещения временно свободных средств;
- добровольные взносы физических и юридических лиц;
- прочие источники, не запрещенные законодательством.

Направления расходования средств, поступающих во внебюджетные фонды, обуславливается назначением фондов.

Изучение государственных внебюджетных фондов невозможно без рассмотрения правовой базы их функционирования. Порядок формирования и использования внебюджетных фондов в России регулируется налоговым и бюджетным законодательством. Одним из основных правовых актов, регламентирующих общие вопросы функционирования этих фондов является Бюджетный кодекс РФ (ст.144 – 150), в котором определяются их правовой статус, место в бюджетной системе, порядок составления, представления, утверждения и исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также основы контроля за их исполнением.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации рассматриваются и утверждаются в форме федеральных законов одновременно с принятием закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. В законе о бюджете внебюджетного фонда утверждаются общий объем доходов, их состав и структура, направления расходования средств.

## **6.2. Характеристика государственных внебюджетных фондов: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонды обязательного медицинского страхования РФ**

Для управления средствами государственных внебюджетных фондов созданы одноименные организации, являющиеся финансово-кредитными учреждениями, деятельность которых регулируется утвержденными положениями (или уставами), в которых определяются задачи и функции этих организаций по управлению средствами фондов.

**Пенсионный фонд РФ** – это самый крупный из внебюджетных фондов. Он создан в соответствии со ст.8 Закона РФ от 20. 11. 1990г. №340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации». Его правовой режим определен Положением «О Пенсионном фонде РФ», утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27. 12.1991г.

Пенсионный фонд образован в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. Он представляет собой фонд, в котором аккумулируются и перераспределяются денежные средства в целях пенсионного обеспечения граждан РФ. Пенсионный фонд и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в РФ. Обеспечение финансовой стабильности пенсионной системы и создание условий для регулярной выплаты пенсий в сроки и их повышение – главная задача пенсионного фонда.

Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным социальным внебюджетным фондом, средства которого не входят в состав федерального бюджета, не могут использоваться на другие цели и изъятию не подлежат.

Он входит в одно из звеньев сферы государственных финансов и является основной материальной базой пенсионной системы Российской Федерации.

В соответствии с проводимой в России реформой пенсионного обеспечения существенно изменился порядок формирования доходов и направления расходования средств этого фонда. Так в настоящее время Пенсионным фондом РФ ведется индивидуальный персонифицированный учет граждан РФ. При этом учитывается трудовой стаж, сумма заработка или дохода застрахованного лица и сведения о страховых взносах, предоставляемых в Пенсионный фонд РФ работодателями и гражданами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы. Сведения о застрахованных лицах отражаются на индивидуальных лицевых счетах.

Руководство Пенсионным фондом РФ осуществляется Правлением Пенсионного фонда и исполнительной дирекцией. В районах и городах действуют уполномоченные Пенсионного фонда. Бюджет Пенсионного фонда и отчет о его исполнении ежегодно рассматривается и принимается Государственной думой РФ.

**Фонд социального страхования РФ** – является специализированным некоммерческим финансово-кредитным учреждением при Правительстве РФ. Он образован и действует в соответствии с постановлением Правительства РФ от 12.02.1994г. «О фонде социального страхования Российской Федерации» с последующими изменениями. Фонд социального страхования РФ объединяет центральный аппарат, региональные отделения, центральные отраслевые отделения, а также филиалы отделений Фонда. Денежные средства Фонда социального страхования РФ являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

Бюджет Фонда социального страхования РФ и отчет о его исполнении рассматриваются Государственной думой.

Расходы Фонда связаны с обязанностью по выплате гарантированных пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, на погребение и других пособий, а с 2000 г. — по выплатам в рамках обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Наибольший удельный вес в расходах Фонда социального страхования Российской Федерации (95%) составляют непосредственно выплаты по социальному страхованию.

Размер пособия по временной нетрудоспособности при общем заболевании и заболевании члена семьи зависит от среднемесячной заработной платы за предшествующий год, причины заболевания и трудового стажа. С 2005 г. первые два дня нетрудоспособности в результате общего заболевания оплачиваются за счет средств работодателя. Федеральным законом о бюджете Фонда устанавливается максимальное ограничение размера пособия в расчете на один месяц, этот размер ежегодно пересматривается.

Размер пособия по беременности и родам устанавливается в зависимости от среднемесячного заработка за предшествующий период и срока отпуска по беременности и родам и т.д.

Особенностью функционирования Фонда социального страхования Российской Федерации является использование принципа децентрализованного управления средствами обязательного социального страхования, предполагающего выплату пособий непосредственно в организации за счет страховых взносов. С этой целью в организациях создаются комиссии или действует уполномоченный по социальному страхованию, причем работодатели перечисляют страховые взносы лишь в сумме, оставшейся после выплаты пособий. При недостатке начисленных сумм страховых взносов для выплаты пособий организация получает субсидию из отделения Фонда.

**Фонды обязательного медицинского страхования граждан РФ** (федеральный и территориальный) созданы во исполнение Закона РФ от 28.06.1991 № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». В соответствии со ст. 1 Закона РФ обязательное медицинское страхование — это составная часть государственного социального страхования, которая обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. Правовой режим этих фондов определен Уставом Федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденным постановлением Правительства РФ от 29.07.1998г. № 857.

Обязательное медицинское страхование является частью системы социальной защиты, направленной на охрану здоровья и обеспечения населения необходимым медицинским обслуживанием.

Фонд обязательного медицинского страхования имеет два уровня:

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
- территориальные фонды обязательного медицинского страхования;

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением, которое подотчетно Федеральному собранию и Правительству РФ.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования предназначен для обеспечения финансовой устойчивости всей системы обязательного медицинского страхования на основе выравнивания условий финансирования территориальных программ.

Второй уровень представляют территориальные фонды обязательного медицинского страхования и их филиалы. Они создаются в субъектах РФ и являются самостоятельными государственными некоммерческими финансово-кредитными учреждениями и подотчетны представительной и исполнительной власти субъекта РФ. Главной задачей создания этих фондов является обеспечение реализации обязательного медицинского страхования на территории субъекта РФ на принципах всеобщности и социальной справедливости.

Финансовые средства этих фондов находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

В таблице 6.1 представлены источники формирования и основные направления использования государственных социальных внебюджетных фондов.

Таблица 6.1

**Формирование и использование государственных внебюджетных фондов РФ**

Государственные внебюджетные фонды	Источники формирования	Направления использования
Пенсионный фонд РФ	1) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование; 2) ассигнования из федерального бюджета РФ, выделяемые на выплату пенсий и пособий и приравненных к ним выплат военнослужащим и их семьям, а также на выплату пенсий пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы 3) свободный остаток денежных средств фонда на начало года; 4) доходы от размещения и инвестирования временно свободных средств фонда; 5) мобилизация просроченной задолженности плательщиков страховых взносов в фонд; 6) штрафы, пени и другие поступления.	1) выплата трудовых пенсий; 2) выплата государственных пенсий и пособий, финансируемых за счет средств федерального бюджета (пособие по уходу за ребёнком в возрасте старше полутора лет); 3) оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам; 4) финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда и его органов; 5) другие расходования.
Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ)	1) страховых взносов на обязательное социальное страхование; 2) страховые взносы по установленным тарифам на обязательное страхование от несчастных случаев на	1) на выплату пособий по временной нетрудоспособности; 2) на выплату пособий по беременности и родам, единовременного пособия при рождении ребёнка и ежемесячного
	производстве и профессиональных заболеваний согласно ежегодно принимаемому	пособия по уходу за ребенком до полутора лет; 3) на выплату социального

	<p>закону;</p> <p>3) доходы от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады;</p> <p>4) средства федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах;</p> <p>5) добровольные взносы граждан, юридических лиц и другие доходы.</p>	<p>пособия на погребение либо возмещение стоимости гарантированного перечня услуг по погребению специализированной службе;</p> <p>4) на оплату путевок для работников и их детей, а также на лечение и лечебное питание;</p> <p>5) на содержание санаториев и детско-юношеских спортивных школ;</p> <p>6) на финансирование деятельности отделений фонда и другие расходы.</p>
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	<p>1) страховых взносов, уплачиваемых работодателями на обязательное медицинское страхование;</p> <p>2) части единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в установленном законодательством размере;</p> <p>3) страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения;</p> <p>4) доходы от использования временно свободных средств Фонда;</p> <p>5) ассигнования из бюджета и другие доходы.</p>	<p>1) на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования;</p> <p>2) финансирование целевых программ оказания медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;</p> <p>3) предоставление кредитов страховщикам;</p> <p>4) организация подготовки и переподготовки специалистов для системы обязательного медицинского страхования и другие расходы.</p>

### Контрольные вопросы

1. Чем вызвана необходимость создания государственных внебюджетных фондов?
2. Дайте характеристику социальных внебюджетных фондов.
3. Раскройте социально-экономическую сущность Пенсионного фонда РФ.

4. За счет каких средств формируется Пенсионный фонд РФ и на что расходуется?

5. Каковы причины и цели реформирования пенсионной системы?

6. Как формируются доходы, и каковы направления расходов ФСС РФ?

7. Какова цель обязательного медицинского страхования в РФ?

8. Какие функции выполняет Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, а какие – территориальные фонды обязательного медицинского страхования?

9. За счет каких средств формируются ФОМС (федеральный и территориальные) и куда направляются средства фондов обязательного медицинского страхования?

### **Задание для самостоятельной работы**

На основе действующего законодательства заполните таблицу, характеризующую отдельные виды и размеры социального (страхового) пособия. Задание выполнять в форме таблицы.

**Виды и размеры социального (страхового) пособия**

Вид социального (страхового) пособия	Размер	Источник информации
Пособие по временной нетрудоспособности		
Пособие женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности		
Пособие по беременности и родам		
Единовременное пособие при рождении ребенка		
Пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет		
Пособие по безработице		

## **ТЕМА 7. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ**

### **7.1. Необходимость и экономическая сущность государственного (муниципального) кредита**

Государственный (муниципальный) кредит является одним из основных инструментов, с помощью которого достигается баланс доходов и расходов бюджетов всех уровней. Традиционно государственный кредит используется для финансирования бюджетного дефицита. С развитием рыночных отношений государственный кредит выступает также в качестве инструмента регулирования денежного обращения в целях регулярного финансирования общесоциальных потребностей государства.

Объективная необходимость использования государственного (муниципального) кредита обусловлена постоянным противоречием между величиной потребностей и возможностью государства удовлетворить их за счет бюджета. Целесообразность использования государственного (муниципального) кредита для формирования дополнительных финансовых ресурсов и покрытия бюджетного дефицита является менее негативным, чем дополнительная эмиссия или увеличение налоговой нагрузки.

Основным назначением государственного (муниципального) кредита является мобилизация государством дополнительных финансовых ресурсов для увеличения финансовых возможностей государства, и является важнейшим фактором ускорения социально-экономического развития государства.

С экономической точки зрения государственный кредит представляет собой одну из форм движения ссудного капитала. Его сущность заключается в том, что происходит вторичное распределение стоимости ВВП и части национального продукта.

**Государственный кредит** выражает кредитные отношения между государством в лице органов исполнительной власти и хозяйствующими субъектами, физическими лицами, иностранными гражданами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями, в которых государство выступает в роли кредитора, заемщика и гаранта. Иными словами **государственный кредит** представляет собой одну из форм кредита, при которой государство выступает в роли кредитора, заемщика и гаранта.

В количественном отношении в государственном кредите преобладает деятельность государства как заёмщика средств. В качестве заемщика государство выступает при покрытии бюджетного дефицита через внутренние и внешние займы, когда берет деньги в долг для решения социальных и технических проблем, а также для покрытия ранее возникших долгов и выплаты процентов по ним. Россия с середины XVIII века выступает заемщиком на внешнем рынке.

Объем операций в качестве кредитора, т.е. предоставление кредитов юридическим и физическим лицам, а также иностранным государствам, значительно ниже. В роли кредитора Россия выступала в послевоенное время для социалистических и развивающихся стран. Внутри страны эту функцию выполнял Госбанк, и поэтому во внутренних операциях государство формально не явля-

лось кредитором до настоящего времени. Сейчас Россия продолжает представлять кредиты, хотя и в меньших размерах, странам СНГ.

Если государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых юридическими или физическими лицами, оно выступает в качестве гаранта.

Государственный кредит в условиях рынка становится обязательным элементом и составной частью финансовой системы РФ – кредита. Следовательно, и принципы, лежащие в основе кредитных отношений, свойственны и государственному кредиту. Такими принципами являются срочность, возвратность и платность. Государственный кредит обслуживает формирование и использование централизованных фондов денежных средств государства – бюджета и внебюджетных фондов. Возвратность и платность государственного кредита отличают его от такой финансовой категории как налоги, т.к. налоги поступают в бюджет и внебюджетные фонды только в одном направлении – от плательщика в государственные фонды денежных средств. Кроме того, государственный кредит, в отличие от налогов, носит добровольный характер.

В отличие от банковского кредита государственный не имеет целевой направленности, его обеспечением служит всё имущество, находящееся в распоряжении РФ, а не какие-либо конкретные ценности. Кредитные ресурсы, мобилизуемые государством, используются не как капитал, а как платежное или покупательное средство (обслуживание государственного долга, социальные расходы и т.д.), то есть носят непроизводительный характер. Характерной чертой банковского кредита является производительное использование средств, позволяющих не только погасить кредит, но и выплатить вознаграждение за пользование ссудой за счет увеличения прибыли.

Сущность любой категории проявляется через выполняемые функции. Как финансовая категория государственный кредит выполняет следующие функции: распределительную, регулирующую, обеспечивающую и контрольную.

**Распределительная функция** позволяет перераспределять денежные ресурсы в соответствии с потребностями экономики в целом и необходимостью поддержки какого-либо направления социально-экономической деятельности. С помощью распределительной функции государственного кредита происходит более равномерное распределение налогового бремени на налогоплательщиков во времени. Налоги не увеличиваются, когда расходы государства финансируются за счет государственных займов.

**Регулирующая функция** выражается в том, что государство, вступая в кредитные отношения, воздействует на денежное обращение, уровень процентных ставок на денежном рынке и рынке капиталов, на занятость и на заемщиков, которые обязаны обеспечить эффективность применения бюджетных ссуд.

**Обеспекивающая функция** состоит в том, что при помощи государственных заимствований формируется доходная часть бюджета государства.

**Контрольная функция** совпадает с контрольной функцией финансов и в основном используется для контроля за целевым использованием средств, сроками их возврата и своевременностью уплаты процентов.

## **7.2. Государственный долг и механизм его формирования**

**Государственный долг** – это долговые обязательства Правительства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ. Государственный долг РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну (ст.97 БК РФ).

Бюджетный кодекс РФ под государственным долгом понимает долговые обязательства только федерального Правительства, поэтому появляется такое понятие как общегосударственный долг, который включает задолженность не только федерального Правительства, но и государственный долг субъектов РФ и муниципальный долг. При этом РФ не несет ответственности по долговым обязательствам органов управления низовыми территориальными звеньями, если они не гарантированы Правительством РФ.

**Государственный долг субъекта РФ** – это совокупность долговых обязательств субъекта РФ. Государственный долг субъекта РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в собственности субъекта РФ имуществом, составляющим казну субъекта РФ (ст.99 БК РФ).

**Муниципальный долг** – это совокупность долговых обязательств муниципального образования, полностью и без условий обеспечиваемая всем муниципальным имуществом, составляющим его казну (ст.100 БК РФ).

Государственный долг подразделяется на капитальный и текущий. *Капитальный долг* представляет собой совокупность долговых обязательств государства на определенную дату. *Текущий долг* состоит из платежей по обязательствам, которые необходимо погасить в отчетном периоде.

Государственный долг бывает внутренним и внешним. По *внутреннему долгу* кредиторами выступают юридические и физические лица, являющиеся резидентами данного государства. *Внутренний государственный долг* — это сумма ранее выпущенных и до настоящего времени не погашенных государственных займов вместе с процентами. Этот долг обычно выражается в валюте РФ. Объем государственного внутреннего долга Российской Федерации на 01.01.2018г. составляет 8689,639 млрд. руб., в том числе государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации 1442,15 млрд. руб.

иностранным юридическим и физическим лицам, другим государствам, международным организациям и другим субъектам международного права, выраженная в иностранной валюте. По относительным показателям российский внешний долг составляет 5 — 10% от объема ВВП. В результате Россия все больше превращается в страну-кредитора.

Такое благоприятное состояние внешнего долга сложилось только в последние годы. Так после распада СССР внешний долг постоянно увеличивался и достиг максимальной точки сразу после кризиса 1998 года — 146,4% ВВП,

затем он начал снижаться быстрыми темпами. В 2008г. внешний долг России составлял 5% ВВП.

По данным ЦБ, совокупный внешний долг России на 1 января 2018 года увеличился до 529,084 млрд. долларов.

Верхний предел государственного внешнего долга РФ по проекту федерального закона на 1 января 2019 года планируется на уровне \$71 млрд, следует из проекта бюджета. На 1 января 2020 года верхний предел госдолга предусмотрен на уровне \$72 млрд, на 1 января 2021 года - \$70,2 млрд. Практическим воплощением механизма государственного кредита, приводящим к образованию государственного долга, являются государственные займы.

### **7.3. Виды государственных займов**

**Государственные займы** – это основная форма государственного кредита, когда государство выступает в качестве заемщика. Задолженность государства по государственным займам включается в сумму государственного долга страны. Государственные займы размещаются правительством на рынке ссудных капиталов при помощи банков и не банковских финансовых институтов.

Государственные займы, которые составляют государственный долг, могут быть классифицированы по разным признакам.

•*По месту размещения* займы подразделяются на внешние и внутренние. *Внешние займы* – это займы, привлекаемые от нерезидентов, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные в иностранной валюте. *Внутренние займы* – это займы от резидентов и нерезидентов, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженных в валюте РФ.

•*По срокам привлечения* средств займы могут быть подразделены на краткосрочные (со сроком обращения до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (от 5 до 30 лет)

•*По уровню заемных отношений* займы бывают: федерального правительства; займы исполнительных органов субъектов РФ (региональные, субфедеральные займы); займы органов местного самоуправления (муниципальные займы).

•*По способу обращения* займы подразделяются на рыночные и нерыночные. *Рыночные займы* оформлены в виде ценных бумаг, которые свободно покупаются и продаются. *Нерыночные займы* – займы, оформленные в фондовы инструменты покупаются инвестором у правительства и могут быть проданы лишь ему. Они не могут обращаться на рынке ценных бумаг и свободно менять владельца.

•*По видам доходности* займы бывают:

- *процентные* – по ним выплата доходов осуществляется ежегодно равными долями по фиксированной ставке;
- *выигрышные* – выплата доходов по ним осуществляется на основе тиражей выигрыша;

- с нулевым купоном (*дисконтные*) – продаются со скидкой от номинала, а выкупаются по номиналу;

•*По обязанности заемщика соблюдать сроки погашения займа они бывают с правом досрочного погашения и без права досрочного погашения займа.*

•*По методу определения доходов* займы могут быть с фиксированным или «плавающим» доходом. Займы с твердым *фиксированным доходом* дают инвестору гарантированный доход, а эмитент точно знает стоимость обслуживаемого долга. Изменение доходности по займу с «плавающим» доходом зависит от изменения какого-либо экономического показателя.

•*По направлению использования* займы подразделяются на целевые и нецелевые. Целевые займы направляются на финансирование конкретных программ, для реализации которых они и размещаются. Средства нецелевых займов могут быть использованы на различные нужды согласно решению органов власти и управления.

#### 7.4. Управление государственным долгом

**Под управлением государственным (муниципальным) долгом** понимается совокупность финансовых мероприятий государства (органов местного самоуправления) по погашению займов, организации выплат доходов по ним, по размещению новых долговых обязательств и изменению условий и сроков ранее выпущенных займов.

Управление государственным долгом проводится в целях определения наиболее оптимального соотношения между потребностями государства в финансовых ресурсах и затратами по их привлечению, обслуживанию и погашению. В процессе управления государственным долгом решаются такие задачи как:

- минимизация стоимости долга для заемщика;
- недопущение резких колебаний курса заемных обязательств государства и переполнения ими рынка ценных бумаг;
- эффективное использование привлеченных средств и контроль за их целевым использованием;
- обеспечение своевременного возврата кредита и погашение процентов;
- привлечение средств на самых выгодных для эмитента условиях;
- определение приоритетов кредитной политики.

В соответствии с постановлением Правительства РФ «О единой системе управления государственным долгом РФ» от 4 марта 1997г. в Министерстве финансов для обеспечения снижения стоимости обслуживания государственных заимствований создается единая система управления государственным долгом РФ.

Управление государственным долгом основывается на ряде принципов. К ним относятся:

- *принцип безусловности*, т.е. выполнение государством своих обязательств перед кредиторами и инвесторами в полном объеме, своевременно и без выставления дополнительных условий;
- *принцип единства*, т.е. учет всех видов долговых обязательств эмитированных федеральными органами власти, субъектами РФ и органами местного самоуправления;
- *принцип снижения риска* - это действия по максимальному снижению влияния колебаний конъюнктуры мирового рынка капиталов на государственные обязательства;
- *принцип сохранения финансовой независимости* – создание оптимального соотношения между инвесторами-резидентами и инвесторами - нерезидентами по долговым обязательствам государства;
- *принцип оптимальности*, т.е. выполнение обязательств по государственным заемам должно проводиться с минимальными затратами и минимальным риском (создание оптимальной структуры долговых обязательств по срокам обращения и погашения);
- *принцип гласности* – предоставление своевременной и достоверной информации о экономическом состоянии страны.

Самым распространенным методом управления государственным долгом является *рефинансирование государственного долга*, т.е. выпуск новых заемов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств.

В современных условиях у государства могут возникнуть обстоятельства, по которым оно не сможет вовремя обеспечить погашение заемов и выплаты процентов по ним. В этом случае, в рамках управления государственным долгом, могут быть приняты решения о *конверсии, консолидации, новации, унифицировании, аннулировании государственного долга*.

