



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

М.Г. Абилова

ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ

*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.

Теория финансов [Электронный ресурс] : учебное пособие / Махабат Гумаровна Абилова ; ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова». – Электрон. текстовые дан. (2,56 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 978-5-9967-1315-8

Учебное пособие подготовлено в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования третьего поколения. В учебном пособии «Теория финансов» рассмотрены темы, которые позволяют сформировать систему знаний в области финансов и обрести более глубокое понимание общеэкономических процессов.

Учебное пособие «Теория финансов» предназначено для студентов дневных и заочных форм обучения, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика».

УДК 336 (075)
ББК 65.261я

ISBN 978-5-9967-1315-8

© Абилова М.Г., 2018

© ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова», 2018

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
ТЕМА 1. ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ КАК НАУКА О ФИНАНСАХ ГОСУДАРСТВА	5
Контрольные вопросы	10
Задание для самостоятельной работы	11
ТЕМА 2. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ В РОССИИ	12
2.1. Формирование направлений финансовой науки	12
2.2. Роль финансов в общественном воспроизводстве	27
Контрольные вопросы	32
ТЕМА 3. РОЛЬ СОВРЕМЕННОЙ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ В ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЭКОНОМИКЕ	33
3.1. Мнение Башелье	33
3.2. Мнение Самуэльсона	34
3.3. Теория инвестиций	35
Контрольные вопросы	37
ТЕМА 4. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РФ: ПОНЯТИЕ, СТРУКТУРА, АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ	38
4.1. Понятие и сущность финансов	38
4.2. Роль финансов в экономике и их функции	39
4.3. Структура финансовой системы Российской Федерации	42
Контрольные вопросы	55
Задания для самостоятельной работы	55
ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	58
5.1. Сущность управления финансами	58
5.2. Органы управления финансами	69
5.3. Значение финансового контроля и его виды	72
Контрольные вопросы	81
Задания для самостоятельной работы	82
ТЕМА 6. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ	83
6.1. Концепция развития финансов и направления их использования	83
6.2. Финансовая политика как инструмент регулирования экономики государства	88
6.3. Финансовая политика Российской Федерации на современном этапе	91
Контрольные вопросы	95
Задания для самостоятельной работы	96
ГЛОССАРИЙ	97
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	105
ИТОГОВЫЙ ТЕСТ	108
ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ ПО КУРСУ «ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ»	115
КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА	118
ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ	119

ВВЕДЕНИЕ

Теория финансов, равно как и экономическая теория, рассматривает основные, сущностные взаимосвязи и процессы экономической жизни. Различные теории могут по-разному объяснять экономическую реальность, определять направления развития экономической жизни и способы воздействия на нее. Поэтому и в финансовой науке в рамках одного и того же предмета изучения могут существовать разные теории и школы.

В современной финансовой науке существует два основных теоретических направлений: кейнсианское и неоклассическое. Теория Кейнса основывается на либерально-реформистских идеях вмешательства в экономику. Неоклассические теории пропагандируют идеи свободного предпринимательства при ограничении государственного регулирования. При этом авторы по-разному могут объяснять те или иные вопросы теории. В частности в современной финансовой литературе даются несколько отличающиеся определения понятия финансов, их функций, принципов организации финансов предприятий и др. Кроме того, существует проблема практического использования положений теории финансов. Изучение курса Теории финансов позволит не только сформировать систему знаний в области финансов, но и обрести более глубокое понимание общеэкономических процессов.

Преподавание «Теории финансов» в своем процессе опирается на знания, полученные студентами в рамках курса «Экономической теории», что дает изначальное представление о роли финансов в общей экономической системе и облегчает усваивание материала. В свою очередь основы «Теории финансов», являются базовыми при последующем изучении различных финансовых дисциплин, таких как «Финансы», «Государственные и муниципальные финансы», «Финансы организаций», «Финансовый контроль», «Страховое дело», «Налоги и налогообложение», «Инвестиции», «Рынок ценных бумаг», «Финансовый менеджмент» и многих других.

В учебном пособии после каждого раздела приведен перечень вопросов для проведения самоконтроля студентами. Их осмысление и обсуждение в аудитории позволит лучше усвоить учебный материал. Для лучшего усвоения новых терминов и определений в пособии отражены ключевые понятия в форме глоссария, а также контрольная работа, итоговый тест и экзаменационные вопросы. В конце учебного пособия приведен список литературы для возможности изучения студентами материалов более подробно.

ТЕМА 1. ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ КАК НАУКА О ФИНАНСАХ ГОСУДАРСТВА

Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

Финансы незаменимы потому, что позволяют приспособить пропорции производства к нуждам потребления, обеспечивая в сфере хозяйствования удовлетворение постоянно меняющихся воспроизводственных потребностей. Это происходит с помощью формирования денежных фондов целевого назначения. Развитие общественных потребностей приводит к изменению состава и структуры денежных (финансовых) фондов, создаваемых в распоряжении субъектов хозяйствования.

Без финансов невозможно обеспечить индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулировать быстрее внедрение научно-технических достижений, удовлетворять другие общественные потребности.

Теория финансов, как и все науки, родилась из практики. Финансовая наука возникла позднее других социально-политических наук, ее зарождение большинство исследователей относят к XV-XVI вв. Историю финансовой науки условно делят на четыре этапа (рис.1.1):

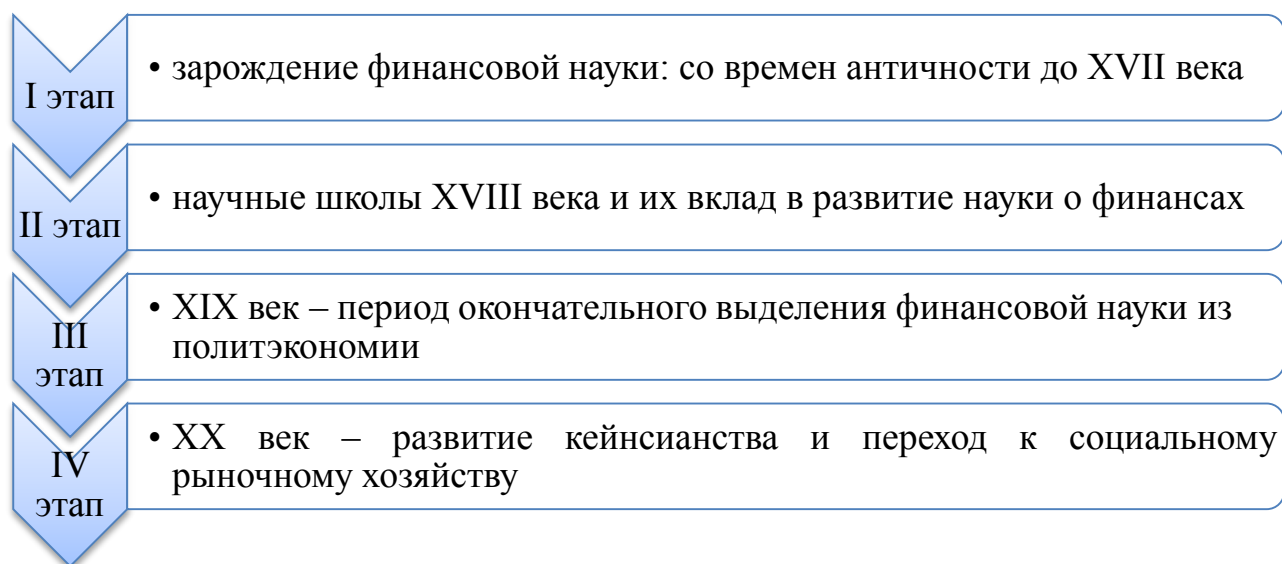


Рис.1.1. Этапы развития финансовой науки

Первый этап. Впервые мысли об организации хозяйства находят свое выражение в античном мире у классиков – Ксенофонта, Аристотеля.

Ксенофонт признавал государственными доходами сдачу в аренду государственного имущества, невольников, таможенные пошлины и налоги. Он предлагает государству строить гостиницы, магазины для складирования

товаров с целью передачи их внаем и для этого предлагает государству даже осуществлять займы.

Финансовая наука появилась одновременно с политэкономией в XV веке в период экономического и культурного подъема в Италии. Первые успехи торгового капитала привели к появлению меркантилизма. Его основатели и их вклад в формирование финансовой науки представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Становление финансовой науки

Основатели финансовой науки	Вклад в науку
Диомеде Карафа (конец 15 ст.)	<ul style="list-style-type: none"> - стал вводить научные основы управления финансам; - сформулировал положение о том, что основой бюджета должны быть домены (государственная собственность на землю, леса, капиталы, которые принадлежат государству) и регалии (монопольные промыслы); - по его мнению, государство не должно устанавливать слишком высокие налоги; - первым ввел разделение налогов: на оборону, содержание правителя, для удовлетворения чрезвычайных потребностей
Французский ученый Жан Боден (1530-1596гг)	<p>В произведении «Финансы – нервы государства» он выделил:</p> <ul style="list-style-type: none"> - семь источников доходов государства – домены, военный трофей, подарки дружественных государств, сборы с союзников, доходы от торговли, таможенные сборы, подношения покоренных государств; - налоги считал опасным способом получения доходов, поскольку они портят отношения короля с подданными; - ввел классификацию государственных расходов. - сделал первую попытку определить финансовое хозяйство как хозяйство, состоящее из государственных доходов и расходов.
Томас Гоббс	<p>В 1642 году в Англии под влиянием его идей ввели доктрину косвенных налогов.</p> <p>Признавал за королем право облагать умеренными налогами и настаивал на преимуществах именно косвенных налогов</p>
Джон Локк	В конце века под его влиянием косвенные налоги в Англии заменили на прямые налоги.
Л. Фон Секендорф	Впервые обосновал идею о связи народного хозяйства, благополучия и налоговой силы населения
Л. Фон Зекендорфа (1626—1692), Ф. Юсти (1720—1771), И.Зонненфельса (1733—1817)	<p>Оформление финансов в относительно самостоятельное направление научной мысли произошло благодаря усилиям этих немецких учёных -камералистов.</p> <p>Систематизировали все существующие финансовые теории и построили общую систему финансовой науки.</p> <p>Ф. Юсти – автор «Системы финансового хозяйства» – считается отцом финансовой науки</p>

Второй этап. В конце 18 века теория финансов стала развиваться благодаря следующим предпосылкам:

- влиянию новых теорий философии, права, государства;

- развитию науки экономики;
- серьезным изменениям в политической, социальной, экономической жизни (влияние Великой французской революции и технического прогресса).