**Конверсия** – одностороннее изменение размера доходности заема, которое может осуществляться как в сторону повышения, так и снижения.

**Консолидация** – изменение сроков действия ранее выпущенных долговых обязательств.

**Новация** – соглашение сторон (кредитор и заемщик) о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения.

**Унифицирование** – обмен нескольких ранее выпущенных заемов на один новый.

**Аннулирование государственного долга** – это полный отказ государства от всех обязательств по ранее выпущенным заемам.

В рамках управления государственным долгом может проводиться *реструктуризация долга*. В соответствии со ст.105 БК РФ под **реструктуризацией долга** понимается основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств. Ре-

структуризация может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга

Управление государственным долгом на субфедеральном уровне практически не отличается от управления федеральными займами.

### **Контрольные вопросы**

1. Чем обусловлена необходимость в государственном кредите и в каких формах он проявляется?
2. Дайте характеристику государственному кредиту как экономической и финансовой категории.
3. Охарактеризуйте сущность государственного кредита как инструмента регулирования экономикой.
4. В чем основное отличие государственного кредита от банковского кредита?
5. В каких формах выступает внешний и внутренний государственный кредит? Приведите классификацию государственных внутренних займов.
6. Сделайте сравнительную характеристику государственного и муниципального кредита. Приведите примеры.
7. Что собой представляет государственный долг?
8. Дайте характеристику состояния внешнего и внутреннего долга РФ на современном этапе.
9. Какие задачи решаются в процессе управления государственным долгом?
10. Охарактеризуйте основные методы управления государственным долгом и приведите примеры.

## **ТЕМА 8. СТРАХОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВ**

### **8.1. Экономическая сущность страхования**

Страхование представляет собой одну из старейших форм защиты человечества от различных опасностей. Главным побудительным мотивом страхования является рисковый характер общественного производства и жизнедеятельности человека. Специфика страхования заключается в том, что чрезвычайные события наступают случайно и не наносят вреда сразу всем, поэтому выгодно создавать на солидарной основе единый корпоративный резервный фонд, чем каждому собственнику – индивидуальный.

Страхование — экономическая категория, находящаяся в подчиненной связи с категорией финанссы. Финансы и страхование связаны с вероятностным движением денежной формы стоимости. Признак возвратности (эквивалентности) приближает страхование к категории кредита.

Экономическая сущность страхования состоит в создании специальных денежных фондов за счет взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба у лиц, участвующих в формировании этих фондов. Возмещение ущерба при наступлении страхового случая происходит за счет взносов всех, кто участвовал в формировании этих фондов.

Экономическую категорию страхования характеризуют такие признаки как:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска;
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- замкнутая раскладка ущерба;
- перераспределение ущерба в пространстве и во времени;
- возвратность страховых платежей;
- самоокупаемость страховой деятельности.

Для проведения в жизнь страховой защиты в обществе формируется страховой фонд, который может создаваться в трёх формах:

- *самострахования* — когда формируются фонды на добровольной основе на предприятиях и в домашних хозяйствах для компенсации неожиданного ущерба небольшого размера;
- *государственного централизованного страхового (резервного) фонда* создаваемого за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц, предназначенных для социальной поддержки населения;
- *фондов страховых организаций*, которые формируются за счет страховых взносов участников — физических и юридических лиц и предназначены для возмещения ущерба любого размера при наступлении страхового случая.

**Страхование** – это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Как экономическая категория страхование представляет собой отношения по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и граждан.

*Основная цель страхования* — это удовлетворение общественной потребности в надежной защите от случайных опасностей, которая соответствует общепринятым требованиям по финансовой надежности, а также аккумуляция денежных средств с целью инвестирования их в экономику.

Основными чертами страхования являются:

- *вероятностный характер отношений*, т.к. заранее не известно когда наступит событие, какова его сила и наступит ли оно вообще;
- *целевое назначение аккумулированных средств*, поскольку они расходуются только на покрытие потерь по заранее оговоренным случаям;
- *возвратность средств*, т.к. они предназначены для выплаты все совокупности страхователей, а не каждому страхователю в отдельности;
- *наличие страхового риска*, поскольку предпосылкой возникновения страховых отношений служит риск, т.к. без наличия соответствующего риска нет страхования, поскольку нет страхового интереса.

Сущность страхования проявляется через выполняемые функции. Такими функциями, присущими только страхованию являются: *рисковая, предупредительная, восстановительная, сберегательная*.

*Рисковая функция* является главной функцией, т.к. только при её действии происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования.

*Предупредительная функция* связана с проведением профилактических мероприятий, направленных на предупреждение наступления страхового случая.

*Восстановительная функция* заключается в том, что при наступлении страхового случая происходит полное или частичное возмещение понесенного ущерба.

*Сберегательная функция* направлена на сохранение страховых взносов на длительный промежуток времени.

Страхование необходимо в экономической и социальной сферах, т.к. оно направлено на снижение риска неблагоприятного исхода операций. За счет возмещения ущерба и потерь сохраняется экономическая стабильность. Временно свободные средства страховых фондов участвуют в инвестиционной деятельности и приносят доходы. За счет части прибыли страховых организаций пополняется бюджет государства.

В составе страховой деятельности можно выделить страховые и не страховые отношения.

**Страховые отношения** – это имущественные отношения, имеющие стои-

мостное (денежное) выражение по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с причинением ущерба страховыми случаями их имуществу в связи с наступлением гражданско-правовой ответственности, в связи с защитой предпринимательских рисков, в связи с защитой личных нематериальных благ.

Страховые отношения имеют ряд особенностей:

- связь с возможностью наступления страховых случаев, наносящих ущерб;
- нанесенный ущерб распределяется между участниками страхования;
- ущерб распределяется между территориями и во времени;
- характеризуется возвратностью средств, внесенных в страховой фонд.

**Не страховые отношения** – финансовые, а также административно-властные отношения между государством в лице уполномоченных им органов и субъектами страхового дела, а в некоторых случаях и страхователями при осуществлении некоторых видов обязательного страхования.

Участников страховых отношений можно классифицировать на основных и дополнительных (факультативных).

К первым относятся: страхователи, страховые организации, общества взаимного страхования, орган страхового надзора, страховые актуарии.

Факультативные участники включают в себя: выгодоприобретателей, застрахованных лиц, страховых агентов и страховых брокеров, объединения субъектов страхового дела.

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела.

## 8.2. Рынок страховых услуг и его участники

Рисковый характер общественного производства порождает отношения по предупреждению, преодолению и возмещению ущерба. Ущерб, нанесенный имущественным интересам хозяйствующего субъекта, может быть вызван различными причинами, такими как обыкновенная халатность, так и различными непредвиденными обстоятельствами. Эти непредвиденные обстоятельства называют рисками. Существование страховых рисков связано с наступлением событий, носящих характер несчастного случая и не зависящих от воли хозяйственного субъекта.

*Страховые риски* — вероятность нанесения ущерба от страхового случая.

*Страховой случай* — это то, что фактически произошло.

*Страховое событие* — это то, что может произойти.

Любой хозяйствующий субъект заинтересован в существовании источников компенсации понесенного ущерба, что позволяет говорить о существовании страхового интереса. Поэтому страхование приобретает вид предпринимательской деятельности, связанной с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам всех участников страхования.

*Страховой рынок* – это особая сфера экономических отношений где объектом купли-продажи выступает страховая защита и формируется спрос и предложение на нее.

Обязательным условием страхового рынка является общественная потребность на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить потребность в них.

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации. Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании (страховщики).

*Страховщики* – юридические лица любой организационно-правовой формы, имеющие лицензию на осуществление страховой деятельности.

Поскольку страховая деятельность требует наличия специальных знаний, то государство устанавливает особый порядок допуска организаций к занятию этим видом деятельности – её лицензирование. Лицензируется не вся страховая деятельность, а только деятельность, связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов) за счет уплачиваемых страхователями взносов (премий) для выплат по договорам страхования.

В качестве покупателей выступают *страхователи* – юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиками в силу закона или на основе двухстороннего соглашения, оформленного договором страхования.

Посредниками между страхователями и страховщиками выступают *страховые агенты и страховые брокеры*.

*Страховые агенты* – это физические и юридические лица, действующие от имени страховщика и по кого поручению в соответствии со своими полномочиями.

*Страховые брокеры* – юридические или физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей и осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и представляющие интересы страхователя или страховщика.

Товаром на страховом рынке выступает *страховая услуга*. Её потребительской стоимостью является обеспечение страховой защитой, приобретающей форму страхового покрытия. Цена страховой услуги выражается в *страховом тарифе*. Цена услуги конкретного страховщика зависит от величины его *страхового портфеля*, качества инвестиционной деятельности, величины управленических расходов и ожидаемой прибыли.

*Страховой портфель* – это совокупность застрахованных рисков и размер общей страховой суммы (или взносов) по всем договорам.

Купля-продажа страховой услуги оформляется заключением *договора страхования*, в подтверждение чего страхователю выдается *страховое свидетельство (полис)*.

*Договор страхования* – юридический документ, по которому одна сторона – страховщик, обязуется за определенную плату при наступлении предусмотренных в договоре страхования событий возместить страхователю или иному лицу, в чью пользу заключен договор, причиненные вследствие этих событий

убытки или выплатить оговоренную в контракте сумму по видам страхования жизни.

Для равномерного распределения рисков, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страхования операций используется *перестрахование*, при котором страховщик (перестрахователь) часть ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем передает другому страховщику (перестраховщику) на согласованных с ним условиях.

Так как страхование несет в себе очень высокую степень риска для страховщиков, то для распределения и выравнивания рисков применяется *сострахование*, то есть объект страхования страхуется по одному договору страхования несколькими страховщиками.

### **8.3. Формы и виды страхования**

Страхование обычно осуществляется в *добровольной и обязательной формах*.

**Добровольное страхование** осуществляется на основе договора имущественного или личного страхования, заключаемого между страховщиком и страхователем.

**Обязательным** является страхование, осуществляющееся в силу закона в целях обеспечения социальных интересов граждан (обязательное медицинское страхование) и интересов государства. Обязательное страхование может осуществляться за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ либо за счет страхователей.

В нашей стране обязательное страхование за счет бюджетных средств производится таких категорий граждан как – военнослужащие, судьи прокуроры, спасатели, сотрудники милиции, космонавты, работники ядерных установок и др.

Обязательное страхование за счет страхователей – это страхование сельхозживотных; личное страхование пассажиров воздушного, железнодорожного, морского транспорта; а также туристов и экскурсантов, совершающих междугородние и международные путешествия и экскурсии.

Добровольное страхование в отличие от обязательного возникает только на основе добровольности при заключение договора между страхователем и страховщиком. При заключении такого договора может участвовать посредник в виде страхового агента или страхового брокера. При добровольном страховании заранее оговаривается срок страхования, т.к. страховщик несет ответственность только в период страхования.

На российском страховом рынке существуют различные виды страховых услуг. Условно их можно объединить в четыре группы: личное страхование; имущественное страхование; страхование ответственности и страхование коммерческих рисков.

**Личное страхование** связано со страхованием жизни, здоровья, трудоспособностью граждан. Объектом страхования может быть капитал, жизнь и здо-

ровье самого страхователя или застрахованного лица (лица, в чью пользу заключен договор страхования).

По договору личного страхования, страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) выплатить оговоренную договором сумму, в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или застрахованного лица, а также достижения им определенного возраста или наступления в его жизни предопределенного договором события.

Цель и классификация личного страхования представлены в таблице 8.1.

Таблица 8.1

Характеристика личного страхования

Направления личного страхования	Объект страхования	Цель страхования
Страхование жизни	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Страхование на дожитие застрахованного лица до обусловленного в договоре срока;</li> <li>- Страхование на случай смерти;</li> <li>- Смешанное страхование жизни (на случай смерти и на дожитие)</li> </ul>	Обеспечение близких в случае смерти застрахованного и накопление определенной суммы в случае его дожития до определенного возраста.
Страхование капитала	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Страхование дополнительной пенсии в негосударственных пенсионных фондах;</li> <li>- Страхование к совершеннолетию;</li> <li>- К бракосочетанию;</li> <li>- Страхование ритуальных услуг.</li> </ul>	Создание капитала для реализации конкретных планов.
Страхование от несчастных случаев	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Добровольное медицинское страхование;</li> <li>- Индивидуальное страхование от несчастных случаев</li> <li>- Страхование детей, туристов, пассажиров и т.д.</li> </ul>	Получение материальной компенсации при нанесению ущерба здоровью или жизни застрахованного в результате несчастного случая или болезни.

**Имущественное страхование** – это вид страхования, в котором объектом страховых отношений выступает имущественный интерес связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом (ст.4 закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Экономическое назначение имущественного страхования состоит в возмещении ущерба, возникшего в результате страхового случая. *Страховой случай*

представляет собой событие (риск) описанное в договоре, наступление которого обязывает страховщика возместить ущерб.

Застрахованным может быть имущество, являющееся собственностью страхователя, а также находящееся в его пользовании и распоряжении.

Наиболее распространенными видами имущественного страхования в РФ являются:

- сельскохозяйственное;
- страхование транспортных средств;
- страхование имущества граждан;
- страхования имущества предприятий различных форм собственности.

**Страхование ответственности** направлено на защиту интересов страхователя от финансовых потерь, связанных с необходимостью возмещения вреда, причиненного им личности или имущественным интересам третьего лица, поскольку ущерб за него возмещает страховая компания.

Наиболее распространенным видом страхования ответственности является страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Договоры страхования ответственности также заключаются владельцами морских, речных и воздушных судов. Существует страхование ответственности заемщика за непогашение банковского кредита, страхование ответственности за загрязнение окружающей среды, страхование профессиональной ответственности (врачей, нотариусов и др.) и т.д.

**Страхование коммерческих рисков** включает те виды страхования, в которых заинтересован сам предприниматель. Объектом страхования является коммерческая деятельность страхователя, т.е. инвестирование денежных или материальных ресурсов в каком-либо виде производственной деятельности или бизнеса и извлечения из этой деятельности прибыли. Страхование коммерческих рисков связано с компенсацией потерь доходов, связанных с:

- нарушением процесса производства или его остановкой;
- невыполнением договорных обязательств по поставке и реализации продукции;
- банкротством страхователя;
- несением страхователем судебных расходов и т.п.

### Классификация видов страхования

1. По целям страховой деятельности различают две сферы – **коммерческое и некоммерческое страхование**.

Некоммерческое страхование включает социальное страхование, взаимное страхование и др. *Социальное страхование* осуществляется государственными фондами в отношении массовых рисков. При *взаимном страховании* каждый страхователь одновременно является страховщиком. Члены страхового общества образуют объединение страхователей с целью взаимопомощи на основании договора о сотрудничестве. Взаимное страхование позволяет обеспечить финансовую устойчивость страховщика (одновременно являющегося страхователем) за счет привлечения финансовых ресурсов участников такого страхователя.

ния для восполнения внутренних ресурсов.

*Коммерческое страхование* объединяет первичное или прямое страхование, сострахование и перестрахование. *Первичное страхование* предполагает заключение первичного договора страхования между страхователями и страховщиками. Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

*Сострахование* имеет место, когда несколько страховых компаний совместно (многосторонний страховой договор) берут на страхование один крупный риск. Необходимость сострахования определяется тем, что объем страховой ответственности по крупным объектам и проектам может превышать возможности конкретного страховщика.

*Перестрахование* – система экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, свою ответственность по этим рискам страхует у других страховщиков, называемых перестраховщиками. Цель перестрахования – вторичное распределение и «выравнивание» риска в рамках страхового портфеля страховщика. Тем самым повышается финансовая устойчивость страховщика.

2. По формам собственности выделяют *государственное и негосударственное* страхование.

3. По объему страховой ответственности различают обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование осуществляется в силу закона.

4. По назначению страхование делится на *рисковое* (краткосрочное, когда величина ущерба непредсказуема) и *накопительное* (долгосрочное или сберегательное).

5. По классу страхования различают страхование *огневое, транспортное, инженерное, финансовое и др.*

6. По форме организации страхового дела страхование делится *на групповое и индивидуальное.*

7. По ориентации страховых интересов различают страхование, ориентированное на запросы семьи, и страхование предпринимательских структур. Страхование предпринимательских рисков включает страхование на случай не получения прибыли, снижения рентабельности, образования убытков; на случай неплатежа по счетам поставщика продукции; упущенной выгоды по неудавшимся сделкам; от простоев оборудования и др.

Видом страхования называется часть отрасли страхования, объединяющая однородные объекты. В соответствии с российским страховым законодательством выделяют три отрасли страхования – *личное, имущественное и страхование ответственности.*

*В личном страховании* объектом страхования являются жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. В рамках личного страхования различают три вида: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование.

*К имущественному страхованию* относят следующие виды: страхование средств наземного, воздушного и водного транспорта, страхование грузов, страхование других видов имущества и страхование финансовых рисков. Объектом страхования выступают имущественные интересы страхователя или выгодоприобретателя (лица, в пользу которого заключен договор страхования), связанные с владением, использованием и распоряжением имуществом.

*Страхование ответственности* разделяется на следующие виды: страхование гражданской ответственности перевозчика, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности, страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности за неисполнение обязательств, страхование иных видов гражданской ответственности и перестрахование. Объектом страхования выступает имущественный интерес страхователя, связанный с обязанностью возмещения ущерба, нанесенного им третьему лицу. Данная обязанность гражданина является правовой и регламентируется Гражданским кодексом РФ. Практикой страхования принято все виды страхования делить на две группы – страхование жизни и иные, чем страхование жизни, виды страхования. Все нормативные документы соответственно выпускаются отдельно для каждой группы.

#### **8.4. Доходы и расходы страховой организации**

**Доходом** страховой организации называется совокупная сумма денежных поступлений на ее счета в результате осуществления страховой и иной, не запрещенной законодательством деятельности.

По признаку «источник поступлений» все доходы страховщика делятся на три группы:

- 1) доходы от страховых операций;
- 2) доходы от инвестиционной деятельности;
- 3) прочие доходы, напрямую не связанные с проведением страховых операций.

*Доходы от страховых операций* формируются за счет поступающих страховых премий (они дают наибольшую долю дохода), возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахование, а также за счет комиссионных и брокерских вознаграждений, когда страховщик выступает в роли посредника страховых услуг (рис. 8.1).

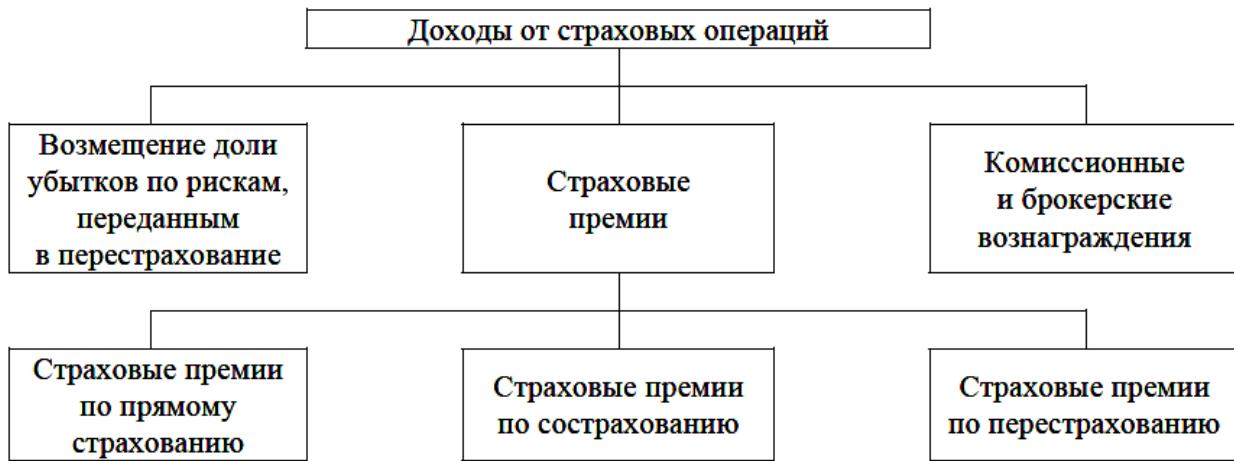


Рис. 8.1. Структура доходов от страховых операций

*Доходы от инвестиционной деятельности* страховщика формируются за счет инвестирования средств страховых резервов и собственных свободных средств. Надо отметить, что инвестиционная деятельность страховщика носит подчиненный характер по отношению к страховым операциям. Инвестиции должны осуществляться в объеме, по срокам и в пространстве, которые согласованы с принятыми страховыми обязательствами. Они должны обеспечивать страховщику получение дохода, к числу основных направлений использования которого относятся:

1) выполнение обязательств по предоставлению инвестиционного дохода выгодоприобретателям по долгосрочным договорам страхования жизни, в том числе для выплаты бонусов по полисам с участием в прибыли;

2) покрытие недостающих страховых резервов для возмещения убытков;

3) использование части инвестиционного дохода по собственному усмотрению страховщика, например на развитие.

*Прочие доходы страховщика* связаны как со страховой, так и с не страховой деятельностью. К числу прочих доходов, связанных со страховой деятельностью, относятся:

1) суммы процентов, начисленных на счета ДЕПО премии (в том случае, если страховщик, выступающий в роли перестрахователя, депонирует часть или всю перестраховочную премию, эта задепонированная часть перестраховочной премии рассматривается как источник дохода);

2) суммы, полученные в порядке регресса после исполнения страховщиком своих обязательств по страховым выплатам (они компенсируют расходы по страховым выплатам, поэтому рассматриваются как источник прочих доходов);

3) доход от реализации основных фондов, материальных ценностей и других активов;

4) доходы от сдачи в аренду имущества страховщика;

5) суммы возврата страховых резервов, уменьшающие размер резервов в результате их пересчета;

6) оплата потребителями консультационных услуг, обучения, предоставляемых страховщиком.