Приоритет в развитии финансовой науки перешел к французским ученым-физиократам (табл.1.2).

Таблица 1.2

Вклад ученых в развитие финансовой науки

Ученый	Вклад в науку
Франсуа Кене, Жак Тюрго, Виктор Мирабо	<p>Впервые подняли такие проблемы как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - справедливость налогообложения; - переложение налогов; - источники доходов; - участие каждого гражданина в использовании государственных финансов; - взаимосвязи и взаимозависимости финансов и народного хозяйства. <p>Франсуа Кене разработал экономическую таблицу, в которой отобразил как единое целое весь общественный процесс воспроизводства, обращения, распределения и потребления продуктов.</p> <p>Были против широкого использования налогов, считая их тормозом экономического развития.</p>
Адама Смита	<p>Развил экономическую основу финансового хозяйства. В отличие от физиократов он выделяет не один, а три источника народного богатства или три фактора производства — землю, труд и капитал. Основатель классической школы экономики. Пятую часть своего труда «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.) А. Смит посвятил финансовому хозяйству, учению о финансах. В книге три главы посвящены финансам — <i>о государственных расходах, о государственных доходах, о государственных долгах</i>. Рассматривал функции государства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поддержание порядка в стране 2. Обеспечение внешней безопасности 3. Финансовая деятельность <p>Государственные расходы делит на две группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы общего значения (оборона и содержание королевской власти), которые должны формироваться за счет доходов общества. - расходы, в которых заинтересованы только отдельные члены общества (расходы на образование, суды), которые должны формироваться за счет пошлин. <p>Возникла идея разделить финансовое хозяйство на государственное и местное. Доходы делил на две группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неналоговые доходы (от капиталов, предприятий государства); - налоги. <p>Один из первых разработал общие принципы налогообложения, которые стали основой современной налоговой системы. В целом, благодаря ему наука о финансах приобрела самостоятельность.</p>
Давид Риккардо	<p>Создал теорию налогов, согласно которой основная часть налогов должна уплачиваться капиталистами из прибыли, и только некоторые налоги – из земельной ренты.</p>
Адольф Вагнер	<p>Дополнил теорию А.Смита теорией коллективных потребностей, а также сформулировал главные принципы налогообложения, к которым отнес:</p> <ul style="list-style-type: none"> - достаточность и изменчивость; - выбор подходящего источника и объекта; - общность и равенство; - определенность, удобство, дешевизна.

Третий этап. В середине XIX века финансовая наука окончательно отделилась от политэкономии. Переход к конституциональному управлению потребовал рассмотрения и утверждения бюджета, что повлекло разработку бюджетного права.

Бюджет, финансовое управление и контроль стали важной частью финансовой теории, чего не было в теориях Адама Смита и физиократов. Финансовая наука стала развиваться в социальном направлении, а не в фискальном, как было до сих пор.

В университетах появляются кафедры финансовой науки и учебники по финансам. Например, учебник немецкого ученого **Карла Генриха Рая** «Основы финансовой науки» 50 лет был основным не только в Германии, но и в других странах. По структуре он был очень похож на современные учебники по финансам.

С середины и до конца XIX века финансовая наука находилась также под влиянием учения Карла Маркса. Он, при исследовании методов первоначального накопления капитала, в первую очередь, отнес к ним такие финансовые методы как:

- государственные расходы,
- государственные кредиты,
- налоговую систему.

Именно благодаря этим методам, по его мнению, произошло стремительное развитие капиталистического производства и быстрый рост капитала. Однако К.Маркс считал, что налоги являются дополнительным ярмом для трудящихся.

Выход из циклических кризисов при помощи финансовой политики государства, К. Маркс считал неприемлемым.

В конце XIX - начале XX века значительное влияние на финансовую науку оказали маржиналисты с их теорией предельной полезности государственных услуг и налогов.

Государственные расходы и налоги рассматривались в теории предельной полезности как индивидуальные соглашения между государством и частными лицами.

Четвертый этап. До начала первой мировой войны экономическая наука придерживалась принципа невмешательства в экономику страны.

Регулирование производства и распределения начало осуществляться уже в годы первой мировой войны. Этот процесс усилился в годы экономического кризиса (1929-1933 гг.).

Экономическая теория Джона Мейнарда Кейнса значительно повлияла на развитие финансовой теории. В основу этой теории положена идея «эффективного спроса» и его стимулирования. В «Общей теории занятости, процента и денег» Д.М. Кейнса обоснована необходимость вмешательства в экономику и основные инструменты управления, которыми должны стать финансовые механизмы. Увеличение государственных расходов за счет налогов

и кредитов, более гибкое их перераспределение должны оживить предпринимательскую деятельность, обеспечить увеличение национального дохода, а также ликвидировать безработицу.