**Расходы страховой организации** - это затраты, которые несет страховая организация при осуществлении своей уставной деятельности. Все расходы страховщика могут быть классифицированы по разным признакам:

1) отношение к основной деятельности, т. е. отношение к страховым операциям — по этому признаку все расходы можно разделить на две большие группы: связанные с осуществлением страховых операций и непосредственно не связанные со страховой деятельностью;

2) целевое назначение — по этому признаку различают расходы, обусловленные, например, подготовкой и заключением договора (затраты по разработке новых условий, по привлечению новых клиентов, по оценке рисков и т. д.), ведением договора (затраты по формированию, ведению страховых резервов, осуществлению страховых выплат, по перестрахованию и инвестициям), административно-хозяйственной деятельностью (например, административные расходы, арендная плата) и т. п.;

3) время осуществления — по этому признаку все расходы, связанные с проведением страховых операций, делятся на три группы:

а) осуществляемые до заключения договора страхования;

б) имеющие место в процессе ведения договора, в том числе при его заключении;

в) возникающие при наступлении страхового случая, при окончании договора или по истечении срока страхования. По данному признаку расходы также могут делиться на единовременные и текущие.

Расходы страховщика формируют себестоимость страховой услуги, которая учитывается при определении финансового результата и базы налогообложения. Отнесение затрат на себестоимость страховой услуги регулируется общими и отраслевыми нормативными актами.

Разность между доходами и расходами страховой организации за определенный период времени – является **финансовым результатом**.

В страховании прибыль рассматривается не только как реальный финансовый результат, выделяют и так называемую нормативную прибыль — именно она закладывается в цену страховой услуги при расчете тарифа. Нормативная прибыль страховых операций — это прибыль, получаемая от страховых операций и заложенная в структуру брутто-премии.

Расхождение между значениями нормативной прибыли и прибыли от реальной страховой деятельности объясняется влиянием множества факторов и в первую очередь вероятностной природой страховых выплат, связанных с наступлением страховых случаев.

## **Контрольные вопросы**

1. В чем заключается сущность страхования как института социальной и финансовой защиты?

2. Охарактеризуйте основные принципы, определяющие страхование как институт социальной и финансовой защиты.
3. Назовите и дайте характеристику каждой функции страхования.
4. Что представляет собой страховой рынок? Дайте оценку развития страхового рынка в стране, в регионе и в вашем городе в настоящее время.
5. Кто являются участниками страхового рынка? Охарактеризуйте каждого участника.
6. В чем заключается сущность перестрахования и сострахования?
7. Назовите основные формы организации страхования.
8. Какие виды страхования можно выделить? Дайте характеристику каждого вида.
9. Что понимается под «объектом страхования» в личном и имущественном страховании? Приведите примеры.
10. Предприятие, имеющее договор страхования имущества, пострадало в результате стихийного бедствия. Каковы должны быть действия страховщика и страхователя, и какие документы необходимы для получения страхового возмещения?
11. Фермерское хозяйство застраховало свой урожай по системе предельной ответственности по которой величина ущерба определяется как разница между заранее установленным пределом дохода и его реальной стоимостью. Согласно договора ущерб возмещается в размере 80%. Нормативная стоимость урожая в сопоставимых ценах определена в размере 460 тыс. руб. с одного гектара. Фактическая стоимость урожая с одного гектара составила 430 тыс. руб. Необходимо определить ущерб данного хозяйства и размер страхового возмещения.

## **ТЕМА 9. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ МЕСТО В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ СТРАНЫ**

### **9.1. Назначение и роль финансов предприятий (организаций)**

Финансы предприятий (организаций) представляют собой самостоятельную сферу финансов, которая включает в себя различные денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств предприятий.

**Финансы предприятий** – это совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании децентрализованных фондов денежных средств предприятий.

Финансы предприятий являются основным звеном финансовой системы, поскольку именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов, которые через налоговую систему распределяются и перераспределяются в народном хозяйстве и служат основным источником социального и экономического развития страны.

Финансы предприятий (организаций) охватывают коммерческие предприятия и организации, финансовых посредников ( кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды и т.п.), некоммерческие организации.

В результате различной деятельности у предприятий возникают финансовые отношения между:

- учредителями в момент создания предприятия по поводу формирования собственного капитала и в его составе уставного капитала;

- отдельными предприятиями, связанными между собой производством и реализацией продукции по поводу форм, способов и сроков расчетов, а также способов обеспечения исполнения обязательств;

- предприятиями и их подразделениями (филиалы, цеха, отделы и т.д.) по поводу финансирования расходов, распределении и использования прибыли и оборотных средств;

- предприятием и его работниками при распределению и использованию доходов, выпуске и размещению ценных бумаг и выплаты процентов и дивидендов по ним;

- предприятием и государством при уплате налогов, сборов и штрафных санкций в бюджет и внебюджетные фонды, финансировании из бюджета;

- предприятием и банковской системой при хранении денег в коммерческих банках, получении и погашении ссуд и процентов по ним, покупке и продаже валюты и использованию других банковских услуг;

- предприятием и страховыми компаниями при страховании имущества, своих работников, коммерческих рисков;

- предприятием и инвестиционными институтами в ходе размещения инвестиций.

Из совокупности данных отношений видно, что необходимость финансов предприятий обусловлена наличием товарно-денежных отношений. Эти финан-

совые отношения имеют свои особенности и сферу применения. Но все они имеют денежную основу, носят двусторонний характер и направлены на формирование и использование фондов денежных средств предприятия.

Финансы предприятия всегда связаны с реальным денежным оборотом, возникающим в процессе его производственно-хозяйственной деятельности, что приводит к образованию и использованию различных денежных фондов предприятия.

Финансовые отношения возникают как результат определенных хозяйственных операций. Поэтому состояние финансов предприятий (организаций) определяется состоянием его экономических ресурсов таких как земля, капитал, труд и предпринимательские способности. Но кроме ресурсов успешная производственно-хозяйственная деятельность предприятия (организации) во многом зависит от правильной и рациональной организации финансов. Рациональное размещение средств, их эффективное использование и поиск источников долгосрочного финансирования является главной задачей организации финансов предприятия (организации).

Следует отметить, что для эффективного функционирования финансов предприятия (организации) необходимо:

- 1) многообразие форм собственности;
- 2) свобода предпринимательства;
- 3) самофинансирование предпринимательства;
- 4) конкуренция и рыночное формирование цены;
- 5) нормативно-правовое регулированием
- 6) регламентация государственного вмешательства в деятельность предприятий (организаций).

## **9.2. Функции финансов предприятий (организаций) и принципы их организации**

В отношении функций финансов предприятий существуют различные мнения. Большинство специалистов считают, что финансам предприятий, как и общегосударственным финансам присущи *распределительная и контрольная функции*. Эти функции неразрывны друг от друга.

Посредством *распределительной функции* происходит распределение общественного продукта, прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, формирование первоначального капитала за счет вкладов учредителей, вложение его в производство, формирование и распределение различных целевых денежных фондов предприятия (уставный фонд, резервный фонд, добавочный капитал, фонд накопления, фонд потребления, валютный фонд и т.д.), создание и пополнение основных и оборотных средств. Основным участником распределительного процесса является прибыль. Часть её изымается в пользу государства через налоги, сборы и иные платежи, а также погашение ссуды и уплаты процентов кредитным организациям, возмещение расходов и убытков. Оставшаяся в распоряжение предприятия прибыль используется на создание и по-

полнение фондов накопления, потребления, резервного и по другим направлениям.

Прибыль предприятия представляет финансовый результат коммерческой деятельности и один из показателей её эффективности. Прибыль предприятия используется как стимулирующий фактор коммерческой деятельности и роста производительности труда; выступает основным источником финансирования расширенного воспроизводства. Отсутствие прибыли или её резкое снижение свидетельствует об ограниченных возможностях данного предприятия по расширению, модернизации и реконструкции производства.

*Контрольная функция* финансов предприятия проявляется в контроле за обоснованностью затрат на производство и реализацию продукции, за формированием доходов предприятия, за рациональным использованием фондов денежных средств предприятия, за уплатой налогов и сборов и отчислениями в государственные внебюджетные фонды, за использованием денежных фондов по целевому назначению.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий осуществляют:

- само предприятие в лице финансовых служб и бухгалтерии во главе с главным бухгалтером путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за выполнением финансовых планов, своевременным поступлением выручки от реализации, выполнением обязательств перед поставщиками, заказчиками и потребителями, государством и кредитными организациями;

- акционеры и владельцы контрольного пакета акций путем контроля за эффективностью вложения денежных средств, получением прибыли, выплатой дивидендов и процентов;

- Федеральная служба по налогам и сборам в лице налоговых органов следит за своевременностью и полнотой уплаты обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды;

- коммерческие банки при выдаче ссуд, их возвратности и предоставлении других банковских услуг;

- аудиторские фирмы при проведении аудиторских проверок.

Финансовые отношения предприятий строятся на определенных принципах. К ним относятся: *хозяйственная самостоятельность; самоокупаемость; самофинансирование; материальная заинтересованность; материальная ответственность; обеспечение финансовыми резервами.*

Принцип *хозяйственной самостоятельности* означает, что предприятия самостоятельно выбирают сферу хозяйствования, источники финансирования своей деятельности, направление движения денежных средств с целью получения прибыли. Коммерческие организации и предприятия могут самостоятельно (но в рамках закона) осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое инвестирование в ценные бумаги других предприятий, с целью извлечения дополнительной прибыли. Но полной хозяйственной самостоятельности у предприятий различных форм собственности нет, т.к. получив валовый доход они должны в первую очередь рассчитаться с бюджетом и внебюджетными фондами.

ми (заплатить налоги), и лишь после этого предприятие может самостоятельно распоряжаться оставшейся прибылью.

*Самоокупаемость* – это основное условие действия коммерческого предприятия. Данный принцип означает полное возмещение текущих затрат на производство и реализацию продукции и получение прибыли.

*Самофинансирование* – это одно из условий коммерческой деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность предприятию и покрытие всех потребностей его развития за счет собственных финансовых ресурсов и текущих затрат выручкой от реализации. Финансирование коммерческих предприятий происходит за счет собственных источников, к которым относятся: амортизационные отчисления, отчисления в ремонтный фонд, чистая прибыль и др.

Основной целью коммерческой деятельности является извлечение прибыли. В этом заинтересованы предприниматели и государство, следовательно *принцип материальной заинтересованности* является объективной необходимости.

*Принцип материальной (экономической) ответственности* означает, что предприятие несет ответственность по своим обязательствам собственным имуществом. Финансовые методы реализации этого принципа определяются российским законодательством. Предприятия, нарушающие договорные условия, сроки возврата кредитов и уплаты налогов, уплачивают пени, неустойки, штрафы.

*Принцип обеспечения финансовыми резервами* связан с условиями коммерческой деятельности, сопряженной с различными рисками. К ним относятся такие как не возврат вложенных в бизнес средств, несвоевременные расчеты по поставкам, недополучение прибыли и т.д. Последствия риска ложатся на предпринимателя, т.к. в условиях рыночных отношений он на свой страх и риск самостоятельно принимает и реализует свои программы. Поэтому создание финансовых резервов является обязательным условием для укрепления финансового положения в рискованных ситуациях.

### **9.3. Особенности финансов предприятий (организаций) различных организационно-правовых форм собственности**

На организацию финансов предприятий оказывают влияние организационно-правовые формы его деятельности и технико-экономические особенности. Организационно-правовая форма хозяйствования определяется Гражданским кодексом РФ (ГК РФ). Согласно Гражданскому кодексу предпринимательской деятельностью могут заниматься физические лица (граждане) без образования юридического лица в качестве индивидуального предпринимателя и юридические лица.

**Юридическим лицом** признается организация, прошедшая государственную регистрацию, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом.

Юридическими лицами могут быть как коммерческие, так и некоммерческие организации. Поэтому и различают финансы коммерческих предприятий и организаций, и финансы некоммерческих организаций

Коммерческие предприятия и организации создаются с целью извлечения прибыли в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий и иных форм предусмотренные ГК РФ. Многообразие организационно-правовых форм представлено на рис.9.1.

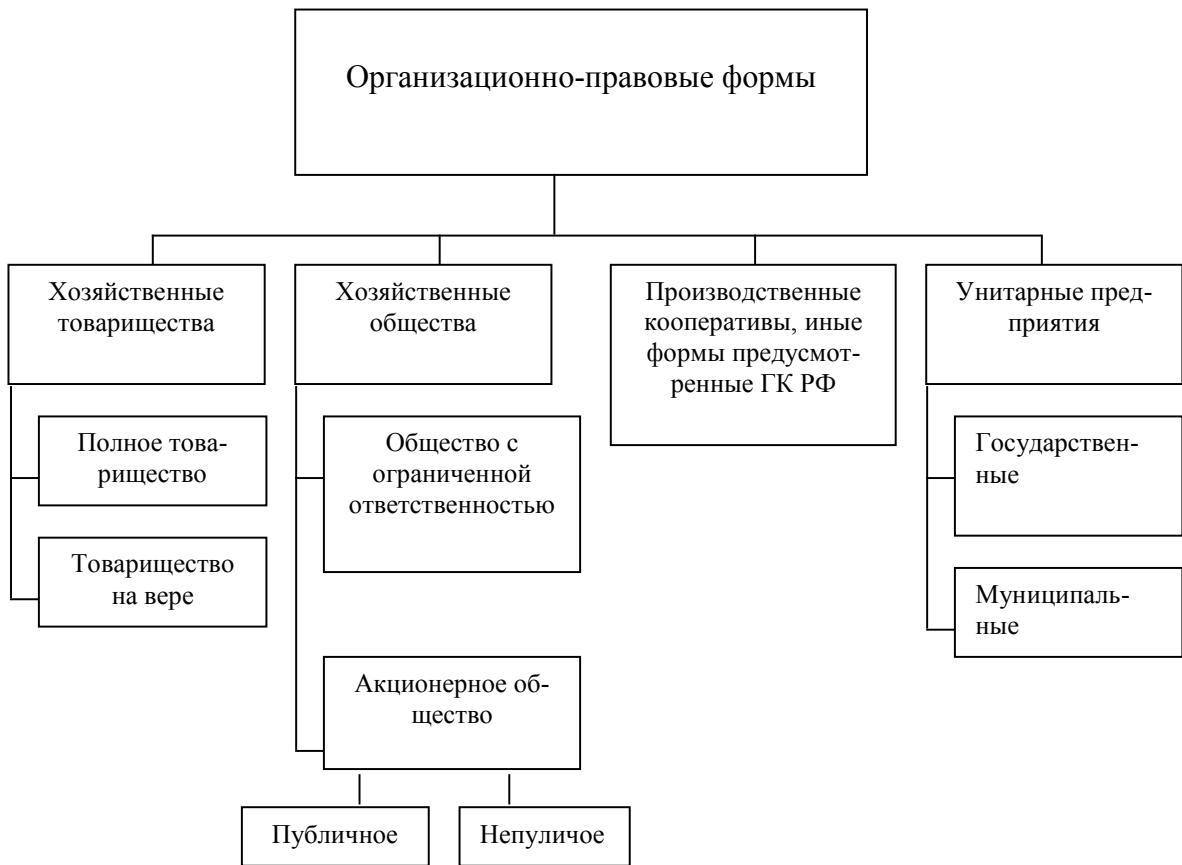


Рис. 9.1 Организационно-правовые формы коммерческих

Некоммерческие организации не ставят своей целью извлечение прибыли и занимаются предпринимательской деятельностью для достижения цели, ради которой они были образованы. Такие организации осуществляют свою деятельность в форме потребительских кооперативов, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов, а также в иных формах, предусмотренных Гражданским кодексом РФ.

Организационно-правовая форма коммерческих предприятий и организаций определяется содержанием финансовых отношений в процессе формирования уставного(складочного) капитала. Имущество государственных и муниципальных предприятий формируется за счет государственных и муниципальных средств.

Согласно ГК РФ хозяйствующие товарищества создаются в форме *полного товарищества и товарищества на вере*.

Уставный капитал *полного товарищества* создается за счет вкладов участников и по существу представляет собой складочный капитал. На момент регистрации участники товарищества должны внести не менее половины своего вклада в уставный капитал. Остальная часть должна быть внесена не позднее оговоренного в учредительных документах срока. Участник полного товарищества может с согласия остальных участников передать свою долю в складочном капитале или её часть другому участнику товарищества или третьему лицу. Управление деятельностью полного товарищества осуществляется по общему согласию всех участников. Они солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества.

*Товариществом на вере* (командитным) является товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников-вкладчиков (командистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов, но не принимают участия в предпринимательской деятельности товарищества. Вкладчики фактически являются инвесторами для данного товарищества. В учредительном договоре данного товарищества оговариваются условия о величине и составе складочного капитала, о размере и порядке изменения долей каждого из полных товарищей в складочном капитале, состав и сроки внесения вкладов, а также ответственность за нарушение обязательств. Порядок формирования уставного капитала аналогичен формированию капитала в полном товариществе. Участники-вкладчики имеют право получать часть прибыли товарищества, приходящейся на их долю в складочном капитале.

Хозяйственные общества создаются в форме *акционерных обществ (публичных и непубличных)* и *обществ с ограниченной ответственностью*.

Под публичным понимается акционерное общество, акции которого и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, публично размещаются или обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах. Остальные общества с ограниченной ответственностью и акционерные общества признаются непубличными.

*Общество с ограниченной ответственностью* (ООО) может быть учрежденным одним или несколькими лицами. Уставный капитал ООО формируется за счет вкладов его участников и разделен на доли. Участники общества несут риск убытков, связанных с предпринимательской деятельностью, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники общества вправе продать свою долю в уставном капитале одному или нескольким участникам общества, либо третьему лицу, если это оговорено в уставе.

В таких сферах предпринимательства как торговля, сбыт промышленной и сельскохозяйственной продукции, бытовое обслуживание и др., наиболее предпочтительной формой является *производственный кооператив*. Его имущество состоит из паевых взносов членов кооператива. Члены кооператива несут по

его обязательствам субсидиарную ответственность согласно ФЗ №41 «О производственных кооперативах» его устава. Все имущество кооператива делится на паи его членов согласно устава. В соответствии с уставом, часть его имущества может составлять неделимые фонды, используемые на уставные цели. Прибыль распределяется между членами производственного кооператива в зависимости от трудового участия.

*Унитарные предприятия* (государственные и муниципальные) могут создаваться на *праве хозяйственного ведения* или на *праве оперативного управления* (*казенное предприятие*).

Унитарное предприятие на *праве хозяйственного ведения* создается по решению государственного или муниципального органа. Его имущество находится в государственной или муниципальной собственности. Размер уставного капитала должен быть не менее величины, определенной в законе о государственных и муниципальных предприятиях. Уставный капитал должен быть полностью оплачен к моменту регистрации предприятия.

*Казенные предприятия* создаются по решению Правительства РФ. Их имущество находится в государственной собственности, и поэтому предприятие может распоряжаться им только с согласия собственника.

Прибыль унитарных предприятий после уплаты налогов и других обязательных платежей целиком остается в распоряжении предприятия и используется на производственные и социальные нужды.

В России наиболее широкое распространение получили хозяйствственные общества в виде ООО. Самая сложная форма финансовых отношений применяется у публичных акционерных обществ, т.к. необходимо решать вопросы, связанные с размещением на рынке ценных бумаг акций и облигаций АО, поддержанием их котировок, регулированием структуры размещения акций среди инвесторов, чтобы не потерять контроль основных собственников над предприятием, выплатой годовых дивидендов и ряд других проблем. АО могут иметь филиалы и дочерние предприятия, поэтому возникает необходимость управления финансовыми отношениями между ними. Очень много проблем в области налогообложения, и т.п. Следовательно, значительно возрастает роль финансовых аналитиков. Более детальное рассмотрение управления финансовыми потоками, их рациональным планированием и анализом занимаются такие направления финансовой науки как «Финансы предприятий (организаций)» и «Финансовый менеджмент»

Принадлежность предприятия к той или иной отрасли производства влияет на состав и структуру производственных фондов, длительность производственного цикла, особенностей кругооборота средств, состав и структуру финансовых ресурсов, и многое другое.

Сельское хозяйство, например, во многом зависит от природно-климатических условий и поэтому возникает необходимость создания резервов не только в денежной, но и в натуральной формах. Кроме того, из-за особенностей кругооборота финансовых ресурсов в сельском хозяйстве возникает необходимость их очень большого привлечения в определенные периоды (например, посевная), что приводит к необходимости использования заемных средств.

В строительстве очень большой удельный вес незавершенного производства в составе оборотных средств, что влияет на структуру источников финансирования оборотных средств.

Торговые предприятия в основном закупают уже произведенные товары, поэтому их собственные затраты связаны с доведением товара до потребителя, поэтому значительная часть оборотных средств предприятия вложена в товарные запасы. Кроме того, в торговле вместе с собственными основными фондами используются арендованные. Все это необходимо учитывать при формировании и использовании финансовых ресурсов.

#### 9.4. Формирование и использование финансовых ресурсов предприятий (организаций)

Без правильного формирования и использования финансовых ресурсов невозможна деятельность любого предприятия и организации. С помощью финансовых ресурсов осуществляется расширенное воспроизводство, финансирование научно-технического прогресса, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, экономическое стимулирование и расчеты со своими работниками.

**Финансовые ресурсы предприятия** – это совокупность всех денежных средств, предназначенных для осуществления производственно-хозяйственной деятельности.

Часть финансовых ресурсов, вложенных в производство и приносящих доход, представляют собой *капитал*.

Состав и структура финансовых ресурсов представлена на рис. 9.2.



Рис.9.2. Состав и структура финансовых ресурсов предприятия.

Финансовые ресурсы в зависимости от источников образования подразделяются на *внешние* (мобилизуемые на финансовом рынке и поступившие в порядке распределения) и *внутренние* (собственные).

*Собственные финансовые ресурсы* играют решающую роль в деятельности предприятия, т.к. формирование денежных фондов предприятия начинается с момента его создания. Предприятие в соответствии с законодательством создает *уставный капитал*, величина которого зависит от формы собственности и определяет минимальный размер имущества предприятия, гарантирующий интересы его кредиторов. Уставный капитал является источником формирования основного и оборотного капитала, которые находятся в постоянном движении и направляются на приобретение производственных фондов, нематериальных активов и пополнение оборотных средств.