Государство должно влиять на инвестиционное и личное потребление граждан. Оно должно предотвратить падение спроса на товары и сокращение производства: для этого увеличиваются государственные расходы, стимулируются частные инвестиции.

Д.М. Кейнс предложил формулу:

$$\text{Сбережения} + \text{налоги} = \text{инвестиции} + \text{государственные расходы}$$

До 1970-х годов идеи Кейнса лежали в основе финансовой политики большинства развитых стран. В 1950-1960 годах последователь Кейнса – Франсуа Перру внес в теорию динамический элемент и создал теорию экономического роста. Экономисты сразу нескольких стран завершили разработку фискальной антициклической теории с целью сбалансированного развития.

Неокейнсианцы отстаивали необходимость увеличения государственных расходов, несмотря на рост государственного долга. Однако на практике эта теория привела к существенному росту дефицитов бюджетов.

Стокгольмская школа (Гуннар Мюрдаль, Эрик Линдаль) предложила теорию циклического балансирования бюджетов – приспособление доходов и расходов государства к экономическому циклу. В результате ее использования в ряде стран были созданы фонды циклического регулирования.

Параллельно с теориями неокейнсианцев в 1950-е годы стали развиваться неоклассические теории (их представителями были Р. Слоу, Джон Кенрик, Пайонелл Роббинс, Джейли Мид), которые отстаивали идеи свободного предпринимательства при ограничении государственного вмешательства. Они базировались на таких принципах:

- уменьшение государственных расходов,
- увеличение в их структуре расходов на производство и науку,
- снижение уровня налогов,
- достижение бездефицитного бюджета.

В условиях усиления инфляционных тенденций в экономиках большинства стран кейнсианская и неокейнсианская теории подвергаются критике. В связи с этими событиями из неоклассической школы выделилось неоконсервативное направление (Т. Стейн, Хау), которое разрабатывало теорию экономики предложения.

Финансовая концепция представителей этого направления основывалась на том, что экономический рост определяется сбережениями и накоплениями. Государство через налоговую систему (снижение налогов) должно создать условия для создания сбережений, которые будут достаточными для обеспечения инвестиций в стране. Государство должно стимулировать научно-технический прогресс.

В основу налоговых систем стран Запада в 1980-е годы была положена налоговая концепция американского экономиста Артура Лаффера, который пришел к выводу, что высокие налоговые ставки сдерживают темпы экономического развития.

В 1970-х годах оформилось посткейнсианское направление (его представителями были Николас Калдор, Шекл, Минский, Клауер). Их идея сводилась к расширению государственного вмешательства с помощью финансового механизма. Финансовая политика должна быть основным элементом регулирования и должна быть направлена на ограничение деятельности монополий, сокращение военных затрат. В политике доходов они выступают за проведение социальных реформ и увеличение расходов на социальные цели. В политике налогообложения придерживаются идеи замены налога на прибыль налогом на потребление, чтобы стимулировать сбережения и ослабить инфляцию.

Идеи кейнсианства близки к направлению «социального рыночного хозяйства». Основоположником этой теории является немецкий политолог Вильгельм Ойкен. Согласно этой теории социальное рыночное хозяйство это не капитализм, не социализм, а является третьим путем развития общества.

Характерные черты социального рыночного хозяйства:

- свобода ценообразования и стабильность денежного обращения;
- конкуренция без монополий;
- неприкосновенность частной собственности;
- экономическая самостоятельность и ответственность предприятий;
- ограниченное экономическое влияние государства на экономику, которое обеспечивает три свободы: свободу рынка, свободу конкуренции, свободу от монополий.

Со временем неолибералы выдвинули новую, более современную теорию «сформировавшегося общества», где благосостояние каждого члена неразрывно связано с его вкладом в доход государства, а государство – это автономное образование, которое заботится об общем благосостоянии.

В современной финансовой науке сейчас наблюдается процесс взаимопроникновения финансовых идей, несмотря на идейные различия.

Контрольные вопросы

1. Раскройте эволюцию развития финансовых отношений.
2. Объясните происхождение термина «финансы».
3. Назовите стадии становления и развития науки о финансах.
4. Выделите и обоснуйте основные периоды классической теории финансов.
5. Назовите основные отличия английской и немецкой теории финансов.

Задание для самостоятельной работы

1. Представьте эволюцию финансовой науки в виде блок-схемы, выделив в ней теории, периоды, основоположников и основное содержание.

ТЕМА 2. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ В РОССИИ

2.1. Формирование направлений финансовой науки

В России в конце XVIII – начале XIX века слово «финансы» впервые использовал Семён Десницкий (1740- 1789), профессор права Московского университета, в труде, который назывался «Об указании финансовом». С. Десницкий обучался в Шотландии, слушал курс А. Смита. До революции рассматривались:

- финансы как государственное хозяйство;
- государство как публично-правовой союз;
- назначение финансов – удовлетворение коллективных потребностей;
- способ формирования финансовых ресурсов – принудительные денежные сборы (налоги) с частных хозяйств.

Особенность развития финансовой науки в России состояла в том, в России на рубеже XIX—XX вв. наука о финансах преподавалась как правовая дисциплина, изучающая правовые нормы в области государственных доходов и расходов.

Советская финансовая наука до начала 30-х гг. XX столетия поддерживала положения дореволюционной финансовой школы, которая считала, что финансы организуются исключительно государством.

В период господства социалистической системы хозяйствования финансы определялись как денежные ресурсы, сосредоточенные в распоряжении советского государства для осуществления его функций по хозяйственно-организационной и культурно-воспитательной работе, обеспечению обороноспособности страны и защиты социалистической собственности. Понятие «финансы» и «государственные финансы» были тождественными. Советская финансовая наука, сформировалась на работах дореволюционных юристов и экономистов (табл.2.1). Развитие финансовой науки в России представлено в табл.2.2.

Таблица 2.1

Российские представители классической политической экономии,
основоположники финансовой науки в России

ФИО	Период	Название работы
Тургенев Н.И.	1818г.	«Опыт теории налогов»
Сарториус Григорий	1812г.	«Начальные основания народного богатства и государственное хозяйство, следуя теории Адама Смита»
Лебедев В. А.	(1833–1909гг.)	«Курс финансового права»
Янжул И. И.	(1846–1914гг.)	«Финансовое право», «Основные начала финансовой науки. Учение о государственных доходах»
Шлёцер Х. А.	(1774–1831гг)	первый преподаватель политэкономии в Московском госуниверситете «Начальные основания государственного хозяйства»
Канкрин Е. Ф.	1774–1845	«Краткое обозрение российских финансов»
Горлов И. Я.	1814–1890	«Теория финансов»
Рау К.	1833–1909	«Основные начала финансовой науки»
Озеров И. Х.	1869–1942	«Основы финансовой науки. (университетский курс)»

Таблица 2.2

Развитие финансовой науки в России

ФИО	Вклад ученого в развитие финансовой науки
Финансовая наука в XVII-XVIII вв	
Иван Семёнович Пересветов	<ul style="list-style-type: none"> • увеличение доходов казны с целью усиления военной мощи государства; • централизация ресурсов государства; • сокращение расходов на систему наместничества; • отмена института мытарей
Юрий Крижанич	<ul style="list-style-type: none"> • формулирование проблем управления финансами на общегосударственном уровне; • рассмотрение финансовой системы как важнейшего фактора укрепления государственности; • «Политичны думы» (1663г.)- развернутый план укрепления российской государственности, основные задачи государства, в том числе и в области финансов
Григорий Котошихин (1630-1667гг.)	- сочинение «О России в царствование Алексея Михайловича» (написано 1666-1667гг., издано 1840г.) - констатация отдельных видов доходов и расходов на примере царских приказов — органов центрального управления в России в XVI — начале XVIII вв.
Формирование финансовой науки в России как самостоятельного явления	
Христиан фон Шлёцер(1774-1831гг.)	«Начальные основания государственного хозяйства» (1805г.): <ul style="list-style-type: none"> - введение в теорию политэкономии; - анализ конкретных механизмов управления государством; - другие аспекты державного благосостояния
Генрих фон Шторх (1766-1835гг.)	выявляет основание для различия между частным и народным богатством и устанавливает понятие капитала
Людвиг Генрих фон Якоб (1759—1827гг.)	<ul style="list-style-type: none"> - «Правила народной экономии или наука народного хозяйства» (1805г.); - «О бумажных деньгах» (1809, Харьков) => Петербург; - назначен членом по финансовой части в комиссии о законах
Николай	«Опыт теории налогов» (1818г.) - критика налоговой системы

<p>Иванович Тургенев (1789- 1871гг.)</p>	<p>феодальной России на основе исследования европейского опыта построения и функционирования налоговых систем <i>Определение налогов по Тургеневу Н.И.:</i> "налоги суть средства к достижению цели общества или государства, т.е. той цели, которую люди себе предполагают при соединении своем в обществе, или при составлении государств". Необходимость налогов автор связывал с самой возможностью существования общества.</p> <p><i>Группировка налогов по источникам:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • налоги с дохода от земли • налоги дохода от капиталов • налоги с самих капиталов, налоги с дохода от «работной платы» • налоги "падающие на все три выше упомянутые источника доходов без различия" <p><i>Виды налогов:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • поголовные налоги; • налоги с имущества, или с дохода вообще; • налоги с потребления; • чрезвычайные налоги.
<p>Сперанский Михаил Михайлович (1772- 1839гг.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • идеи бюджета как «основного финансового закона» • модель бюджетно-правовой системы государства • создание гарантий для правильного составления бюджета: <p>- разработаны мероприятия, направленные против сверхсметных ассигнований, для сохранения равновесия утвержденной росписи доходов и расходов государства «План финансов», значение которого состоит в том, что если бы он был осуществлен, то должен был бы создать для российского государственного бюджета те правовые условия, в которых осуществляется бюджетная практика в конституционных государствах.</p>
<p>Егор Францевич Канкрин (1774-1845 гг.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 1823-1844 гг. – Министр финансов • При нем проведена денежная реформа, которая позволила установить в России стабильную финансовую систему • Он создал новую форму внутреннего государственного долга (билеты Государственного казначейства (так называемые «серии») номиналом 250 руб. ассигнациями, приносившие их владельцам доход в размере 4% годовых).