В процессе производственно-хозяйственной деятельности образуются *собственный капитал*, который зависит от финансовых результатов деятельности предприятия.

**Собственный капитал** предприятия - это разница между совокупными активами предприятия и его обязательствами (долгами). Он состоит из постоянной части – уставного капитала и переменной, в которую входят: добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль и различные фонды.

**Добавочный капитал** создается за счет прироста стоимости имущества в результате переоценки основных фондов; эмиссионного дохода (превышение продажной цены акции или облигации над её номиналом); безвозмездного получения денежных и материальных ценностей на производственные нужды. Он может быть направлен на увеличение уставного капитала, на погашение убытков, выявленных по результатам работы и от безвозмездной передачи имущества другим предприятиям.

По мере развития и активизации деятельности предприятия решающее значение в структуре собственных финансовых ресурсов играет *прибыль*. Она становится основным источником собственных средств предприятия, обеспечивающего техническое перевооружение, повышение качества и конкурентоспособности продукции, инвестиционную деятельность предприятия. Не вся прибыль участвует в формировании финансовых ресурсов, а только та её часть, которая остается в распоряжении предприятия после всех вычетов, т.е. **нераспределенная прибыль**

Эта прибыль служит источником формирования различных фондов предприятия таких как: резервный фонд, фонд накопления, фонд потребления, и направляется на выполнение платежных обязательств перед банками и другими кредиторами в не фондовой форме.

**Резервный фонд** (капитал) образуется на предприятии в соответствии с законодательством и уставными документами, его величина не должна быть меньше 15% от уставного капитала. Он предназначен для покрытия убытков отчетного года, выплаты дивидендов при недостаточности или отсутствии прибыли и для других целей.

**Фонд накопления** представляет собой денежные средства, которые направляются на развитие производства. Он формируется за счет части нерас-

пределенной прибыли и амортизационных отчислений (амортизационный фонд). Амортизационные отчисления представляют собой стоимость износа производственных фондов и нематериальных активов. Они включаются в состав себестоимости продукции, а составе выручки от реализации зачисляются на расчетный счет предприятия. Средства фонда накопления используются на техническое перевооружение, расширение и модернизацию производства, на увеличение имущества предприятия, на научно-исследовательские и конструкторские разработки и другие производственные цели.

**Фонд потребления** – это денежные средства, направляемые на социальные нужды, материальное стимулирование работников предприятия (премии, единовременное поощрение), компенсационные выплаты, финансирование объектов непроизводственной сферы (больницы, детские сады, спортивные сооружения, санатории и т.д.).

Предприятия, осуществляющие реализацию продукции на экспорт и получающие валютную выручку, могут создавать *валютный фонд*.

*Внешние источники* подразделяются на мобилизованные на финансовых рынках и привлеченные.

Финансовый рынок подразделяется на рынок ссудных капиталов и фондовый рынок (рынок ценных бумаг). *Ссудный капитал* передается предприятию во временное пользование на принципах платности срочности и возвратности в виде кредитов банков, средств других предприятий в виде векселей. *Средства, мобилизуемые на рынке ценных бумаг* представляют собой средства, полученные от продажи собственных акций и облигаций, и других видов ценных бумаг.

**Привлеченные средства** поступают предприятию в порядке перераспределения и состоят из страхового возмещения по наступившим рискам, финансовых ресурсов, поступивших от головных организаций, концернов, различных ассоциаций и ассигнований из бюджетов. Бюджетные ассигнования могут использоваться как на безвозвратной (субсидии), так и на возвратной основе. В основном они используются для финансирования государственных заказов, отдельных инвестиционных программ, в качестве краткосрочной государственной поддержки предприятий, продукция которых имеет общегосударственное значение.

**Особенности функционирования финансов некоммерческих организаций.** Некоммерческой является организация, не имеющая в качестве основной цели извлечение прибыли.

*Финансы некоммерческой организации* – это экономические отношения по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств для достижения ею целей, ради которых она была создана.

Некоммерческие организации могут быть государственными (бюджетными) и негосударственными.

К некоммерческим относятся организации различной организационно-правовой формы:

- общественные организации (объединения), в том числе:
- общественные движения;
- организации общественной самодеятельности;

- молодежные общественные объединения;
- детские общественные объединения;
- религиозные организации (объединения);
- благотворительные и иные не инвестиционные фонды;
- некоммерческие учреждения, в т. ч. образовательные;
- некоммерческие партнерства;
- автономные некоммерческие организации;
- ассоциации, союзы некоммерческих организаций;
- государственные корпорации.

В российской практике существует большое количество некоммерческих организаций, которые можно подразделить на несколько видов в зависимости от признака, положенного в основу классификации:

1) организации, в отношении которых учредители имеют право собственности или иное вещное право. К их числу относятся организации, финансируемые учредителями;

2) организации, в отношении которых их учредители, участники, члены не имеют имущественных прав. Это общественные и религиозные организации (объединения), фонды, торгово-промышленные палаты, автономные некоммерческие организации;

3) организации, в отношении которых их участники имеют обязательные права. Это, прежде всего некоммерческие партнерства, потребительские кооперативы, учреждения, ассоциации и союзы.

В зависимости от состава участников некоммерческие организации подразделяются на:

а) организации, имеющие членство. К ним относятся потребительские кооперативы, объединения юридических лиц, общественные и религиозные объединения, некоммерческие партнерства, торгово-промышленные палаты;

б) организации, не имеющие членства. Это прежде всего фонды и автономные некоммерческие организации.

Некоммерческие организации можно подразделить на две группы по составу учредительных документов:

1) некоммерческие организации, действующие на основании учредительного договора и устава. К ним относятся ассоциации и союзы;

2) организации, строящие свою деятельность только на основании устава. Это общественные и религиозные организации, фонды, учреждения, некоммерческие партнерства, потребительские кооперативы, автономные некоммерческие организации, торгово-промышленные палаты и товарищества собственников жилья.

Некоммерческие организации могут не быть юридическими лицами и не иметь государственной регистрации (например, общественные объединения, которые создаются физическими лицами). В этих случаях некоммерческая организация не имеет уставного (складочного) капитала в обычной, предусмотренной для коммерческих организаций, форме.

Если некоммерческая организация имеет статус юридического лица (потребительские кооперативы, некоммерческие учреждения), то её учредители

имеют право собственности как на уставный (складочный) капитал, так и не её имущество, приобретенное в процессе её деятельности.

Источники формирования финансовых средств некоммерческих организаций зависят от вида оказываемых услуг и характера их предоставления (платного или бесплатного).

Некоммерческие организации используют следующие источники финансирования:

- вступительные членские взносы;
- взносы учредителей;
- бюджетные средства (в пределах этих средств услуги предоставляются бесплатно) на реализацию проектов, программ, мероприятий, принятых государством или местным самоуправлением;
- денежные средства коммерческих организаций, общественных организаций, граждан, поступающие за оказание платных услуг, предоставляемых сверх установленного государством для этих организаций норматива бесплатных услуг;
- денежные средства от сдачи в аренду помещений, оборудования;
- добровольные взносы и безвозмездно передаваемые материальные ценности;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- прочие денежные поступления.

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность в случае, если она служит достижению целей, ради которых они созданы и соответствует этим целям.

В качестве целей создания некоммерческих организаций могут выступать следующие: социальные, благотворительные, научные, управлеческие, охрана здоровья граждан, защита прав и законных интересов граждан и организаций, оказание юридической помощи, разрешение споров и конфликтов. Возможно наличие и других целей, но они должны быть направлены на достижение общественного блага.

В российской практике соответствующей целям деятельности некоммерческой организации признается любая деятельность, не противоречащая законодательству.

Средства, заработанные в ходе предпринимательской деятельности, могут быть использованы только на финансирование мероприятий, обеспечивающих реализацию цели создания некоммерческой организации.

Мобилизация и использование финансовых средств в некоммерческих организациях осуществляется по-разному – в зависимости от метода ведения хозяйства. Различают сметное финансирование и полную окупаемость.

При сметном финансировании денежные средства поступают из бюджета, а основные услуги предоставляются некоммерческой организацией бесплатно.

На полной окупаемости (самоокупаемости и самофинансировании) функционируют те некоммерческие организации, затраты которых покрываются за счет выручки от платных услуг.

Увеличение количества платных услуг, предоставляемых некоммерческими организациями, не должно идти по пути замены ими услуг, предоставляемых бесплатно. Необходимо их разумное сочетание. Сохранение бесплатных услуг обусловлено задачами развития общества по достижению главной цели его развития – повышения жизненного уровня населения. Это связано с тем, что существуют потребности, имеющие огромное значение для всего общества (например, в начальном и среднем образовании), а потому их удовлетворение не должно зависеть от уровня получаемого гражданами дохода. Кроме того, есть потребности, имеющие общественно значимый характер и их удовлетворение должно осуществляться бесплатно хотя бы в пределах необходимого минимума, а это возможно при частичном финансировании их предоставления за счет бюджетных средств.

Переход на бюджетное финансирование, ориентированное на результаты, должно повысить качество бесплатных предоставляемых услуг.

***Понятие прибыли предприятия, ее планирование и распределение.*** В условиях рыночной экономики получение прибыли является основным мотивом предпринимательской деятельности, движущей силой развития и финансовой гарантией обновления коммерческой организации.

Прибыль организации - это превышение доходов предприятия над его расходами. Обратное положение (превышение расходов над доходами) называется убытком.

Экономическая сущность прибыли состоит в том, что она является денежным выражением части стоимости прибавочного продукта и формирует денежные накопления. Каждая организация всегда ставит своей целью получение прибыли, но не всегда ее получает.

Прибыль представляет собой весьма сложную экономическую категорию, поэтому существуют различные ее определения, понятия, концепции. Методология исчисления прибыли за отчетный период также может существенно отличаться. Это обусловлено противоположностью интересов предпринимателей, налоговых органов и других сторон, заинтересованных в деятельности организации, каждая из которых может использовать свой подход к исчислению прибыли. Но экономическая сущность прибыли от этого не меняется.

Прибыль как макроэкономическая категория - это часть денежных накоплений общества и в тоже время важнейшая составляющая собственного капитала организации. Прибыль как рыночная категория выполняет ряд функций.

Во-первых, она является критерием и показателем эффективности деятельности организации. Сам факт прибыльности уже свидетельствует об эффективной предпринимательской деятельности.

Во-вторых, прибыль обладает стимулирующей функцией. Прибыль организации - основной фактор ее экономического и социального развития, основной источник прироста собственного капитала, источник доходов собственников организаций и социальных благ для членов ее трудового коллектива.

В-третьих, прибыль коммерческих организаций является одним из основных источников формирования доходов бюджетов всех уровней.

Определенную роль играют и возможные убытки организации. Они указывают на ошибки и просчеты в организации производства и сбыта продукции, в направлениях использования финансовых ресурсов.

В хозяйственной практике употребляются следующие показатели прибыли: прибыль от продаж, балансовая прибыль; бухгалтерская прибыль, налогооблагаемая прибыль; чистая прибыль, нераспределенная прибыль, маржинальная прибыль.

Распределение прибыли, остающейся в распоряжении организации (чистой прибыли) регламентируется внутренними документами (уставом и учетной политикой организации). В соответствии с уставом или решением распорядительного органа могут создаваться специальные фонды: фонд накопления, потребления, резервные фонды. Если фонды не создаются, то в целях обеспечения планового расходования средств составляются сметы расходов на развитие производства, социальные нужды, материальное стимулирование работников, благотворительные цели.

Прибыль, остающаяся в распоряжении организации, разделяется на капитализируемую часть и потребляемую часть.

Капитализируемая часть направляется на инвестирование производственного развития, формирование резервного и других страховых фондов. Могут быть и другие формы капитализации прибыли - взносы в уставные капиталы других организаций, краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения и т. п.

Потребляемая часть прибыли направляется на выплату доходов владельцам имущества (дивидендов акционерам и учредителям), на материальное стимулирование персонала, проведение оздоровительных и культурно-массовых мероприятий, содержание действующих и строительство новых социально-бытовых объектов и т. п.

Если прибыль не расходуется на потребление, то она числится в балансе организации как нераспределенная прибыль, являясь частью собственного капитала.

Отношение суммы прибыли, направленной на развитие производства, к общей сумме чистой прибыли показывает *коэффициент реинвестирования прибыли*. Чем выше этот показатель, тем больше у организации возможностей осуществлять свое дальнейшее стратегическое развитие, тем выше ожидаемые темпы роста ее рыночной стоимости.

В рыночных условиях значительно расширился состав внереализационных доходов и расходов. Они планируются и учитываются в общей сумме балансовой прибыли организации.

В процессе экономического анализа и планирования прибыли важно определить, за счет каких факторов она растет или снижается.

Основными факторами, влияющими на размер прибыли организации, являются: объем реализации товарной продукции, уровень цен, себестоимость. В период высоких темпов инфляции рост прибыли обеспечивался за счет ценового фактора. Замедление инфляционного процесса, насыщение рынка товарами, развитие конкуренции ограничили возможности производителей повышать це-

ны и увеличивать прибыль посредством этого фактора. В результате актуальным становится фактор снижения затрат ( себестоимости продукции). В современном рыночном хозяйстве большое внимание уделяется новому методу управления затратами - управленческому учету. С его помощью осуществляется контроль за расходами организации по так называемым центрам ответственности, которые несут ответственность за утвержденную им величину расходов и должны выполнение запланированных показателей. Учет по центрам ответственности базируется на принципе бюджетирования. Бюджет - количественное выражение плана, инструмент координации и контроля за его выполнением. Методическое обеспечение бюджетирования осуществляется набором инструкций, в которых говорится о том, что нужно делать, когда, как и в какой форме.

Одним из важных факторов роста прибыли является обновление ассортимента и номенклатуры выпускаемой продукции. Прибыль в рыночных условиях - движущая сила обновления, как производственных фондов, так и выпускаемой продукции.

### **Контрольные вопросы**

1. Каково экономическое содержание финансов предприятия?
2. Определите основные отличия государственных финансов от финансов предприятий.
3. Назовите основные принципы организации финансов предприятий.
4. В чем заключается самоокупаемость и самофинансирование предприятия?
5. Назовите основные организационно-правовые формы предприятий.
6. Каковы особенности управления финансами в ОАО.
7. Как формируется уставный капитал в хозяйственных товариществах?
8. Какова специфика финансов унитарных предприятий?
9. Что являются источниками формирования финансовых ресурсов коммерческих предприятий?
10. За счет чего образуются финансовые ресурсы некоммерческих предприятий?

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Установите соотношения между понятиями, представленными в таблице 9.1.
2. На основе данных, приведенных в таблице 9.2, дайте оценку составу и структуре источников финансовых ресурсов предприятия.

Таблица 9.1

Понятия	Определения
1. Финансы предприятия	А) совокупность всех денежных средств, предназначенных для осуществления производственно-хозяйственной деятельности;
2. Финансовые ресурсы предприятия	Б) организация, прошедшая регистрацию, имеющая обособленное имущество и отвечающая им по своим обязательствам;
3. Уставный капитал	В) полное возмещение текущих затрат на производство и реализацию продукции и получение прибыли;
4. Собственный капитал	Г) обеспечение конкурентоспособности и покрытия всех потребностей предприятия за счет собственных средств
5. Фонд накопления	Д) разница между совокупными активами предприятия и его обязательствами;
6. Фонд потребления	Е) капитал, созданный за счет прироста стоимости имущества в результате переоценки основных фондов и эмиссионного дохода;
7. Юридическое лицо	Ж) основной первоначальный источник собственных средств предприятия;
8. Самоокупаемость	З) денежные средства, предназначенные для развития, расширения и модернизации производства;
9. Самофинансирование	И) совокупность экономических отношений, возникающих в результате формирования, распределения и использования децентрализованных денежных фондов;
10. Добавочный капитал	К) денежные средства предприятия, направляемые на социальные нужды и материальное поощрение.

Таблица 9.2

## Источники финансовых ресурсов предприятия

Источник финансовых ресурсов	На начало года		На конец года		Отклонение	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Собственные средства	73520		76460			
Заемные средства	9570		7540			
Привлеченные средства	41800		52000			
Итого источников						

3. На основе статистических данных проведите анализ доходности (прибыльности) различных отраслей экономики России.

4. На основе данных отчетности какой-либо коммерческой организации проведите анализ источников доходов и направлений использования финансовых ресурсов.

#### **Темы эссе, докладов и рефератов**

1. Организация финансового анализа на предприятии.
2. Проблемы финансирования в сфере малого бизнеса в России.
3. Особенности финансов общественных организаций.
4. Риски и их значение в предпринимательской деятельности.

#### **Задания для групповой работы (4-6 человек в группе)**

На основании открыто публикуемой бухгалтерской отчетности крупнейших российских компаний определенной отрасли (по согласованию с преподавателем) рассчитать основные характеристики финансового состояния (рентабельность, кредитоспособность, ликвидность и т.д.) и составить рейтинг. Подготовить презентацию построенного рейтинга.

## **ТЕМА 10. ФИНАНСЫ НАСЕЛЕНИЯ (ДОМОХОЗЯЙСТВ)**

### **10.1. Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств**

Финансы населения (домашних хозяйств) являются одним из основных элементов децентрализованных финансов. Под **домашним хозяйством** обычно понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими совместно проживающими людьми и объединяющих весь доход или его часть в единый семейный бюджет.

*Домашнее хозяйство*, с экономической точки зрения, это группа лиц, связанных родственными отношениями (семья), совместно принимающих экономические решения на основе общего формирования и использования фондов денежных средств.

Финансы населения (домашних хозяйств) представляют собой своеобразную часть финансовой системы. Являясь звеном финансовой системы на уровне отдельной семьи, они представляют собой совокупность экономических отношений по формированию и использованию денежных фондов, в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни всех членов домашнего хозяйства и их воспроизводство.

Следовательно, **финансы населения (домашних хозяйств)** - это совокупность экономических отношений по поводу формирования и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности всех членов домашнего хозяйства.

Финансовые отношения населения включают в себя:

- Отношения между населением и другими звенями финансовой системы по поводу создания первичных доходов в виде заработной платы, пенсий пособий и т. д.

- Отношения между членами домашних хозяйств. Особенностью этих отношений является то, что обособленные средства внутри домашних хозяйств не меняют собственника и исключают всякую эквивалентность.

Финансовые отношения домашних хозяйств подразделяются на внутренние и внешние.

Внутренние финансовые отношения — это совокупность отношений которые возникают между членами домашних хозяйств по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств, которые являются общими.

Внешние финансовые отношения возникают вне семьи с:

а) предприятиями и организациями по поводу потребления товаров и услуг, которые они производят;

б) государством — по поводу формирования бюджетов и внебюджетных фондов:

в) коммерческими банками и другими кредитными организациями;

г) страховыми компаниями;

д) работодателями;

е) другими домашними хозяйствами.

В домашних хозяйствах могут осуществляться любые виды деятельности, в результате которых создаются финансовые ресурсы.

Являясь звеном финансовой системы на уровне отдельной семьи, финансы населения выступают первичным элементом социально-экономической структуры общества.

Домашние хозяйства самостоятельно принимают решение о необходимости и способе формирования денежных фондов, их величине и целевом назначении использования во времени и пространстве. Государство не может прямо влиять на финансы населения, но у него есть возможность влиять на общую величину дохода, которым реально располагают домашние хозяйства при помощи различных инструментов (налоги, проценты по кредитам и т.д.)

Сущность финансов населения проявляется через функции, такие как: *распределительная, регулирующая, инвестиционная и контрольная*.

*Распределительная* функция обеспечивает дальнейшее распределение стоимости валового внутреннего продукта между всеми членами домашнего хозяйства и прежде всего иждивенцами. Через распределительную функцию происходит обеспечение каждого члена семьи ресурсами, необходимыми для поддержания жизни. Объектом распределения является доход домашнего хозяйства, после выплаты всех обязательных платежей.

*Регулирующая* функция связана с поддержанием стабильного развития домашнего хозяйства как единого целого. Достигается это путем перераспределения финансовых ресурсов.

*Инвестиционная* функция проявляется прежде всего через сбережения населения. Домашние хозяйства являются поставщиком финансовых ресурсов для экономики страны в виде денежных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

*Контрольная* функция направлена на поддержание достойного и стабильного уровня жизни всех членов домашних хозяйств. Уровень жизни всех членов домашних хозяйств зависит от величины совокупного дохода, на которую влияет огромное число различных факторов. Поэтому для поддержания необходимого уровня потребления очень важен контроль за распределением полученного дохода.

## 10.2. Бюджет домашних хозяйств

*Семейный бюджет* — фонд денежных средств, доходы которого образуются из различных денежных поступлений семьи, а расходы используются ими на текущие нужды и накопление ресурсов.

В узком смысле *бюджет* представляет собой баланс фактических доходов и расходов домашних хозяйств за определенный период времени.

Источники формирования финансовых ресурсов семьи достаточно многообразны. Их можно разделить на *собственные и привлеченные*.

**Собственные ресурсы**, как правило, определяются ранее накопленными и перешедшими либо по наследству, либо в порядке дарения (первичные ресурсы). Данные ресурсы могут быть представлены в форме недвижимости, денеж-

ных средств, ценных бумаг и других активов. Кроме первоначальных ресурсов собственными источниками финансовых ресурсов семьи являются:

- Средства, заработанные всеми членами семьи (заработка плата, доходы от приусадебного и подсобного хозяйства, доходы от предпринимательской деятельности и др.)

- Средства, мобилизованные на финансовом рынке в форме дивидендов и процентов по ценным бумагам.

- Средства, поступившие из бюджетной системы РФ в виде пенсий, пособий и др.

- Прочие финансовые ресурсы (страховые возмещения, различные выигрыши в лотерее и т. д.)

**Привлеченные ресурсы** — это ресурсы, которые привлекаются на финансовых рынках в форме потребительских, ипотечных кредитов, кредитов на развитие предпринимательства и др. Кроме того к ним относятся средства из бюджетов бюджетной системы РФ в виде социальных выплат и денежных льгот отдельным категориям граждан

Бюджет домашних хозяйств объединяет совокупные доходы и расходы всех членов домашних хозяйств и обеспечивает им личное потребление. В составе бюджетов семей могут формироваться различные фонды такие как:

- индивидуальные, предназначенные для отдельных членов семьи
- совместные — для текущих потребностей общего пользования;
- фонды накопления для будущих крупных расходов или непредвиденных обстоятельств.

Существенное влияние на размер бюджета населения оказывает государство через налоговую систему, оплату труда работников бюджетной сферы, а также через пенсионное и социальное обеспечение.

Бюджет домашних хозяйств представляет собой форму образования и использования совокупных доходов и расходов членов домашних хозяйств, обеспечивающих их личные потребности.

**Доходы домашних хозяйств** представляют собой часть национального дохода, предназначенную для удовлетворения материальных и духовных потребностей всех членов домашних хозяйств. Для анализа и измерения доходов домашних хозяйств используют **совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы**.

**Совокупные доходы** — общая сумма денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления.

**Располагаемые доходы** — доходы, оставшиеся после уплаты налогов и обязательных платежей.

**Номинальные доходы** — это доходы за определенный период времени в денежной форме. Они могут быть начисленными и фактическими. Фактические доходы могут быть как больше, так и меньше начисленных.

**Реальные доходы** отражают количество товаров и услуг, которые можно приобрести на фактически полученные номинальные доходы. Они во многом

зависят от темпов роста располагаемых доходов и индекса роста цен на потребительские товары.

Реальные доходы населения являются наиболее важным показателем, определяющим их уровень благосостояния.

Таблица 10.1  
Уровень и динамика среднедушевых денежных доходов

	Среднедушевые денежные доходы, руб./месяц				
	2011	2012	2013	2014	2015
<b>Российская Федерация</b>	<b>20 780,0</b>	<b>23 221,1</b>	<b>25 928,2</b>	<b>27 766,6</b>	<b>30 466,6</b>
Центральный федеральный округ	27 089,0	30 006,3	33 466,6	34 970,2	38 767,5
Уральский федеральный округ	23 907,7	26 303,9	28 994,4	30 493,9	32 879,7
Курганская область	14 353,0	16 129,2	17 582,5	18 849,8	20 581,1
Свердловская область	24 892,6	27 851,7	31 013,0	32 157,3	34 805,5
Тюменская область	30 705,8	33 473,1	36 398,8	38 522,7	41 594,4
в том числе:					
Ханты-Мансийский авт.округ – Югра	33 926,0	36 345,4	39 291,7	41 502,8	44 507,2
Ямало-Ненецкий авт.округ	46 784,5	52 585,0	58 040,4	61 251,9	66 794,6
Тюменская область без АО	...	...	24 731,3	26 508,7	28 937,3
Челябинская область	18 459,9	19 816,5	21 888,2	23 156,5	24 578,4

Денежные доходы населения могут классифицироваться по:

- источнику дохода:

- заработная плата и дополнительная оплата трудовой деятельности;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы от ценных бумаг;
- арендная плата за переданное во временное пользование имущество;
- страховые возмещения;
- выплаты из бюджета и внебюджетных фондов.

- равномерности поступления:

- регулярные (заработная плата, арендная плата и т. д.)
- периодические (авторские гонорары, дивиденды и проценты по ценным бумагам и т. д.)
- случайные или разовые (подарки, доходы от продажи имущества и т.д.)

- надежности поступления:

- гарантированные (пенсии, доходы по государственным займам)
- условно-гарантированные (заработная плата);
- негарантированные (гонорары, комиссионные вознаграждения..

Основным источником доходов большинства семей в Российской Федерации является заработка плата. Она включает: суммы в денежной и натуральных формах начисленные предприятиями, организациями и учреждениями, а также стимулирующие доплаты и надбавки, компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда, премии и различные поощрительные единовременные выплаты, выплаты на питание, жилье, топливо и т.д., носящие регулярный характер.

В целях защиты населения государство устанавливает **минимальный размер оплаты труда (МРОТ)**. Это расчетная величина платы за труд, устанавливаемая государством и используемая для целей социальной защиты населения в условиях многообразия форм собственности и либерализации цен. Она введена с 1 октября 1991 года. В МРОТ не включаются доплаты и надбавки, премии и другие поощрительные выплаты

На 01.01.2018 года минимальный размер оплаты труда в целом по Российской Федерации составляет 9489 рубля. МРОТ и минимальный размер пенсии по старости в Российской Федерации поэтапно повышаются до величины прожиточного минимума. С 01.05.2018 г. МРОТ увеличили до 11 163 руб., что соответствовало величине прожиточного минимума. Соотношение между МРОТ, минимальным размером пенсии на очередной финансовый год устанавливается федеральным законом.

**Прожиточный минимум** — стоимостная оценка «потребительской корзины», а также обязательные платежи и сборы.

**«Потребительская корзина»** - минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности. Показатель прожиточного минимума в целом по России предназначен для следующих целей:

- оценке уровня жизни населения Российской Федерации при разработке и реализации социальной политики и федеральных социальных программ;

- обоснования устанавливаемых на федеральном уровне МРОТ и минимального размера пенсии по старости, а также для определения размеров стипендий, пособий и других социальных выплат;

- формирование федерального бюджета.

«Потребительская корзинка» для основных социально-демографических групп населения в целом по России и в субъектах РФ определяется не реже одного раза в пять лет , устанавливается правительством РФ.

Величина прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по России и в субъектах РФ определяется ежеквартально на основании «потребительской корзины» и данных Российского статистического агентства об уровне потребительских цен на продукты питания, непродовольственные товары и услуги и расходы по обязательным платежам и сборам.

В таблице 10.2 представлен размер прожиточного минимума на первый квартал 2018 года.

Таблица 10.2

Прожиточный минимум по РФ на 1 квартал 2018 г., руб.

	На душу населения в целом по РФ	Трудоспособное население	Пенсионеры	Дети
1 квартал 2018 г. в целом по РФ	9489	10842	8269	9959
1 квартал 2018 г. по Челябинской обл.	9368	9989	7719	9838

Денежные средства, поступающие в семейный бюджет, подразделяются на расходы и сбережения. Основные направления расходования представлены в таблице А..

Все денежные расходы классифицируются:

- *по степени регулярности:*

а. постоянные (основные продукты питания, коммунальные платежи и т. п.)

б. разовые (товары длительного пользования и др.)

- *по степени необходимости:*

а. первоочередные: (питание, одежда, медицинские услуги и др.)

б. желательные: (образование, страховка и т. д.)

в. роскошь

- *по целям использования:*

а. налоги и другие обязательные платежи;

б. потребительские расходы (покупка товаров и оплата услуг);

в. накопления и сбережения.

Ведущее место в системе налогообложения населения занимает налог на доходы физических лиц (НДФЛ). При определении налоговой базы учитываются все доходы, полученные в денежной, натуральной формах, а также в виде материальной выгоды. У данного налога имеется четыре вида вычетов (стандартные для особых категорий граждан и на детей ст. 218 НК РФ, социальные - на лечение и обучение ст. 219 НК РФ, имущественные, связанные с покупкой и продажей жилья, ст. 220 НК РФ, и профессиональные для предпринимателей ст. 221 НК РФ) которые уменьшают налоговую базу.

Вторым по значимости является налог на имущество физических лиц, который в дальнейшем будет заменен на налог на недвижимость вместе с земельным налогом.

Владельцы транспортных средств обязаны платить транспортный налог.

Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг во многом зависят от уровня денежных доходов семьи, от суммы уплачиваемых налогов и других обязательных платежей, и, конечно, от уровня розничных цен и потребностей каждого члена семьи.

Если потребности членов семьи не могут быть удовлетворены за счет собственных ресурсов, население использует кредит. Кредит выдается не только

ко на потребительские нужды, но и на организацию собственного бизнеса, и на развитие подсобного хозяйства.

**Сбережения** — это отложенный спрос домашних хозяйств, подлежащий инвестированию, накопленное населением богатство в различных формах.

Сбережения складываются из двух составляющих:

- прироста сбережений во вкладах и ценных бумаг;
- покупка иностранной валюты.

Для анализа состояния семейного бюджета используется баланс денежных доходов и расходов населения, который характеризует объем и структуру денежных доходов, расходов и сбережений населения. Баланс отражает ту часть валового национального дохода, которая поступает в личное пользование населения в форме денежных доходов. Он составляется на федеральном, региональном и местном уровнях. Баланс служит для определения следующих показателей:

- общий объем и структура денежных доходов и расходов населения;
- реальные и名义ные доходы и покупательная способность населения;
- распределение населения по уровню доходов и доля населения, живущая ниже черты бедности;
- другие экономические расчеты на федеральном, региональном и местном уровнях.

### **10.3. Роль финансов домашних хозяйств в экономике страны**

Финансы домашних хозяйств являются первичным ключевым звеном финансовой системы любого государства. Это связано с тем, что именно это звено финансовой системы потребляет большую часть ВВП, а также определяет объем и структуру частных накоплений. Домашние хозяйства являются одним из главных поставщиков финансовых ресурсов для негосударственного сектора экономики. Рост доходов населения составляет материальную основу для выполнения инвестиционной функции. Расходы домашних хозяйств не только удовлетворяют потребности населения в материальных и духовных благах, но и играют важную роль в экономике страны. Их значение состоит в том, что они обеспечивают формирование и развитие рынка товаров и услуг, а также оказывают влияние на спрос рыночных инструментов. Расходы бюджетов домашних хозяйств выполняют важную роль по воспроизводству рабочей силы.

Финансы населения являются участниками важнейших экономических процессов, а их состояние отражает состояние национальной экономики в целом. Следовательно, финансы домашних хозяйств играют значительную роль как в экономике страны, так и в финансовой системе.

Основной мотив участия населения в экономической деятельности — это наиболее полное удовлетворение материальных потребностей всех членов домашних хозяйств.

В финансовой системе финансы населения формируют бюджеты (прежде всего региональные и местные) всех уровней бюджетной системы и бюджеты

государственных внебюджетных фондов при помощи налоговой системы. Кроме того, население на финансовых рынках инвестирует часть своих доходов, влияя тем самым на возможность увеличения финансовых ресурсов в других звеньях финансовой системы.

В зависимости от структуры семейного бюджета и внутренней мотивации финансы домашних хозяйств могут играть активную и пассивную роль.

Активная роль состоит в прямом воздействии на экономику и финансовую сферу через инвестирование сбережений, формирования спроса на продукцию и услуги различных отраслей экономики, а также доходов бюджетной системы.

Пассивная роль заключается в потреблении средств из бюджетов бюджетной системы в рамках системы социальной защиты населения.

### **Контрольные вопросы**

1. Какую роль играет государство в формировании и использовании финансов населения?
2. Каким образом финансы домашних хозяйств влияют на экономику страны?
3. Как связаны финансы населения с финансовой системой РФ?
4. Какие налоги уплачивает население и в какие бюджеты бюджетной системы РФ?
5. Каковы основные направления расходования доходов населения?
6. Каковы основные источники формирования доходов бюджета домохозяйств?
7. Как влияет социальная политика государства на бюджеты домашних хозяйств?
8. Какую роль играют личные финансы в настоящее время в экономической и финансовой сферах?
9. Что собой представляет баланс денежных доходов и расходов и для каких целей он составляется?

### **Задания для самостоятельной работы**

1. На основе статистических данных и материалов периодической печати проанализируйте социальную структуру российского общества и ее изменение под влиянием различных факторов.
2. По данным государственной статистики определите масштабы сбережений населения, тенденции их изменения и вклад в финансирование инвестиций в российской экономике.

### **Темы эссе и докладов**

1. Различные подходы к определению места финансов населения в структуре финансовой системы.
2. Сравнительная характеристика структуры доходов отечественного населения и населения какой-либо другой страны.
3. Анализ структуры расходов российского населения в условиях кри-

зиса и на современном этапе.

4. Анализ изменений в налогообложении населения России в период рыночной экономики.

5. Проблемы организации сберегательного процесса в России.

6. Участие населения в инвестиционных процессах и его значение для развития экономики страны.

7. Минимальный размер оплаты труда и прожиточный минимум.

**Задания для групповой работы (4-6 человек в группе)**

На основании открытых источников сопоставить финансовые инструменты, доступные для физических лиц в России (наличная валюта, банковские депозиты, ценные бумаги, инвестиционные и пенсионные фонды, недвижимость и т.д.). Оценить их эффективность в долгосрочной перспективе (исходя из предположения о сохранении тенденций, наблюдающихся в течение последних лет). Разработать рекомендации по формированию индивидуальной финансовой тактики для молодых специалистов при разных базовых уровнях дохода и наличии либо отсутствии собственного жилья.

## **ТЕМА 11. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ**

### **11.1. Содержание международных финансовых отношений**

Возникновение и развитие международных финансовых отношений обусловлено глобализацией экономических связей, усилением интеграционных процессов в экономической, политической и социальной сфере. В последние годы в мировой экономике доминируют процессы международной финансовой интеграции. Они определяют направления и приоритеты современного этапа интернационализации хозяйственной жизни, влияют на формирование налоговой и бюджетной политики, на стратегические финансовые интересы всех стран и отдельных регионов.

Мировые финансовые отношения являются составной частью и одной из наиболее сложных сфер мирового хозяйства. В них сосредоточены проблемы национальных и мировой экономики, развитие которых исторически идет параллельно и имеет тесную взаимосвязь

**Международные финансы** — это совокупность перераспределительных отношений, возникающих в связи с формированием и использованием на мировом и международном уровнях фондов финансовых ресурсов.

Международные финансовые отношения — это достаточно сложная система в которую входят движения денежных потоков по следующим направлениям:

- между субъектами хозяйствования разных стран;
- взаимоотношения государства с юридическими и физическими лицами других стран;
- взаимоотношения государства с правительствами других стран и международными финансовыми организациями.
- взаимоотношение государства и субъектов хозяйствования с международными финансовыми институтами.

Централизация определенной части финансовых ресурсов на мировом уровне обеспечивает потребности мирового хозяйства. Экономическими предпосылками формирования таких ресурсов явилось развитие торговли, кредита, участие стран в реализации международных проектов и программ, нарастание экономической интеграции в целом. Сфера международных финансов дает возможность и развитым, и развивающимся странам удовлетворять в определенной мере свои объективные потребности и экономические интересы.

Особенностью мировых финансов в отличие от государственных финансов, а также от финансов предприятий и домохозяйств, является то, что они представлены множеством субъектов. Это означает, что нет единого международного фонда денежных средств сосредоточенного в определенном месте и являющегося собственностью конкретного субъекта мировой экономики. Финансовые ресурсы мира находятся преимущественно в обращении образуя мировой финансовый рынок.

Международные финансовые потоки являются материальной предпосылкой международных финансов, складывающихся между различными странами в виде:

а) денежных поступлений — валютных доходов от экспорта товаров и услуг и оплаты импортируемых товаров и услуг;

б) кредитных средств являющихся двухсторонними по поводу предоставления ссуд, погашения ссуженных денег и уплаты причитающихся процентов.

**Международные финансы** представляют сложные по своей структуре отношения, которые складываются на основе движения финансовых ресурсов.

**Международные финансовые ресурсы** — это ресурсы, используемые в международных экономических отношениях, т. е. в отношениях между резидентами и нерезидентами.

Международные финансы способствуют перераспределению валового мирового продукта между странами, финансовым и не финансовыми секторами национальных экономик, а также населением.

Сущность международных финансов как экономической категории проявляется через **перераспределительную и контрольную** функции. Содержание этих функций, сфера и объект их действия характеризуют специфику международных финансов как экономической категории.

Сущность **перераспределительной функции** проявляется в том, что с помощью международных финансов осуществляется перераспределение финансовых ресурсов и капитала между различными субъектами международных финансовых отношений. Данное перераспределение определяется следующими закономерностями:

- капитал направляется в страну с наибольшей нормой доходности;
- риски, которые связаны с получением прибыли, являются важным фактором в движении капитала;
- движение капитала отражает закон пропорционального развития;
- интересами (политикой) субъектов финансовых отношений.

**Контрольная функция** базируется на том, что международные финансы отражают движение общественного продукта в денежной форме. Это позволяет учесть и проанализировать движение мирового продукта в денежном эквиваленте в любое время. Информация, полученная при таком анализе, является основой для принятия дальнейших решений относительно международных финансов, разработки текущей и стратегической международной политики. Возможность и эффективность практической реализации контрольной функции зависит от степени понимания этой возможности, политики государства, характера и уровня экономического развития, технического оснащения процесса сбора и обработки информации.

В структуре международных финансов выделяют три основных направления:

1. **финансовая помощь**, которая включает:

- а) международные гарантии и кредиты,
- б) гарантии и кредиты международных организаций.

2. **мировые рынки капиталов**, состоящие из:

- а) валютного спот — рынка,
- б) кредитного рынка и рынка банковских кредитов,
- в) рынка долговых и долевых ценных бумаг,
- г) рынка деривативов,
- д) рынка страховых услуг.

3. **золотовалютные резервы (ЗВР)**, включающие:

- а) официальные ЗВР,
- б) частные ЗВР.

*Функционально мировой финансовый рынок делится* на валютный рынок, рынок ценных бумаг, страховых услуг и кредитный. В свою очередь, на этих рынках могут быть выделены различные сегменты: например, на рынке ценных бумаг – рынок акций и деривативов (фьючерсов, опционов, свопов), на рынке страховых услуг – рынок первичного страхования и перестрахования, на кредитном рынке – сегменты долговых ценных бумаг и банковских кредитов и др.

**Валютный рынок** – это сфера экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операций купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала.

Валютные ценности обращаются на рынках в различных формах. Традиционно происходит купля-продажа чеков, векселей, наличных банкнот. Инструментами валютных сделок являются в основном безналичные платежные средства в иностранной валюте (банковские чеки, переводы, векселя). Объем сделок с наличной иностранной валютой (банкнотами, монетами) незначителен.

*С институциональной точки зрения валютные рынки представляют собой совокупность коммерческих и центральных банков, инвестиционных компаний, валютных бирж, брокерских агентств, международных корпораций, осуществляющих валютные операции.*

*С организационно-технической точки зрения валютный рынок представляет собой сеть телекоммуникационных систем, связывающих между собой ведущие банки различных стран мира.*

Валютные рынки выполняют следующие **функции**:

- 1) обеспечение своевременного осуществления международных расчетов;
- 2) установление эффективных валютных курсов;
- 3) обеспечение возможности предоставления краткосрочных валютных кредитов и управления ликвидностью в иностранной валюте;
- 4) создание условий для управления валютными и кредитными рисками, для проведения спекулятивных и арбитражных операций.

Операции на валютном рынке осуществляют компании, частные лица и профессиональные участники рынка (банки, инвестиционные компании, валютные биржи, брокерские агентства).

Посредником на валютных рынках выступает *валютный брокер*, который соединяет продавца и покупателя валюты. В основной деятельности брокерских фирм связана с клиентами коммерческих банков. В отношениях с ино-

странными банками-корреспондентами банки зачастую связываются между собой непосредственно.

*По масштабу различают международный и внутренний валютные рынки.*

*По степени организованности различают биржевой и внебиржевой валютные рынки.* Биржевой валютный рынок представлен валютной биржей. Валютная биржа – это некоммерческая организация, которая является организатором торгов валютой и ценными бумагами в валюте. Валютные биржи действуют в большинстве стран. С 1970-х годов существует торговля валютой на фондовых и товарных биржах.

*Преимущества биржевого валютного рынка:*

- 1) он является самым дешевым источником валюты и валютных средств;
- 2) заявки, выставляемые на биржевые торги, обладают абсолютной ликвидностью.

Подавляющая часть всех валютных операций осуществляется через коммерческие банки на внебиржевом рынке. Главными участниками валютных рынков являются транснациональные банки, оперирующие на двух уровнях.

На розничном рынке они имеют дело с клиентами: экспортёрами и импортерами, иностранными кредиторами и инвесторами, иностранными грузополучателями и туристами и т. д.

Оптовый рынок представлен отношениями банков между собой и с центральными эмиссионными банками, которые являются еще одним важным участником валютных рынков.

*Преимуществами внебиржевого валютного рынка являются:*

- 1) низкие затраты на проведение валютных операций;
- 2) более высокая скорость расчетов, поскольку внебиржевой валютный рынок позволяет осуществлять сделки в любое время, а не только в течение биржевой сессии.

Банки проводят валютные операции друг с другом (непосредственно или через брокеров) на межбанковском валютном рынке, со своими клиентами, а также на биржах. Основная часть валютных сделок совершается коммерческими банками друг с другом на межбанковском валютном рынке.

Активность банка на валютном рынке зависит от его величины, репутации, степени развития зарубежной сети отделений и филиалов, оснащенности ЭВМ, средствами связи. Основная доля валютных операций приходится на крупнейшие коммерческие банки. Они не только покупают и продают валюту, осуществляют международные расчеты, но и хранят запасы иностранной валюты, определяют валютные курсы. Другие банки обращаются к ним за котировкой и покупают у них валюту для своих клиентов.

Операции с валютой осуществляются банками как за свой счет (дилерские операции), так и за счет клиентов (брокерские операции).

По отношению к валютным ограничениям можно выделить свободный и несвободный валютные рынки. Валютные ограничения – это система государственных мер (административных, законодательных, экономических, организационных) по регламентации операций с валютными ценностями. Валютный рынок, на котором валютные ограничения отсутствуют, называется свободным,

а с валютными ограничениями – несвободным.

В странах, где валютных ограничений нет или они незначительны (США, Япония, Германия, Великобритания, Гонконг, ОАЭ и др.), любой банк может совершать валютные сделки. В странах, где национальная валюта неконвертируема (или частично конвертируема), на валютном рынке оперируют только банки, которым государством предоставлено право на проведение валютных операций.

По видам сделок валютный рынок делится на кассовый (рынок спот) и срочный. Кассовый рынок – это рынок немедленной поставки валюты. Большую часть этого рынка составляют сделки, связанные с внешней торговлей. По сути осуществляется клиринг, что позволяет заключить сделку с наиболее предпочтительной валютой. Многие граждане покупают иностранную валюту, чтобы сделать переводы и денежные подарки родственникам в другой стране.