<p>Михаил Федорович Орлов (1788-1842 гг.)</p>	<p>«О государственном кредите» (1833 г.):</p> <ul style="list-style-type: none"> • привел определение кредита, • сформулировал различия между частным и государственным кредитами, • обосновывал значимость налогов и займов как основных источников происхождения государственных капиталов, • объяснил принципиальное различие между этими источниками, • обобщил опыт западных стран в области налогообложения и кредита. <p>Правила, которые обеспечат действие механизма государственного кредитования в практической деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Употреблять умеренные налоги на обыкновенные издержки • Удовлетворять чрезвычайные нужды посредством займов • Совершать займы с уплатой вечных процентов без возвращения капитала • Госвекселя должны получить доступ для свободного оборота на фондовую биржу <p>Учредить кассу погашения для уплаты процентов по госдолгу и постепенного выкупа госвекселей.</p> <p>Границы государственного кредита «Когда уплата процентов по госдолгу делается обременительной и невозможной, то этим определяются границы госкредита» М.Ф. Орлов</p>
<p>Иван Яковлевич Горлов (1814-1890 гг.)</p>	<p>Учебник «Теория финансов» (1841г.):</p> <ul style="list-style-type: none"> • государственные доходы; • государственные издержки; • государственный кредит.
<p>Формирование национальной финансовой школы</p>	

Василий Александрович Лебедев (1833—1909 гг.)	<p>Энциклопедический курс «Финансовое право» (1882-1885гг.):</p> <ul style="list-style-type: none"> • проблемы отечественной и европейской теории финансов, • история финансовой науки, законодательство, практика и статистика финансов
Иван Иванович Янжул (1846—1914 гг.)	<p>«Основные начала финансовой науки» (1890г.) – подробно рассмотрены важнейшие вопросы теории финансового права: значение, сущность и источники финансовой науки, учение о государственных имуществах и регалиях, теория налогообложения</p>
Иван Христофорович Озеров (1869—1942 гг.)	<p>1) Программа оздоровления российского бюджета, предусматривающая перераспределение налогового бремени в пользу малоимущих и более широкое обложение наследств, пересмотр ставок должностных окладов для чиновников высшего ранга, прекращение пагубной практики негласных бюджетов, укрепление системы государственного контроля и превращение его в действенную силу, воспитание совестливости у российских налогоплательщиков.</p> <p>2) учебник «Основы финансовой науки» (1905г.). Рассмотрены проблемы бюджетного устройства, финансового контроля, форм взимания, организации местных финансов, государственного кредита и займов, допуска бумаг для обращения па фондовом рынке.</p> <p>3) «Как расходуются в России народные деньги» (1908 г.)</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Государственные средства нередко расходовались у нас, по существу, неправильно, не в интересах народного хозяйства как целого, так как расходы производительного характера занимали в нашем бюджете совершенно ничтожное место...» • «Ведение нашего государственного хозяйства должно быть абсолютно публичным, и с канцелярской тайной здесь давно пора бы покончить...» • «Наш центральный банк находится в ненормальном положении, он, как известно, подчинен единоличной власти...» • «Цифры нашего государственного бюджета не всегда выражают действительные затраты на ту или другую потребность. Многие ведомства и учреждения имеют свои специальные средства или особые капиталы, из которых черпаются средства на разного рода цели и задачи...» • «Нерационально ведется у нас и нефтяное хозяйство. Правительственная власть находится под сильным влиянием

	<p>крупного капитала. Страна нуждается в деньгах, а нефтепромышленники ни за что получают крупные дивиденды...»</p> <ul style="list-style-type: none"> • «У нас хватало денег на всё, но не хватало их на культуру мозга, головы...» • «Нашу уродливую налоговую систему следует коренным образом перестроить. До сих пор она строилась под влиянием минутных настроений: нужны были деньги, и их старались черпать там, где в данное время легче и проще всего можно было бы добыть их, вовсе не справляясь с тем, как это отразится на населении...»
Развитие советской финансовой науки	
С.Ю. Витте	« под словом "финансы" понимает всю совокупность государственного имущества и вообще состояние всего государственного хозяйства. В смысле всей совокупности материальных средств, имеющихся в распоряжении государства- его доходов, расходов и долгов,- понимает это слово и теперь. Таким образом, точнее науку о финансах можно определить как науку о способах наилучшего удовлетворения материальных потребностей государства»
Э. Вознесенский, А. Александров, А. Бирман	<p>По их мнению, финансовые отношения – суть отношения всех четырех или нескольких стадий воспроизводства.</p> <p>В книгах А. Бирмана, впервые были поставлены проблемы финансов предприятий, разработаны вопросы использования финансовых категорий в условиях хозяйственного расчета, который в интерпретации автора имел элементы рыночного хозяйства в условиях социализма.</p> <p>Впервые были изучены содержание финансовых ресурсов, управление финансами предприятий. Работы А. Бирмана дали толчок исследованию финансов предприятий в работах экономистов 1960-1980-х гг.</p>
Антоний Иосифович Буковецкий(1881-1972 гг.)	<p>1) развернуто определяет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • предмет финансовой науки, • содержание и структуру финансовой науки <p>2) работа “Введение в финансовую науку” (1929)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Первая часть - финансовые описания; • Вторая часть - финансовая история; • Третья часть - финансовая статистика; • Четвертая часть - финансовое право;

	<ul style="list-style-type: none"> • Пятая часть — финансовая теория. <p>Положения теории финансов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансы органически связаны с деятельностью государства; - характерной чертой финансов является ограничение пределами государственной сферы; - понятие финансов не распространяется на денежные отношения внутри торговли, предприятия и т.п.; - финансы это не деньги, не ресурсы, а общественные отношения; - финансовое хозяйство есть принудительное хозяйство: если исчезнет момент принуждения, то исчезнет и финансовое хозяйство. <p>Финансовая политика:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ставит своей задачей научное обоснование проведения в жизнь новых финансовых институтов • берет выводы финансовой теории и доказывает возможность использования их на практике • при проектировании финансовых мероприятий должна установить, что новые финансовые институты при своем осуществлении не повлекут уменьшения темпа развития производительных сил, что они в данный период будут достаточны, чтобы удовлетворить коллективные потребности союза, что новые финансовые институты дадут возможность дальнейшего более быстрого роста хозяйства публично-правового союза • не имеет резких границ между финансовой теорией, что объясняется давлением практики <p>3) «Финансовая наука долгое время не имела твердо установленного содержания»</p> <p>Первый отдел - учение о расходах публично-правовых союзов.</p> <p>Второй отдел - учение об обыкновенных и чрезвычайных доходах.</p> <p>Третьим отделом является учение о публичном кредите, изучающее кредитные операции публично-правовых союзов.</p> <p>Четвертый отдел - учение о бюджете.</p> <p>Пятый отдел - учение о финансовом контроле.</p> <p>Шестой отдел - учение о финансовом управлении.</p> <p>Седьмой отдел - учение о местных финансах</p> <p>Восьмой отдел - учение о союзных и федеральных финансах.</p>
--	--

	Девятый отдел - учение о финансовом управлении или администрации
Теория социалистических финансов	
В.П. Дьяченко, А.М. Алексадров	<p>Советский экономист Василий Петрович Дьяченко впервые стал рассматривать финансы как экономическую категорию.</p> <p>В СССР Труды В.П. Дьяченко стали основой для первых официальных учебников «Финансы СССР» (1933) и «Финансы и кредит СССР» (1940).</p> <p>«Вступление СССР в период социализма многие экономисты рассматривали как начало перехода к прямому продуктообмену и отмиранию денег, кредита, финансов» (В.П.Дьяченко)</p> <p>Деньги останутся в СССР как инструмент буржуазной экономики, который, <i>«взяла в свои руки Советская власть и приспособила к интересам социализма» (И.В. Сталин)</i></p> <p>Основные итоги научной дискуссии на совещании, проведенном в 1944 году Управлением учебных заведений Министерства финансов СССР</p> <ul style="list-style-type: none"> • Советские финансы рассматриваются как система денежных отношений, связанных с действием закона стоимости; • Расширен предмет учения о советских финансах, он включает в себя денежные отношения внутри государственного производственного сектора и взаимоотношения государства и его производственного сектора с колхозно-кооперативным производственным сектором и с населением.

Финансовая наука советского и постсоветского периода выделяет две концепции по вопросу главного экономического содержания финансов как экономической категории: распределительную и воспроизводственную. Следствием этих противоположных позиций является разная сущность финансов и состав финансовых ресурсов (Таблица 2.3).

Таблица 2.3

Характеристика концепций сущности финансов

Признаки	Распределительная концепция	Воспроизводственная концепция
Основоположники	Василий Петрович Дьяченко (1902-1971) - советский экономист, д.э.н., профессор.	Александр Михайлович Александров (1899-1978) - д.э.н., профессор.
Сторонники	В. М. Родионова, Л. А. Дробозина, Г.Б. Поляк и др.	Д.С. Моляков, Е.И. Шохин, Н.Г. Сычев, С.В. Барулин и др.
Сущность концепции	Основу финансовых отношений составляет лишь та часть экономических денежных отношений, которая связана с распределением и перераспределением ВВП и национального дохода между экономическими субъектами. Соответственно, те экономические отношения, которые осуществляются на эквивалентной основе и не затрагивают процесс перераспределения стоимости, из финансовых отношений исключаются.	В систему финансовых отношений включается вся совокупность экономических денежных отношений, возникающих на всех стадиях производственного процесса (а не только на его распределительной стадии). Соответственно, финансовыми признаются все экономические денежные отношения между участниками производственного процесса, осуществляемые как на эквивалентной, так и на безэквивалентной основе.
Состав финансовых ресурсов	Только денежные средства, обслуживающие финансовые отношения	Все денежные средства
Функции	- распределительная функция - контрольная функция	- образование денежных доходов и фондов; - использование денежных доходов и фондов; - контрольная функция.
Определение	Финансы - это совокупность экономических денежных отношений, связанных с распределением и перераспределением ВВП и национального дохода между государством, хозяйствующими субъектами и населением.	Финансы - это совокупность экономических денежных отношений, возникающих в процессе движения денежных средств и приводящих к образованию и использованию доходов государства, хозяйствующих субъектов и населения.