Срочный валютный рынок – это рынок срочных валютных контрактов. К срочным валютным контрактам относятся форвардные контракты, фьючерсные контракты и валютные опционы. Срочный валютный рынок позволяет как страховать (хеджировать) активы, так и спекулировать валютой.

*По срокам обращения финансовых активов выделяют денежный (краткосрочный) рынок и рынок капитала (долгосрочный).*

Границы между различными сегментами мирового финансового рынка размыты, и вполне возможно перемещение части мировых финансовых ресурсов из одного сегмента в другой. В силу этого существует взаимозависимость между валютными курсами, банковским процентом и курсом ценных бумаг в разных странах мира. Это приводит к глобализации финансовых ресурсов мира, к тому, что финансовые катастрофы в отдельных регионах провоцируют финансовые потрясения мирового финансового хозяйства.

*По характеру участия в операциях участники рынка делятся на прямых (непосредственных) и косвенных (опосредованных). К прямым участникам относятся те, кто заключает сделки за свой счет и (или) за счет и по поручению клиентов, т. е. косвенных участников, не заключающих самостоятельных сделок.*

*В зависимости от стран происхождения участники мирового финансового рынка подразделяются на развитые, развивающиеся страны, международные институты (не имеющие конкретной национальной принадлежности) и оффшорные центры (зоны).*

*К оффшорным зонам относятся территории, где действуют налоговые, валютные и другие льготы для нерезидентов, являющихся участниками кредитно-финансовых операций. Это преимущественно островные государства и зависимые территории (Кипр, Бермудские, Багамские, Каймановы, Антильские острова и др.); страны, расположенные рядом с мировыми финансовыми центрами (Лихтенштейн, Ирландия) или некоторые территории стран-участников мирового финансового рынка (отдельные штаты США и кантоны Швейцарии).*

*По типу инвесторов выделяют частных и институциональных участников мирового финансового рынка. Частные инвесторы – это физические лица. Институциональные инвесторы – это профессиональные участники финансовых*

рынков (или финансовые посредники принципалов).

## **11.2. Мировая финансовая система**

**Мировая финансовая система** - это экономические отношения, направленные на функционирование мировых денег и обслуживающие различные виды хозяйственных связей между странами.

Развитие, становление и функционирование международной финансовой системы обусловлено ростом производительных сил, созданием мирового рынка, углубление международного разделения труда, формированием мировой системы хозяйствования и интеграционными процессами в мире.

Международная финансовая система — это исторически сложившаяся форма организации международных валютных (денежных) отношений, закрепленная международными договоренностями. В своем развитии она прошла ряд следующих этапов, для каждого из которых характерным было наличие определенных согласованных на международном уровне принципов валютно-финансовой политики. Вырабатываемые на международном уровне принципы являются для национальных монетарных органов основой при определении собственной финансовой политики. Обычно выделяют четыре этапа формирования и становления мировой финансовой системы.

**Первый этап** — это этап золотого стандарта оформленного Парижской конференцией 1867г. Система золотого стандарта обеспечивала длительный период времени стабильность большинства валют, способствовала развитию мировой торговли. Национальные валюты свободно обменивались по твердому курсу на золото. Эра международного золотого стандарта была прервана Первой мировой войной, т. к. а) произошло значительное увеличение эмиссии бумажных денег для покрытие военных расходов и б) введение воюющими сторонами валютных ограничений, из-за которых существование международной валютной системы стало невозможным.

**Второй этап** — золото-девизный стандарт (1922-1939гг.). В 1922г. на Генуэзской конференции была предпринята попытка восстановить золотой стандарт, но в модифицированном виде. Согласно решениям этой конференции национальные кредитные деньги могли обмениваться в основном на иностранные валюты тех стран, которые сохранили свободный обмен своих денег на золото. Это французский франк, английский фунт стерлингов и доллар США. Золотой стандарт сохранил свою силу только на международном уровне. В период Второй мировой войны международный рынок отсутствовал и принципы мировой валютной системы не соблюдались.

**Третий этап** — Бреттон-Вудская валютная система (1944-1971гг.).

На Бреттон-Вудской конференции были определены следующие основные принципы:

1. Признание золота и доллара США основой мировой валютной системы. Другие валюты могли обмениваться на золото только через доллар.
2. Введение валютного коридора. Рыночный курс валют должен был

отклоняться от установленного паритета в узких пределах, не более 1% в сторону увеличения и снижения.

### 3. Смягчение валютных ограничений.

Валютная система, основанная на ключевой роли одной валюты могла сохраниться только при гегемонии США в мировой экономике. К концу 60-х годов преодоление многими странами экономического отставания от США, сокращение мировых запасов золота и обесценение доллара, что заставило США в 1971г. перестать обменивать доллар на золото, привело к необходимости принятия решения об отказе от фиксированных курсов. С марта 1973г. было принято решение об отказе от фиксированных курсов. Но в полном объёме принципы новой системы были сформулированы позднее. Период с 1971 по 1976 принят считать переходным.

### Четвертый этап - Ямайская валютная система (1976г.)

Ямайская конференция выработала новые принципы международных расчетов. В соответствии с ямайскими договоренностями любая страна, являющаяся членом Международного валютного фонда (МВФ), вправе сама выбирать режим валютного курса. Золото было лишено своих официальных функций международного платежного средства, меры стоимости валют, обязательных резервных активов центральных банков, то есть демонетизировано. Но страны могут накапливать золотые резервы и расплачиваться им по договоренности сторон.

## 11.3. Международные финансово-кредитные организации и их функции

Международным финансово-кредитным организациям (МФКО) принадлежит определяющая роль в установлении и поддержании принципов функционирования мировой финансовой систем и создание условий для развития финансовых рынков. В первую очередь к таким организациям относится Международный валютный фонд (МВФ).

Международный валютный фонд (International Monetary Fund – IMF) – международная организация, участники которой обязаны в соответствии со статьями Соглашения, принятого в 1944г., соблюдать правила ведения международных операций и тесно сотрудничать по вопросам международной валютной политики и межгосударственного платежного оборота, а также оказывать взаимную финансовую помощь для преодоления дефицита платежного баланса.

Соглашение о создании МВФ было принято в июле 1944г. На международной валютно-финансовой конференции проходящей в Бреттон-Вудсе (США), 45-ю государствами и вступило в силу 27 декабря 1945г. С тех пор МВФ играет ведущую роль среди всех МФКО в выработке принципов финансирования мировой финансовой системы и контроля за их исполнением. Задачи, стоящие перед ним оставались одни и те же, но изменились формы и методы их осуществления в связи с изменением мировой финансовой системы. В настоящее время МВФ объединяет 188 государств, в его структуре работают 2500 человек из 133 стран. Высший орган МВФ — совет управления, в котором есть представители от каждой страны-участницы. Оперативные вопросы решаются

ет исполнительный совет фонда. Кроме того на 5 лет избирается директор-распорядитель. Россия стала членом МВФ и Всемирного банка в июне 1992г.

**Международный валютный фонд** — межправительственная валютно-кредитная организация по содействию международному валютному сотрудничеству на основе консультаций его членов и предоставления им кредитов.

Главная задача МВФ — поддержание стабильности мировой финансовой системы.

МВФ предоставляет кратко- и среднесрочные кредиты при дефиците платежного баланса государства. Предоставление кредитов обычно сопровождается набором условий и рекомендаций по улучшению ситуации.

В соответствии со ст.1 соглашения МВФ ставит перед собой следующие цели:

1. Способствовать развитию международного сотрудничества в валютно-финансовой сфере в рамках постоянных учреждений, обеспечивающих механизм для консультаций и совместной работы над международными валютно-финансовыми проблемами.

2. Способствовать расширению и сбалансированному росту международной торговли и за счет этого благоприятствовать достижениям и поддерживанию высокого уровня занятости и реальных доходов, а также развитие производительных ресурсов всех государств-членов, рассматривать эти действия как первоочередные задачи экономической политики.

3. Поддерживать стабильности валют и упорядоченный валютный режим среди государств-членов, а также избегать девальвации валют в целях получения преимуществ в конкуренции.

4. Оказывать помощь в создании многосторонней системы расчетов по текущим операциям между государствами, а также устранение валютных ограничений, препятствующих мировой торговле.

5. За счет временного предоставления общих ресурсов фонда государствам-членам при соблюдении адекватных гарантий, создавать у них состояние уверенности, обеспечивая тем самым возможность исправления диспропорций в их платежных балансах без использования мер, которые могут нанести ущерб благосостоянию на национальном или международном уровне.

Основными функциями МВФ являются:

- содействие международному сотрудничеству в денежной политике;
- расширение мировой торговли;
- стабилизация денежных обменных курсов;
- консультирование стран-дебиторов (должников);
- разработка стандартов международной статистики;
- сбор и публикация международной финансовой статистики.

МВФ помогает странам развивать свою экономику и осуществлять отдельные экономические проекты при помощи трех основных функций: предоставления займов, технической помощи и наблюдения.

Кроме МВФ к мировым международным организациям относятся Всемирный банк, Банк международных расчетов, Лондонский, и Парижский клубы.

**Всемирный банк (The World Bank)** — международная финансовая организация, созданная с целью организовать финансовую и техническую помощь развивающимся странам.

Международный банк реконструкции и развития более известный как Всемирный банк является одним из крупнейших в мире источников помощи в целях развития. В начале Всемирный банк ассоциировался с Международным банком реконструкции и развития (МБРР), который был создан на основании решения Международной валютной конференции в г. Бреттон-Вудсе в 1944г. И начал действовать в 1946г в Вашингтоне. Он был создан для оказания финансовой поддержки в восстановлении после Второй мировой войны Западной Европы и Японии. Позже, в 1960г., была создана Международная ассоциация развития (МАР), которая взяла на себя часть функций, связанных с политикой этого банка.

В настоящее время под Всемирным банком фактически понимают две организации: Международный банк реконструкции и развития и Международную ассоциацию развития. В разное время к ним присоединились, созданные для решения задач Всемирного банка ещё три организации: Международная финансовая корпорация, Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций и Международный центр урегулирования инвестиционных споров. Все пять организаций входят в группу организаций Всемирного банка и называются Группой Всемирного банка. Основу Всемирного банка составляет МБРР.

Всемирный банк способствует долгосрочному экономическому развитию и сокращению бедности, предоставляя техническую и финансовую поддержку, в т.ч. с тем, чтобы помочь странам реформировать определенные сектора и осуществлять конкретные проекты.

Решая глобальные задачи развития человечества Всемирный банк, используя механизм предоставления кредитов МБРР, кредитует страны со средним уровнем доходов по процентным ставкам, соответствующим уровню развития этих стран. Другая организация Всемирного банка — МАР — кредитует страны с низким уровнем доходов по минимальной процентной ставке или без процентов.

Содействие Всемирного банка, как правило, носит долгосрочный характер и финансируется как за счет взносов государств-членов, так и посредством выпуска облигаций.

Всемирный банк является крупнейшим международным источником финансирования образования, программ здравоохранения и борьбы с ВИЧ / СПИДом.

*Банк международных расчетов (Bank for International Settlements BIS)* — международная финансовая организация которая занимается содействием сотрудничества между центральными банками и облегчением международных

финансовых расчетов, кроме того это центр экономических и денежно-кредитных исследований. Он расположен в г. Базель в Швейцарии.

При банке международных расчетов в 1974г. Был создан *Базельский Комитет по банковскому надзору*, который разрабатывает директивы и рекомендации, направленные на совершенствование банковского регулирования и ведет работу по унификации требований к финансовому регулированию в различных странах. Кроме того под эгидой банка международных расчетов действуют Комиссия по платежным системам, Комитет по глобальной финансовой стабильности, Группа по борьбе с подделкой денежных знаков и др.

*Лондонский и Парижский клубы* — это объединения кредиторов.

Лондонский клуб объединяет 600 крупнейших западных банков-кредиторов. Парижский клуб объединяет 19 стран, являющихся главными государствами-кредиторами мира.

Основной целью региональных банков развития является развитие экономического сотрудничества и интеграция развивающихся стран и преодоление внешней зависимости. К таким банкам относятся:

- Межамериканский банк развития, созданный в 1949г.;
- Африканский банк развития (1964г.)
- Азиатский банк развития (1966г.)
- Европейский банк реконструкции и развития (1990г.)

*Европейский банк реконструкции и развития ( European Bank for Reconstruction and Development EBRD)*— инвестиционный механизм, созданный для поддержки рыночной экономики и демократии.

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) — является крупнейшим инвестором от Центральной Европы до Центральной Азии , и помимо выделения своих средств привлекает значительный объем прямых иностранных инвестиций. ЕБРР вкладывает капитал главным образом в частные предприятия, как правило совместно со своими коммерческими партнерами. Он осуществляет проектное финансирование банков, предприятий и компаний, выдавая средства как в новое производство, так и в действующие фирмы. ЕБРР работает с государственными компаниями в целях поддержки процесса приватизации и структурной реорганизации в них. Как и МБРР, ЕБРР привлекает средства за счет эмиссии облигаций. Особенностью ЕБРР является широкое привлечение средств в национальной валюте, включая и российский рубль.

## **Контрольные вопросы**

1. Чем обусловлено возникновение и дальнейшее развитие международных финансовых отношений?
2. Каковы основные направления действий международных финансов?
3. Роль финансов в развитии международного сотрудничества и в процессах глобализации экономики?
4. Для чего ведется процесс региональной интеграции и создания региональных финансовых отношений?

5. Раскройте юридическое оформление международной финансово-кредитной системы и её историческое развитие.

6. Какие специализированные международные и региональные организации Вы знаете?

7. Международное значение результатов сотрудничества государств в финансово-кредитной сфере.

8. Европейский союз (ЕС) как уникальное явление интеграции стран в финансовой сфере. Какие еще союзы государств создаются в настоящее время?

9. Какова цель и направления функционирования МВФ?

10. Дайте характеристику, раскройте структуру и основные направления деятельности Группы Всемирного банка.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Провести анализ индикаторов мирового кредитного рынка. Проиллюстрируйте влияние мирового финансового кризиса на их состояние. Охарактеризуйте сферы их использования.

2. Сопоставить динамику российских и мировых фондовых индексов. Сделать вывод о характере влияния мирового рынка на российский.

### **Темы эссе и докладов**

1. Влияние международных организаций на экономическое развитие отдельных стран.

2. Оценка возможности формирования в России мирового финансово-го центра.

3. Развитие процессов финансовой глобализации на современном этапе.

4. Преимущества и недостатки интеграции национального финансово-го рынка в мировой.

5. Операции нерезидентов на российском фондовом и валютном рынках.

## ГЛОССАРИЙ

**Банк международных расчетов (Bank for International Settlements BIS)** – международная финансовая организация, которая занимается содействием сотрудничества между центральными банками и облегчением международных финансовых расчетов, кроме того это центр экономических и денежно-кредитных исследований.

**Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development EBRD)** – инвестиционный механизм, созданный для поддержки рыночной экономики и демократии

**Бюджет** – 1) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления; 2) денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу распределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного для финансирования экономики, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления; 3) фонд денежных средств, по плановой форме – финансовый документ, составляемый в виде баланса доходов и расходов.

**Бюджетная политика** — это направление экономической политики государства, связанное с разработкой и использованием государственного бюджета и бюджетов территориально административных единиц, входящих в это государство.

**Бюджетная система**- это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном устройстве и правовых нормах.

**Бюджетное планирование**– процесс разработки бюджета.

**Бюджетное прогнозирование** – это обоснованные, опирающиеся на реальные расчеты предположения о направлениях развития бюджета, его возможных доходах и расходах.

**Бюджетный контроль** – составная часть государственного финансового контроля, посредством которого обеспечивается проверка правильности формирования и использования бюджетных средств.

**Бюджетный механизм** – это составная часть финансового механизма, представленная совокупностью видов и форм организации бюджетных отношений, специфических методов мобилизации и использования бюджетных средств, принципов планирования и финансирования, условий и методов осуществления финансового контроля.

**Бюджетный процесс** – это регламентированная нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

**Бюджетное устройство** определяет организацию государственного бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между ее отдельными звенями, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования и использования бюджетных средств.

**Безвозмездные перечисления** - это поступления в бюджет средств от бюджетов иных уровней и государственных внебюджетных фондов, от государственных и наднациональных организаций, а также средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды.

**Бюджет государственного внебюджетного фонда РФ** — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

**Бюджет муниципального образования (местный бюджет)** — фонд денежных средств находящийся в распоряжении органов местного самоуправления и обеспечивающий решение вопросов местного значения.

**Бюджет субъекта РФ (региональный бюджет)** — фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ и предназначенный для выполнения возложенных на них функций и задач.

**Бюджет территориального государственного внебюджетного фонда** — фонд денежных средств, образуемый вне бюджета субъекта и предназначенный для реализации отдельных конституционных прав граждан (в частности, на охрану здоровья и медицинскую помощь).

**Бюджетный кредит** - это форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

**Валовой внутренний продукт** — это стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами страны на ее территории за определенный период времени.

**Всемирный банк (The World Bank)** — международная финансовая организация, созданная с целью организовать финансовую и техническую помощь развивающимся странам.

**Внебюджетный фонд** — форма образования и расходования фонда денежных средств вне системы бюджетов государства для защиты социальных интересов отдельных групп населения и решения конкретных задач экономического характера.

**Внутренний государственный долг** — это сумма ранее выпущенных и до настоящего времени не погашенных государственных займов вместе с процентами.

**Внешний долг** - задолженность государства иностранным юридическим и физическим лицам, другим государствам, международным организациям и другим субъектам международного права, выраженная в иностранной валюте.

**Главная задача МВФ**—поддержание стабильности мировой финансовой системы.

**Государственные займы** – это основная форма государственного кредита, когда государство выступает в качестве заемщика

**Государственный бюджет** – это форма образования и расходования денежных средств для обеспечения деятельности органов государственной власти и выполнения функций государства.

**Государственный внебюджетный фонд** – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

**Государственная казна** – это средства государственного бюджета и иное государственное имущество, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями.

**Государственный долг** – это долговые обязательства Правительства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным

**Государственный долг субъекта РФ** – это совокупность долговых обязательств субъекта РФ. Государственный долг субъекта РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в собственности субъекта РФ имуществом, составляющим казну субъекта РФ (ст.99 БК РФ).

**Государственный кредит** – это совокупность экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными финансово-выми 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 отношениях, относимых к категории государственного кредита, государство выступает в роли либо кредитора, либо заемщика, либо гаранта.

**Государственный налог** – это обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Государственные и муниципальные финансы** — это денежные отношения, возникающие в ходе формирования и использования денежных средств органами государственной власти и местного самоуправления.

**Денежно-кредитная (монетарная) политика** — это политика государства, действующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального объема производства. Осуществляет монетарную политику Центральный банк.

**Децентрализованные финансы** – это форма организации денежных отношений, движения фондов денежных средств, формируемых на уровне различных предприятий, организаций, иных субъектов хозяйственной деятельности, домохозяйств и отдельных граждан.

**Добавочный капитал** – создается за счет прироста стоимости имущества в результате переоценки основных фондов; эмиссионного дохода (превышение продажной цены акции или облигации над её номиналом); безвозмездного получения денежных и материальных ценностей на производственные нужды.

**Договор страхования** – юридический документ, по которому одна сторона – страховщик, обязуется за определенную плату при наступлении предусмотренных в договоре страхования событий возместить страхователю или иному лицу, в чью пользу заключен договор, причиненные вследствие этих событий убытки или выплатить оговоренную в контракте сумму по видам страхования жизни.

**Добровольное страхование** осуществляется на основе договора имущественного или личного страхования, заключаемого между страховщиком и страхователем.

**Домашние хозяйства (домохозяйства)** – это обособленная ячейка общества, в рамках которой происходит производство общественного продукта, его потребление, а также воспроизведение рабочей силы, то есть самого человека.

**Домашнее хозяйство** – это группа лиц, связанных родственными отношениями (семья), совместно принимающих экономические решения на основе общего формирования и использования фондов денежных средств.

**Доходы домашних хозяйств** – это часть национального дохода, предназначенную для удовлетворения материальных и духовных потребностей всех членов домашних хозяйств.

**Индивидуальные предприниматели** – это физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

**Имущественное страхование** – это вид страхования, в котором объектом страховых отношений выступает имущественный интерес связанный с владением, пользованием и распоряжением имущества

**Инвестиционная** функция проявляется через сбережения населения. Домашние хозяйства являются поставщиком финансовых ресурсов для экономики страны в виде денежных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

**Капитальный долг** – совокупность долговых обязательств государства на определенную дату.

**Коммерческая организация** – это юридическое лицо, преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, в отличие от некоммерческой организации, которая не имеет целью извлечение прибыли и не распределяет полученную прибыль между участниками.

**Контрольная** функция направлена на поддержание достойного и стабильного уровня жизни всех членов домашних хозяйств. **Конверсия** – одностороннее изменение размера доходности займа, которое может осуществляться как в сторону повышения, так и снижения.

**Консолидация** – изменение сроков действия ранее выпущенных долговых обязательств.

**Личное страхование** связано со страхованием жизни, здоровья, трудоспособностью граждан

**Международные финансы**—это совокупность перераспределительных отношений, возникающих в связи с формированием и использованием на мировом и международном уровнях фондов финансовых ресурсов.

**Международные финансовые ресурсы**—это ресурсы, используемые в международных экономических отношениях, т. е. в отношениях между резидентами и нерезидентами.

Сущность **перераспределительной функции** проявляется в том, что с помощью международных финансов осуществляется перераспределение финансовых ресурсов и капитала между различными субъектами международных финансовых отношений.

**Контрольная функция** базируется на том, что международные финансы отражают движение общественного продукта в денежной форме. Это позволяет учесть и проанализировать движение мирового продукта в денежном эквиваленте в любое время.

**Мировая финансовая система**— это экономические отношения, направленные на функционирование мировых денег и обслуживающие различные виды хозяйственных связей между странами.

**Международная финансовая система**—это исторически сложившаяся форма организации международных валютных (денежных) отношений, закрепленная международными договоренностями

**Международный валютный фонд**—межправительственная валютно-кредитная организация по содействию международному валютному сотрудничеству на основе консультаций его членов и предоставления им кредитов.

**Минимальный размер оплаты труда (МРОТ)** – это расчетная величина платы за труд, устанавливаемая государством и используемая для целей социальной защиты населения в условиях многообразия форм собственности и либерализации цен.

**Муниципальный долг** – это совокупность долговых обязательств муниципального образования, полностью и без условий обеспечиваемая всем муниципальным имуществом, составляющим его казну (ст.100 БК РФ).

**Налоговая политика** — это система мер, проводимых государством в области налогов и налогообложения. Налоговая политика выражается в видах применяемых налогов, величинах налоговых ставок, установлении круга налогоплательщиков и объектов налогообложения, в налоговых льготах.

**Национальный доход** – 1) это один из обобщающих показателей экономического развития страны; вновь созданная в материальном производстве стоимость. 2) это исчисленная в денежном выражении стоимость вновь созданного в течение года совокупного продукта, представляющая доход, приносимый всеми факторами производства (землей, трудом, капиталом, предпринимательством).

**Налоговые доходы государства** - это предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы, взимаемые за нарушение налогового законодательства РФ.

**Неналоговые доходы государства** - это поступающие в его распоряжение

доходы от использования государственного имущества и деятельности органов государственной власти, платежи эквивалентного и штрафного характера, а также средства, привлеченные на добровольных началах.

**Некоммерческая организация** – это организация, не имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

**Нераспределенная прибыль** – часть прибыли, которая остается в распоряжении предприятия для формирования собственных финансовых ресурсов после всех вычетов

**Номинальные доходы** – это доходы за определенный период времени в денежной форме. Они могут быть начисленными и фактическими

**Оперативное управление** —это процесс разработки комплекса мер направленных на достижение максимального эффекта при минимуме затрат на основе анализа текущей фин. ситуации и соответствующее перераспределение фин. ресурсов.

**Обязательным** является страхование, осуществляемое в силу закона в целях обеспечения социальных интересов граждан (обязательное медицинское страхование) и интересов государства

**Пенсионный фонд РФ**— это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска — утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи — смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся — длительного выполнения определенной профессиональной деятельности.

**Привлеченные средства** поступают предприятию в порядке перераспределения и состоят из страхового возмещения по наступившим рискам, финансовых ресурсов, поступивших от головных организаций, концернов, различных ассоциаций и ассигнований из бюджетов.

**Прожиточный минимум** –это стоимостная оценка «потребительской корзины», а также обязательные платежи и сборы.

**«Потребительская корзина»**– это минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

**Распределительная** функция обеспечивает дальнейшее распределение стоимости валового внутреннего продукта между всеми членами домашнего хозяйства и прежде всего иждивенцами

**Реальные доходы** отражают количество товаров и услуг, которые можно приобрести на фактически полученные номинальные доходы. Они во многом зависят от темпов роста располагаемых доходов и индекса роста цен на потребительские товары

**Регулирующая** функция связана с поддержанием стабильного развития домашнего хозяйства как единого целого.

**Резервный фонд** – это часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового

трансфера в случаях недостаточности нефтегазовых доходов для финансирования указанного трансфера. Резервный фонд определяется как 10% от прогнозируемого ВВП.

**Рефинансирование государственного долга**, т.е. выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств.

**Реструктуризация долга** — это погашение долговых обязательств с одновременным заимствованием в объеме погашенных долговых обязательств с изменением условия их обслуживания.

**Сбережения** — это отложенный спрос домашних хозяйств, подлежащий инвестированию, накопленное населением богатство в различных формах.

**Семейный бюджет** — это фонд денежных средств, доходы которого образуются из различных денежных поступлений семьи, а расходы используются ими на текущие нужды и накопление ресурсов.

**Собственные ресурсы** — определяются ранее накопленными и перешедшими либо по наследству, либо в порядке дарения (первичные ресурсы).

**Собственный капитал** предприятия - это разница между совокупными активами предприятия и его обязательствами (долгами).

**Совокупные доходы** — это общая сумма денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления.

**Располагаемые доходы** — это доходы, оставшиеся после уплаты налогов и обязательных платежей.

**Страхование** — это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

**Страхование ответственности** направлено на защиту интересов страхователя от финансовых потерь, связанных с необходимостью возмещения вреда, причиненного им личности или имущественным интересам третьего лица, поскольку ущерб за него возмещает страховая компания.

**Страхование коммерческих рисков** включает те виды страхования, в которых заинтересован сам предприниматель.

**Страховые риски** — вероятность нанесения ущерба от страхового случая.

**Страховой случай** — это то, что фактически произошло.

**Страховое событие** — это то, что может произойти.

**Страховой рынок** — это особая сфера экономических отношений где объектом купли-продажи выступает страховая защита и формируется спрос и предложение на нее.

**Страховщики** — юридические лица любой организационно-правовой формы, имеющие лицензию на осуществление страховой деятельности.

**Страхователи** — юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиками в силу закона или на основе двухстороннего соглашения, оформленного договором страхования.

**Страховые агенты** — это физические и юридические лица, действующие от имени страховщика и по кого поручению в соответствии со своими полномочиями.

**Страховой портфель** – это совокупность застрахованных рисков и размер общей страховой суммы (или взносов) по всем договорам.

**Таможенная политика** — 1) система мер, применяемых государством с целью установления определенного режима таможенного налогообложения на импортируемые в страну товары и прохождения ими таможенных формальностей; 2) часть внешнеторговой деятельности государства, регламентирующая объем, структуру и условия экспорта и импорта товаров.

**Текущий долг** состоит из платежей по обязательствам, которые необходимо

**Унифицирование**— обмен нескольких ранее выпущенных заемов на один новый.

**Управление государственным (муниципальным) долгом** - совокупность финансовых мероприятий государства (органов местного самоуправления) по погашению заемов, организации выплат доходов по ним, по размещению новых долговых обязательств и изменению условий и сроков ранее выпущенных заемов.

**Федеральный бюджет** — фонд денежных средств, находящийся

в распоряжении федеральных органов государственной власти и обеспечивающий выполнение возложенных на них функций и задач.

**Финансовая политика** — это особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функций.

**Финансовое планирование**— это деятельность, направленная на сбалансированность и пропорциональность финансовых ресурсов.

**Финансовое прогнозирование** — это предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов.

**Финансовый аппарат** —это совокупность организационных структур, осуществляющих управление финансами.

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

**Финансовый механизм**— это система установленных государством форм, видов и методов финансовых отношений, посредством которых осуществляется образование и использование финансовых ресурсов.

**Финансовые отношения** – это экономические отношения между субъектами, которые связаны с формированием, распределением и использованием денежных средств с целью обеспечения потребностей государства, предприятий (организаций, учреждений) и граждан.

**Финансовые ресурсы** – это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении субъектов хозяйствования, государства и населения.

**Финансовые ресурсы предприятий** — это совокупность всех денежных средств, которые имеются в распоряжении государства, предприятий, организаций, учреждений для формирования необходимых активов в целях осуществ-

ления всех видов деятельности как за счёт доходов, накоплений и капитала, так и за счёт различного вида поступлений.

**Финансовая система** – это форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта.

**Финансовые ресурсы предприятия** – это совокупность всех денежных средств, предназначенных для осуществления производственно-хозяйственной деятельности.

**Финансы** – это совокупность денежных отношений, опосредующих формирование, распределение и перераспределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (НД), а также контроль за их использованием.

**Финансы населения (домашних хозяйств)** – совокупность экономических отношений по формированию и использованию денежных фондов, в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни всех членов домашнего хозяйства и их воспроизводство.

**Финансы предприятий** – это совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании децентрализованных фондов денежных средств предприятий.

**Фонд накопления** – это денежные средства, которые направляются на развитие производства. Он формируется за счет части нераспределенной прибыли и амортизационных отчислений (амортизационный фонд).

**Фонд потребления** – это денежные средства, направляемые на социальные нужды, материальное стимулирование работников предприятия (премии, единовременное поощрение), компенсационные выплаты, финансирование объектов непроизводственной сферы (больницы, детские сады, спортивные сооружения, санатории и т.д.).

**Фонд национального благосостояния** – это часть средств федерального бюджета, подлежащая обособленному учету и управлению для обеспечения софинансирования добровольных пенсионных направлений граждан, а также для обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда.

**Фонды обязательного медицинского страхования граждан РФ** – это денежные фонды, предназначенные для финансирования гарантированной государством медицинской помощи населению

**Фонд социального страхования РФ** – это фонд денежных средств, обособленных от средств федерального бюджета, и предназначен для реализации прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей.

**Хозяйствующий субъект** – это юридическое или физическое лицо, ведущее хозяйство от своего имени, экономические, хозяйствственные операции.

**Централизованные (публичные) финансы** – это система формирования и использования фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения деятельности государственных и муниципальных органов власти.

***Централизованные финансовые ресурсы*** – это результат перераспределения чистого продукта через налоговые и неналоговые платежи и отчисления.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ.
5. Федеральный закон от 2 декабря 2013 г. N 349-ФЗ "О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов".
6. Федеральный закон от 3 декабря 2012 г. N 216-ФЗ "О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов".
7. Федеральный закон от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».
8. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
10. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
11. Федеральный закон от 02.12.1990 № 359-1 «О банках и банковской деятельности».
12. Федеральный закон от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ».
13. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
14. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе».
15. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».
16. Постановление Правительства РФ от 15.06.2004 № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».
17. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
18. Постановление Правительства РФ от 29.12.2007 № 1010 «О порядке составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период
19. Федеральный закон от 30.11.2011 №373-ФЗ "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов" (принят ГД ФС РФ 22.11.2011)
20. Федеральный закон от 03.12.2012 №218-ФЗ "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов"

21. Федеральный закон от 02.12.2013 № 320-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов»
22. Федеральный закон от 06.10.2011 №268-ФЗ "Об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2010 год" (принят ГД ФС РФ 21.09.2011)
23. Федеральный закон от 02.10.2012 №152-ФЗ "Об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2011 год" (принят ГД ФС РФ 21.09.2012)
24. Федеральный закон от 03.12.2012 №218-ФЗ "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов" (принят ГД ФС РФ 23.11.2012)
25. Федеральный закон от 04.10.2010 № 257-ФЗ "Об исполнении бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации за 2009 год" (принят ГД ФС РФ 21.09.2010)
26. Федеральный закон от 30.11.2011 №372-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов " (принят ГД ФС РФ 22.11.2011)
27. Федеральный закон от 03.12.2012 №219-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов "
28. Федеральный закон от 02.12.2013 №322-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов "
29. Федеральный закон от 06.10.2011 №267-ФЗ "Об исполнении бюджета фонда социального страхования Российской Федерации за 2010 год" (принят ГД ФС РФ 21.09.2011)
30. Федеральный закон от 02.10.2012 №153-ФЗ "Об исполнении бюджета фонда социального страхования Российской Федерации за 2011 год" (принят ГД ФС РФ 21.09.2012)
31. Федеральный закон от 03.12.2012 №219-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов " (принят ГД ФС РФ 23.11.2012)
32. Федеральный закон от 04.10.2010 №256-ФЗ "Об исполнении бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования за 2009 год" (принят ГД ФС РФ 21.09.2010)
33. Федеральный закон от 30.11.2011 №370-ФЗ "О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов " (принят ГД ФС РФ 22.11.2011)
34. Федеральный закон от 06.10.2011 №269-ФЗ "Об исполнении бюджета федерального фонда обязательного медицинского страхования за 2010 год" (принят ГД ФС РФ 21.09.2011)
35. Федеральный закон от 02.10.2012 №154-ФЗ "Об исполнении бюджета федерального фонда обязательного медицинского страхования за 2011 год" (принят ГД ФС РФ 21.09.2012)

36. Федеральный закон от 03.12.2012 №217-ФЗ "О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов " (принят ГД ФС РФ 23.11.2012)
37. Федеральный закон от 03.12.12 №217-ФЗ "О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов "
38. Федеральный закон от 02.12.2013 №321-ФЗ "О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов "

### **Учебная литература**

39. Абилова М.Г. Бюджетная система РФ: учебное пособие / М.Г. Абилова, - Магнитогорск : Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г. И. Носова— 2017. 128 с.
40. Абилова М.Г. Формирование системы управления финансовыми ресурсами на предприятиях в современных условиях. Абилова М.Г. Савчук Е.В. Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. 2015. Т. 2. №1. С. 250-253.
41. Абилова М.Г. Экономика труда: учебное пособие/ М.Г.Абилова М.Г., Коптикова С.В., Магнитогорск : Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г. И. Носова –2015. 238 с.
42. Ивлев А.В. Финансы: учеб.-метод. пособие / А.В.Ивлев, И.А.Агеева . - Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. ун-та им. Г.И. Носова, 2016. – 104 с.
43. Финансы: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, Ф59 М.Л. Седова и др.; под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2012. — 496 с.: ил.
44. Финансы: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти — М.: Юрайт, 2006.
45. Карпухин, И.В. Бюджетная система Российской Федерации : учебное пособие в схемах / И. В. Карпухин. – Ульяновск :УлГТУ, 2010. – 86 с.
46. Александров, И. М. Бюджетная система Российской Федерации : учебник / И. М. Александров, О. В. Субботина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. – 444 с.
47. Немцев В.Н., Абилова М.Г. Экономика организации: учебное пособие/ В.Н.Немцев, М.Г. Абилова – Магнитогорск : Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г. И. Носова, 2015. 391 с.
48. Нешитой, А. С. Бюджетная система Российской Федерации : учебник для студентов экон. вузов, обучающихся по спец. «Финансы и кредит» / А. С. Нешитой ; Федеральный институт развития образования. – 9-е изд., испр. и доп. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. – 319 с.
49. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (постатейный)/ под ред. Е.Ю. Грачевой. — М.: Проспект, 2009.
50. Макроэкономика. Теория и российская практика: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной. — М.: Кнорус, 2008.

51. Микроэкономика. Теория и российская практика: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, А.Ю. Юданова. — М.: Кнорус, 2006.
52. Сатарова, Н. А. Финансово-правовая ответственность. Учебное пособие [Текст] / Н.А. Саттарова. Казань. Познание. 2009.
53. Сумароков В.Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. — М.: Финансы и статистика, 1996.
54. Финансы: учебник / под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. — М.: Экономисту 2007.
55. Финансы: учебник / под ред. ГБ. Поляка. — М.: Юнити-дана, 2007.

### Интернет-ресурсы

1. [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/fin21.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin21.htm) - официальный сайт Российской статистики.
2. <http://www.nalog.ru> – Структура поступления налогов и сборов в бюджетную систему РФ по базовым отраслям экономики.
3. <http://www1.minfin.ru/ru/budget/> – Федеральный бюджет, бюджетная политика, взаимоотношения с регионами, нормативные документы и подзаконные акты в отношении бюджета.
4. <http://info.minfin.ru/fbdohod.php> - структура доходов и расходов федерального бюджета РФ.
5. <http://www.consultant.ru/popular/budget> – Бюджетный кодекс, комментарии к бюджетному кодексу, законы по вопросам бюджета.
6. <http://kremlin.ru> – Ежегодное бюджетное послание Президента РФ.
7. <http://www.ach.gov.ru> – Официальный сайт Счетной Палаты РФ – информация о контрольно-ревизионной работе в бюджетной сфере.
8. [http://abc.informbureau.com/html/iaoeiiiaeuiue\\_aioia.html](http://abc.informbureau.com/html/iaoeiiiaeuiue_aioia.html) - экономический словарь (понятие национального дохода).

## ИТОГОВЫЙ ТЕСТ

1. *Финансы как экономическая категория определяются:*

a) системой отношений, по поводу образования и использования централизованных и децентрализованных фондов в рамках распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, а также контроль за их использованием

b) системой денежных отношений, по поводу образования и использования централизованных фондов денежных средств в рамках распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, а также контроль за их использованием.

c) системой денежных отношений, по поводу образования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в рамках распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, а также контроль за их использованием

2. *Сущность финансов проявляется в функциях:*

- a) регулирующая, контрольная;
- b) стимулирующая, контрольная;
- c) распределительная, контрольная;

3. *Финансовая система состоит из следующих подсистем:*

a) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы граждан;

b) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов;

c) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, страхование.

4. *Финансы как историческая категория возникают:*

- a) в первобытном обществе;
- b) в средневековье;
- c) в капиталистическом обществе.

5. *Важным признаком финансов является: его \_\_\_\_\_ характер:*

- a) стимулирующий;
- b) денежный;
- c) аккумулирующий.

6. *В каких случаях воспроизводственного процесса происходит реальное движение денежных средств:*

- a) производстве и распределении;
- b) распределении и обмене;
- c) обмене и потреблении.

7. *Объектами действия распределительной функции финансов является:*

- a) стоимость ВВП;
- b) стоимость ВВП и НД;
- c) номинального богатства.

8. *Каким финансам принадлежит основная роль в воспроизведстве всех составных частей ВВП:*

- a) государственным финансам и финансам населения;
- b) государственным финансам и финансам предприятий;
- c) финансам предприятий и финансам населения.

9. *Финансовый механизм включает в себя:*

- a) совокупность организационных форм финансовых отношений;
- b) финансовое законодательство;
- c) формы, виды и методы финансовых отношений, посредством которых осуществляется образование и использование финансовых ресурсов.

10. *Функциональные элементы управления финансами это:*

- a) планирование, оперативное управление, стратегическое управление;
- b) стратегическое управление, оперативное управление, контроль;
- c) планирование, оперативное управление, контроль.

11. *Финансовая политика включает в себя:*

- a) социальную политику;
- b) денежно-кредитную;
- c) экономическую.

12. *В качестве объекта финансового управления выступают:*

- a) финансовые отношения;
- b) денежные фонды;
- c) финансовые ресурсы.

13. *Коммерческие организации преследуют в качестве основной цели своей деятельности:*

- a) решения задач благотворительности;
- b) извлечение прибыли;
- c) отсутствия убытков.

14. *Финансовые отношения обеспечивают:*

- a) процесс движения денег;
- b) процесс расширения ВВП и НД;
- c) процесс воспроизведения на микро- и макроуровнях.

15. *Государственные и муниципальные финансы, финансы предприятий, домашних домохозяйств, а также системы взаимосвязей между ними образуют:*

- a) финансовый механизм;
- b) финансовую систему;
- c) финансовую политику.

16. *Совокупность денежных средств обслуживающих финансовые отношения – это:*

- a) финансовые средства;
- b) финансовые ресурсы;
- c) финансовые вложения.

17. *Свод федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ образует:*

- a) консолидированный;
- b) общий;
- c) сводный.

18. *Бюджетное устройство*- это:

- a) свод бюджетов всех уровней;
- b) организация бюджетной системы и принципы её построения;
- c) совокупность мероприятий в сфере организации бюджетных отношений, осуществляемых с целью обеспечения его денежными средствами для выполнения своих функций.

19. *К безвозмездным поступлениям относятся:*

- a) субвенции
- b) бюджетные кредиты
- c) компенсации по административным правонарушениям

20. *Приоритетной формой финансового обеспечения воспроизводственных затрат субъекта хозяйствования является:*

- a) государственное финансирование;
- b) самофинансирование;
- c) создание финансовых резервов;
- d) кредитование.

21. *Финансовые ресурсы предприятия – это:*

- a) фонд заработной платы;
- b) фонд оплаты труда с включением социальных взносов во внебюджетные фонды;
- c) совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне, находящихся в распоряжении предприятия и предназначающихся для выполнения его финансовых обязательств, финансирования текущих затрат, а также затрат, связанных с расширением производства;
- d) совокупность собственных доходов, привлеченных денежных средств и стоимости основных фондов, предназначенных для выполнения обязательств перед государством и финансирования текущих и единовременных затрат.

22. *Дотация – это:*

- a) средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления текущих расходов.
- b) бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня, юридическому или физическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.
- c) средства, передаваемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов.

23. *Бюджетный дефицит*-это:

- a) превышение доходов над расходами;
- b) равенство доходов и расходов;
- c) превышение расходов над доходами.

*24. Что такое бюджетная система?*

- а) совокупность всех бюджетов;
- б) совокупность всех финансовых доходов;
- в) совокупность федеральных ресурсов.

*25. Что такое бюджетный процесс?*

- а) стадии бюджетной деятельности;
- б) форма бюджетного планирования;
- в) форма составления финансового плана.

*26. Последовательность стадий бюджетного процесса следующая:*

- а) составление проекта, исполнение, рассмотрение и утверждение
- б) составление проекта, рассмотрение и утверждение, исполнение
- с) рассмотрение и утверждение, составление проекта, исполнение

*27. Что возможно с помощью внебюджетных фондов?*

- а) перераспределение и использование финансовых ресурсов;
- б) участие государства в их образовании и распределении;
- в) влияние на процесс производства.

*28. В состав собственного капитала не входит:*

- а) нераспределенная прибыль;
- б) себестоимость реализованной продукции;
- с) уставный капитал;
- д) резервный капитал.

*29. Наибольший уровень финансового риска возникает при условии, что:*

- а) доля собственного капитала в общей его величине значительно превышает долю заемного капитала;
- б) доля собственного капитала значительно меньше доли заемного капитала в общей величине капитала;
- с) величина собственного капитала равна величине заемного капитала;
- д) организация обходится без заемного капитала

*30. Бюджет - это:*

- а) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления
- б) регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов
- с) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления

*31. Особенностью бюджетного устройства федеративных государств является то, что:*

- а) каждый субъект Федерации формирует и исполняет собственный бюджет
- б) бюджеты различного уровня самостоятельны, и между ними не существует финансовых потоков

c) бюджеты субъектов федерации рассматриваются и утверждаются парламентом страны

32. *Бюджетная система РФ - это:*

a) совокупность бюджетов административно-территориальных образований РФ, основанная на экономических и юридических нормах

b) совокупность консолидированных бюджетов страны

c) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов

33. *Бюджеты государственных внебюджетных фондов:*

a) входят в бюджетную систему РФ

b) не входят в бюджетную систему РФ

c) являются самостоятельным уровнем бюджетной системы РФ

34. *Ведущим бюджетом бюджетной системы РФ является:*

a) региональный бюджет

b) федеральный бюджет

c) местный бюджет

35. *Объектом управления в бюджетной системе являются:*

a) денежные средства

b) денежные отношения

c) централизованные финансовые фонды

36. *Критерием эффективности бюджетной политики в области межбюджетных отношений является:*

a) распределение доходов между бюджетами

b) доля собственных доходов бюджетов

c) собираемость доходов бюджетов

37. *Целью бюджетной политики является:*

a) реальный и устойчивый уровень жизни населения

b) создание условий для сбалансированности бюджетов разных уровней

c) сокращение бюджетного дефицита

38. *К неналоговым доходам относятся:*

a) государственная пошлина

b) средства от размещения государственных займов

c) средства, полученные в результате применения мер административной ответственности

39. *Налог на доходы физических лиц относится к:*

a) федеральным налогам

b) региональным налогам

c) местным налогам

40. *Земельный налог поступает в бюджеты:*

a) федеральный

b) региональные

c) местные

41. *По функциональному назначению расходы бюджетов, подразделяются на расходы:*

- a) управление, оборону, социально-культурные мероприятия, развитие экономики
- b) развитие материальной сферы и непроизводственной сферы
- c) оплату труда, питание, выплату пособий, приобретение медикаментов

42. *К участникам бюджетного процесса в соответствии с Бюджетным Кодексом НЕ относятся:*

- a) главные распорядители
- b) налогоплательщики
- c) бюджетные учреждения

43. *Бюджетная классификация – это:*

- a) группировка по однородным признакам бюджетных доходов и расходов, расположенных и зашифрованных в установленном порядке
- b) агрегированный многоразрядный код, обозначающий определенную группировку доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ
- c) уровень функциональной классификации расходов бюджетов

44. *К безвозмездным поступлениям относятся:*

- a) дотации
- b) субсидии
- c) субвенции

45. *К формам расходования бюджетных средств относятся:*

- a) межбюджетные трансферты, трансферты населению
- b) текущие и капитальные расходы
- c) целевые и резервные фонды

46. *Расходные обязательства – это:*

- a) обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором, соглашением обязанности публично-правового образования или действующим от его имени бюджетного учреждения по предоставлению средств бюджета физическим, юридическим лицам, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета
- b) расходы, исполнение которых предусмотрено законом (решением) о бюджете
- c) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функции государства (местного самоуправления)

47. *К внутренним источникам финансирования дефицита бюджета относятся:*

- a) государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте, путём выпуска ценных бумаг от имени РФ
- b) государственные займы, осуществляемые путём выпуска ценных бумаг от имени РФ
- c) займы от других уровней бюджетной системы

48. *Межбюджетные отношения - это:*

a) взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений

b) взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам организации и осуществления бюджетного процесса

c) взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса

49. *Бюджетные средства, предоставляемые на условиях долевого финансирования целевых расходов в рамках бюджетной системы физическим и юридическим лицам, именуются:*

a) дотациями,

b) субсидиями,

c) субвенциями.

50. *Уставный капитал организации представляет:*

a) первоначальную сумму средств учредителей, необходимую для функционирования организации и отраженную в ее уставе;

b) сумму денежных средств, необходимую для полной загрузки производственной мощности организации;

c) денежные средства учредителей, вложенные в оборотные фонды;

величину собственных и привлеченных средств, необходимых для функционирования организации в соответствии с ее уставом

51. *Верно/неверно данное утверждение (да/нет)*

a) Работодатели являются плательщиками страховых взносов пенсионного обеспечения России.

b) Налог на добавленную стоимость является региональным налогом.

c) Можно законным путем уйти от налогообложения.

d) Дефицит бюджета всегда вынужден.

e) Звеньями бюджетной системы являются местные бюджеты.

f) Государственное задание – это документ, устанавливающий требования к составу, качеству, объему, содержанию, условиям, порядку и результатам оказания государственных (муниципальных) услуг.

g) Все государственные и муниципальные заимствования включаются в состав государственного долга.

h) Конверсия – одностороннее изменение размера доходности займа, которое может осуществляться как в сторону повышения, так и снижения.

i) МРОТ соответствует нижнему пределу оплаты труда, устанавливаемому за наименее квалифицированный, простой труд.

j) Фондовый рынок – часть финансового рынка, где осуществляется эмиссия, купля и продажа ценных бумаг.

k) Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение и управляемятся в прямой зависимости от бюджета.

52. *Подберите каждому термину своё определение:*

➤ Термины:

a) финансовая политика,

b) финансовая система,

- c) финансы,
- d) финансовые ресурсы,
- e) бюджет,
- f) финансовое планирование,
- g) финансовый контроль,
- h) бюджетная система,
- i) бюджетная классификация,
- j) финансовый механизм,
- k) денежно-кредитная политика.

➤ Определения:

- a) совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса.
- b) совокупность действий и операций по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования с применением специфических форм и методов его организации.
- c) деятельность, направленная на сбалансированность и пропорциональность финансовых ресурсов.
- d) система установленных государством форм, видов и методов финансовых отношений, посредством которых осуществляется образование и использование финансовых ресурсов.
- e) сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функций.
- f) форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта.
- g) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении субъектов хозяйствования, государства и населения.
- h) совокупность денежных отношений, опосредующих формирование, распределение и перераспределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (НД), а также контроль за их использованием.
- i) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для фин.обеспечения задач и функций государства и муниципального образования.
- j) совокупность всех бюджетов, действующих на данной территории страны.
- k) группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов, используемая для составления и исполнения бюджета, составления бюджетной отчетности, обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ ПО КУРСУ «ФИНАНСЫ»**

1. Финансы как экономическая категория. Объекты, субъекты финансовых отношений и их взаимосвязь.
  2. Функции финансов.
  3. Финансовая система, ее элементы и основы построения.
  4. Иерархическая структура финансовой системы и особенности отдельных уровней.
  5. Организационная структура финансовой системы: состав централизованных и децентрализованных финансов.
  6. Государственная финансовая политика и этапы ее разработки.
  7. Основные типы финансовой политики и их характеристика.
  8. Направления государственной финансовой политики и их реализация в современной России.
  9. Финансовый механизм: понятие и характеристика его действия.
  10. Управление финансами: объекты и субъекты, цели и задачи.
  11. Финансовый анализ и учет как отдельные этапы процесса управления финансами.
  12. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, значение и методы.
  13. Финансовый контроль: Сущность принципы организации и методы проведения.
  14. Государственный финансовый контроль и его организация.
  15. Виды негосударственного финансового контроля. Значение аудита в рыночной экономике.
  16. Бюджет: понятие, функции и значение для экономического развития страны в разные исторические периоды.
  17. Бюджетная система. Структура и типы бюджетных систем.
  18. Принципы бюджетной системы России.
  19. Бюджетный процесс: состав и реализация отдельных этапов.
  20. Федеральное казначейство, его организация и роль в бюджетном процессе.
  21. Доходы бюджета и их классификация. Современная структура доходов федерального бюджета России.
  22. Налоговая система страны и ее значение в формировании доходной части бюджета.
  23. Классификационные группы расходов бюджета и их структура.  
Анализ структуры расходов федерального бюджета.
  24. Основные формы осуществления бюджетных расходов.
  25. Дефицит бюджета и его значение для экономики страны.
- Методы покрытия и способы снижения бюджетного дефицита
26. Несбалансированность бюджета и его значение для экономики страны. Способы достижения баланса.

27. Резервные фонды в структуре федерального бюджета РФ: история создания, формирование и направления использования.
28. Государственный долг: понятие и структура. Особенности долговых обязательств органов власти различных уровней.
29. Управление государственным долгом.
30. Внебюджетные фонды: понятие, виды и организация их деятельности в России.
31. Пенсионная реформа в России: проблемы и перспективы.
32. Финансы предприятий.
33. Финансовые ресурсы предприятий.
34. Внеоборотные активы.
35. Оборотные активы.
36. Организация финансовой работы на предприятиях.
37. Некоммерческие организации и целевые характеристики их деятельности.
38. Классификация доходов некоммерческих организаций.
39. Направления использования финансовых ресурсов некоммерческими организациями.
40. Финансы населения.
41. Структура и характеристика доходов населения.
42. Основные направления использования финансовых ресурсов населением.
43. Минимальный размер оплаты труда, прожиточный минимум.
44. Сбережения населения.
45. Финансовый рынок.
46. Основные частники и индикаторы финансового рынка.
47. Страхование.
48. Понятие и функции страхового рынка.
49. Международные финансы и международная финансовая система.

## **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

1. Финансовая политика и ее реализация в РФ.
2. Финансовый механизм я его роль в реализации финансовой политики.
3. Финансы как инструмент регулирования экономики.
4. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
5. Управление финансами и пути его совершенствования в РФ.
6. Формирование и использование финансовых ресурсов коммерческих организаций.
7. Финансы акционерных обществ.
8. Мобилизация финансовых ресурсов акционерными обществами.
9. Распределение и использование прибыли как источник экономического роста предприятий.
10. Современные проблемы финансов предприятий.
11. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
12. Финансовые ресурсы фондов и ассоциаций.
13. Страхование и его роль в развитии экономики.
14. Организация страхового дела в РФ.
15. Страхование и его государственное регулирование.
16. Социальное страхование и его функции.
17. Имущественное страхование и его значение в экономике.
18. Личное страхование и перспективы его развития в РФ.
19. Страхование ответственности и проблемы его развития в РФ.
20. Страхование и его роль на финансовом рынке.
21. Страхование и тенденции его совершенствования в развитых странах.
22. Федеральное казначейство РФ и его роль в управлении движением государственных финансов.
23. Налоги как цена услуг государства.
24. Налоговая система РФ как фактор экономической стабилизации.
25. Налоговая система РФ и проблемы ее совершенствования.
26. Принципы построения налоговых систем развитых стран.
27. Федеральные налоги с юридических лиц и их экономическое значение .
28. Налоги с физических лиц и их экономическое значение.
29. Косвенные налоги и их место в налоговой системе РФ.
30. Прямые налоги и их место в налоговой системе РФ.
31. Государственный бюджет как инструмент экономической политики.
32. Расходы государственного бюджета и их эффективность.
33. Бюджеты субъектов РФ и их значение в развитии экономики территорий.

34. Бюджетная система РФ и пути ее совершенствования.
35. Развитие бюджетного федерализма в РФ.
36. Доходы и расходы местных бюджетов.
37. Межбюджетные отношения в РФ и роль Федерального казначейства в их регулировании.
38. Доходы и расходы бюджетов субъектов РФ.
39. Муниципальные займы и их гарантии.
40. Займы органов власти субъектов РФ и их роль в развитии территорий.
41. Бюджетная политика и принципы ее реализации в РФ.
42. Политика дефицитного финансирования государственных расходов и ее границы. .
43. Бюджетный дефицит и политика его снижения в РФ.
44. Государственный долг и методы управления им.
45. Внебюджетные фонды и их роль в социально-экономическом развитии РФ.
46. Негосударственные пенсионные фонды.
47. Внебюджетные фонды на финансовом рынке.
48. Теория государственных финансов классической политической экономии и ее применение в современных условиях.
49. Кейнсианские теории государственных финансов и использование их рекомендаций в современных условиях.
50. Современные неоклассические теории государственных финансов.
51. Становление финансовой системы России в XVII - XVIII веках.
52. Развитие финансовой системы России в XIX -начале XX века.
53. Участие РФ в международных валютно-финансовых организациях.
54. Финансовая интеграция развитых стран.

# **ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Задание к контрольной работе включает выполнение реферата по заданной теме.

В письменной работе студент должен показать знание темы на основе глубокого изучения подобранной литературы, умение четко и ясно излагать свои мысли, связывать теоретические вопросы с реальной жизнью. При этом следует учитывать, что по некоторым вопросам данного предмета идут дискуссии, и это также должно найти отражение в контрольной работе. Желательно изложить и свое мнение по той или иной проблеме.

Контрольная работа студента должна характеризоваться:

- четкой целевой направленностью;
- логической последовательностью изложения материала;
- краткостью и точностью формулировок;
- конкретностью изложения результатов работы;
- грамотным изложением и оформлением.

## **Этапы работы над контрольной работой**

Работу над контрольной работой можно условно подразделить на три этапа:

1. Подготовительный этап, включающий изучение предмета исследования;
2. Изложение результатов изучения в виде связного текста;
3. Устное сообщение по теме контрольной работы.

## **Подготовительный этап работы**

**Формулировка темы.** Подготовительная работа над контрольной работой начинается с формулировки темы. Тема в концентрированном виде выражает содержание будущего текста, фиксируя как предмет исследования, так и его ожидаемый результат. Для того чтобы работа над контрольной работой была успешной, необходимо, чтобы тема заключала в себе проблему, скрытый вопрос (даже если наука уже давно дала ответ на этот вопрос, студент, только знакомящийся с соответствующей областью знаний, будет вынужден искать ответ заново, что даст толчок к развитию проблемного, исследовательского мышления).

**Поиск источников.** Грамотно сформулированная тема зафиксировала предмет изучения; задача студента — найти информацию, относящуюся к данному предмету и разрешить поставленную проблему.

Выполнение этой задачи начинается с поиска источников. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные книги и отмечая библиотечный шифр).

**Работа с источниками.** Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер и уловить скрытые вопросы. Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

### **Создание конспектов для написания контрольной работы**

Подготовительный этап работы завершается созданием конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы).

По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к созданию текста контрольной работы.

### **Создание текста**

**Общие требования к тексту.** Текст контрольной работы должен подчиняться определенным требованиям: он должен раскрывать тему, обладать связностью и цельностью.

Раскрытие темы предполагает, что в тексте контрольной работы излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность – смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты - констатации и тексты - рассуждения. Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В текстах-

рассуждениях одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

**План контрольной работы.** Изложение материала в тексте должно подчиняться определенному плану - мыслительной схеме, позволяющей контролировать порядок расположения частей текста. Универсальный план научного текста, помимо формулировки темы, предполагает изложение вводного материала, основного текста и заключения. Все научные работы - от контрольной работы до докторской диссертации - строятся по этому плану, поэтому важно с самого начала научиться придерживаться данной схемы.

## Структура контрольной работы

**Текстовая часть** контрольной работы в общем случае должна содержать следующие **основные элементы**:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основную часть (разделы, подразделы);
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

После титульного листа на отдельной странице следует оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) контрольной работы и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте контрольной работы.

После оглавления следует введение. Объем введения составляет 1,5-2 страницы.

Основная часть контрольной работы может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов) и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифрой материал, таблицу - обязательно сделайте ссылку на того автора у кого вы взяли данный материал.

Заключение содержит главные выводы, и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении.

Библиография (список литературы) здесь указывается реально использованная для написания контрольной работы литература. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Приложение может включать графики, таблицы, расчеты.

**Титульный лист** оформляется в соответствии с типовыми формами, установленными в МГТУ. Титульный лист заполняются машинописным спосо-

бом. Форма *титульного листа* работы определена стандартом университета и представлена в **приложении 1**.

**Содержание** включает введение, наименование всех разделов, подразделов, пунктов (если они имеют наименование), заключение, список использованных источников и наименование приложений с указанием страниц, с которых начинаются эти элементы контрольной работы работы. Слово «СОДЕРЖАНИЕ» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, прописными буквами.

Во *введении* кратко характеризуется *проблема*, решению которой посвящена контрольная работа студента-выпускника. Важным при определении проблемы является вопрос об ее *актуальности* и соответствия требованиям современного состояния теории, практики и производства. Также в обязательном порядке во введении необходимо указать *цель* работы и экономическую *целесообразность*.

Во *введении* необходимо:

- охарактеризовать *проблему*, к которой относится тема, изложить историю вопроса, дать *краткую оценку* современному состоянию теории, практики и производства, привести *характеристику базовой отрасли* (подотрасли) экономики;
- сформулировать *задачи* по теме контрольной работы;
- перечислить *методы и средства*, с помощью которых будут решаться поставленные задачи;
- кратко изложить *ожидаемые результаты*.

Слово «ВВЕДЕНИЕ» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, прописными буквами. Рекомендуемый объем «ВВЕДЕНИЯ» не более 2 страниц.

**Основная часть** контрольной работы должна соотноситься с поставленными задачами. В зависимости от того, какие задачи стоят перед автором, основная часть делится на разделы, которые в свою очередь могут содержать подразделы (пункты, подпункты). Рекомендуемый объем «Основной части» 15-17 страниц.

**Заключение** должно содержать краткие *выводы* по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных *задач*.

Заголовок «ЗАКЛЮЧЕНИЕ» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, прописными буквами.

Заключение не должно содержать пересказ содержания работы. Необходимо подвести итоги теоретической и практической разработки темы исследования, отразить решение поставленных задач, предложить обобщения и выводы по исследуемой теме, сформулировать предложения и рекомендации. Рекомендуемый объем «ЗАКЛЮЧЕНИЯ» не более 2 страниц.

**Список использованных источников** должен содержать сведения об источниках информации, использованных при выполнении контрольной работы. В список включают все источники информации, на которые имеются ссылки в

работе в алфавитном порядке.

Заголовок «СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ» записывают симметрично тексту прописными буквами. Пример оформления списка использованных источников представлен в *приложении 2*.

**Требования, предъявляемые к оформлению контрольной работы.**

Писать работу надо грамотным языком, не допускать не принятых в литературе сокращений названий, слов и т.п. Если приводятся цитаты, то они должны заключаться в кавычки. Ссылки (сноски) на используемые таблицы, цифры, работы, как правило, приводятся внизу страницы. Правильно указывать используемый источник, отражая все выходные данные (фамилия, инициалы автора, название источника, место и год издания, номера страниц источника). Работа выполняется на одной стороне листа стандартного формата. Объем работы – не более 20 страниц печатного текста на листе А4 (210x297мм), WORD, TimesNewRoman 14, интервал 1,5. Поля: верхнее, левое, нижнее – 20 мм, правое – 10 мм.

Все листы контрольной работы должны быть пронумерованы. Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в плане-оглавлении.

При написании и оформлении контрольной работы следует избегать типичных ошибок, например, таких:

- поверхностное изложение основных теоретических вопросов выбранной темы, когда автор не понимает, какие проблемы в тексте являются главными, а какие второстепенными,
- в некоторых случаях проблемы, рассматриваемые в разделах, не раскрывают основных аспектов выбранной для контрольная работа темы,
- дословное переписывание книг, статей из интернет и т.д.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МАГНИТОГОРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Г.И. НОСОВА»  
(ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. НОСОВА»)

Кафедра экономики и финансов

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине Финансы

на тему: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_ студент(ка) \_\_\_\_\_ курса, группа \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Руководитель: \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. должность, уч. степень, уч. звание)

Работа допущена к защите "\_\_\_" \_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
(подпись)

Работа защищена "\_\_\_" \_\_\_\_ 20\_\_ г. с оценкой \_\_\_\_\_  
(оценка) \_\_\_\_\_ (подпись)

**ПРИМЕРЫ ОФОРМЛЕНИЯ ПОЗИЦИЙ РАЗДЕЛА  
«СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ»  
КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Пример оформления стандартов;

1. ГОСТ Р 51705.1-2001. Системы качества. Управление качеством пищевых продуктов на основе принципов ХАССП. Общие требования. Требования [Текст]. Введ. 2001-07-01. М.: Госстандарт России: ИПК Изд-во стандартов, 2001. 15 с.
2. ГОСТ Р 51760-2001. Тара потребительская полимерная. Общие технические условия [Текст]. Введ. 2002-01-01. М.: Госстандарт России: ИПК Изд-во стандартов, 2001. 59 с.

Пример оформления электронных источников:

1. [http://www.proco.ru/haccp\\_6.htm](http://www.proco.ru/haccp_6.htm)
2. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита. <http://www.iiia-ru.ru/goods/index.html#top>.

Пример оформления статьи из журнала, газеты:

1. Аршакуни, В. Система ХАССП: российской версии – два года. Стандарты и качество [Текст]: научно-технический и экономический журнал/учредитель Госстандарт России. М.: РИА «Стандарты и качество». 2003. № 9. С. 85-87. ISSN 0038-9692.
2. Кайшев, В.Г. Состояние и развитие продовольственного комплекса России. Пищевая промышленность [Текст]: научно-технический журнал/учредитель «Пищепромиздат». М.: Пищевая промышленность. 2006. № 3. С. 6-8. ISSN 0235-2486.

Пример оформления книги одного автора:

1. Криштофович, В.И. Товароведение и экспертиза продовольственных товаров [Текст]: учебник / В.И. Криштофович. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. 592 с. ISBN 978-5-91131-495-8.
2. Семакин, И.Г. Основы алгоритмизации и программирования [Текст]: учебник / И.Г. Семакин. М.: «Академия», 2008. 280 с.

Пример описания книги под редакцией:

1. Магомедов, М.Д. Управление качеством в отраслях пищевой промышленности [Текст]: учебное пособие /М.Д. Магомедов, А.В. Рыбин. М.: «Дашков и К°», 2006. 192с. ISBN 5-94798-892-5.
2. Ребезов, М.Б. Экономика предприятия молочной промышленности [Текст]: учебное пособие / М.Б. Ребезов, С.В. Манылов, А.Н. Зайцев. Магнитогорск: МГТУ, 2007. 123 с.

Пример описания книги под заглавием:

1. Математика [Текст]: учебное пособие / Ю.М. Данилов, Л.Н. Журбенко, Г.А. Никонова и др.; под ред. Л.Н. Журбенко, Г.А. Никоновой. М.: ИНФРА-М, 2011. 496 с.

Учебное текстовое электронное издание

**Абилова Махабат Гумаровна**

**ФИНАНСЫ**

Учебное пособие

4,11 Мб

1 электрон. опт. диск

г. Магнитогорск, 2018 год

ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»

Адрес: 455000, Россия, Челябинская область, г. Магнитогорск,  
пр. Ленина 38

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный  
технический университет им. Г.И. Носова»

Кафедра экономики и финансов

Центр электронных образовательных ресурсов и  
дистанционных образовательных технологий

e-mail: ceor\_dot@mail.ru