В развитии современной финансовой науки можно выделить два направления: классическое и неоклассическое.

Классическая теория финансов делает основной акцент на исследовании финансовой деятельности государства, как субъекта, перераспределяющего денежные ресурсы на макро-уровне. В результате этого происходит формирование, поддержание или изменение экономических внутривнутрихозяйственных, внутриотраслевых, межотраслевых, территориальных и межтерриториальных пропорций и пропорций между сферами общественного производства. В основе классической теории финансов лежит распределительная концепция.

Неоклассическая теория финансов исходит из того, что основным системообразующим субъектом рыночной экономики является коммерческая организация (фирма), поэтому в рамках этого направления изучаются закономерности и механизмы привлечения и использования ресурсов. Особое внимание уделяется финансовому рынку, на котором ресурсы обращаются и способам оформления отношений, возникающих в ходе привлечения и использования денежных ресурсов.

Традиционно с середины XIX века в России изучались и развивались положения классической теории, однако в связи с развитием рыночных отношений возникла необходимость в изучении неоклассической теории. **С точки зрения классической теории финансов финансы** отражают экономические отношения, возникающие в процессе создания и использования фондов денежных средств в целях расширенного воспроизводства. Иначе можно сказать, что финансы - это экономическая категория, выражающая систему отношений, возникающих в процессе производства материальных и нематериальных благ по поводу формирования и использования фондов денежных средств в целях расширенного воспроизводства. Эти отношения возникают между:

- государством и субъектами предпринимательской деятельности;
- государством и гражданами;
- внутри предприятий;
- предприятиями и другими субъектами предпринимательской деятельности;
- предприятиями и гражданами.

Но главное, эти отношения связаны с перераспределением ВВП, национального дохода (НД), национального богатства (НБ). К финансовым отношениям не относятся те денежные отношения, которые обслуживают обмен.

С правовой точки зрения финансовое право отражает нормы, регулирующие общественные отношения возникающие при осуществлении финансовой деятельности. При этом одной из сторон финансовых отношений выступает государство или его орган. Финансовые правоотношения возникают только по поводу денежных средств. Не возникают финансовые правоотношения между:

- гражданами;
- юридическими лицами, основанными на частной собственности;
- гражданами и юридическими лицами, основанными на частной собственности.

С материальной точки зрения финансы представлены централизованными и децентрализованными денежными фондами. К централизованным фондам относят бюджетные и внебюджетные фонды, которые обеспечивают потребности воспроизводства на макроуровне. Децентрализованные фонды формируются у субъектов хозяйствования и используются для расширения производства, оказания услуг, страхования, а также и удовлетворение социально - культурных потребностей работников предприятия. Финансы как часть экономических отношений взаимодействуют с различными экономическими категориями. Для определения границ финансовых отношений можно выделить **отличительные признаки**, отражающие их специфику (рис.2.1):

1. Финансы существуют в денежной форме и обнаруживают себя перемещением денежных средств между субъектами хозяйства, пользователями денежных средств или перемещением денежных средств в те или иные денежные фонды. Поэтому неправомерно сводить финансы к денежным

отношениям, так как финансы и деньги отличаются как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Финансы в отличие от денег являются инструментом распределения и перераспределения ВВП и национального дохода. Денежные средства — это деньги, находящиеся в полном распоряжении экономических субъектов и используемые ими свободно, без целевого назначения и ограничений.

2. Финансы возникают на стадии распределения. Существует две основные формы движения денежных средств: обмен и распределение. Обмен характеризуется эквивалентной заменой денежной формы на товарную. При распределении происходит движение или денежных средств или товаров в целях обеспечения воспроизводственного процесса. Финансы связаны не с любыми формами движения денежных средств, а именно с распределением, в процессе которого формируются целевые денежные фонды. Денежные фонды — это обособившаяся часть денежных средств, имеющая целевое назначение и относительную самостоятельность функционирования.

3. Источником финансов являются валовой внутренний продукт (ВВП), национальный доход (НД), национальное богатство (НБ).

4. Финансы характеризуются однонаправленным, безвозмездным перемещением денежных средств. Поскольку финансы возникают на стадии распределения, они связаны с распределительным процессом, осуществляемым на безэквивалентной, безвозвратной основе.

5. Финансы носят целевой, фондовый характер. В результате движения денежных средств образуются денежные фонды целевого назначения. Денежные фонды подразделяются на централизованные и децентрализованные. Централизованные денежные фонды — фонды, формируемые и используемые

государством на федеральном, субфедеральном уровнях, местными органами самоуправления (бюджет, внебюджетные фонды). Децентрализованные денежные фонды — фонды, создаваемые на уровне хозяйствующих субъектов и домохозяйств.

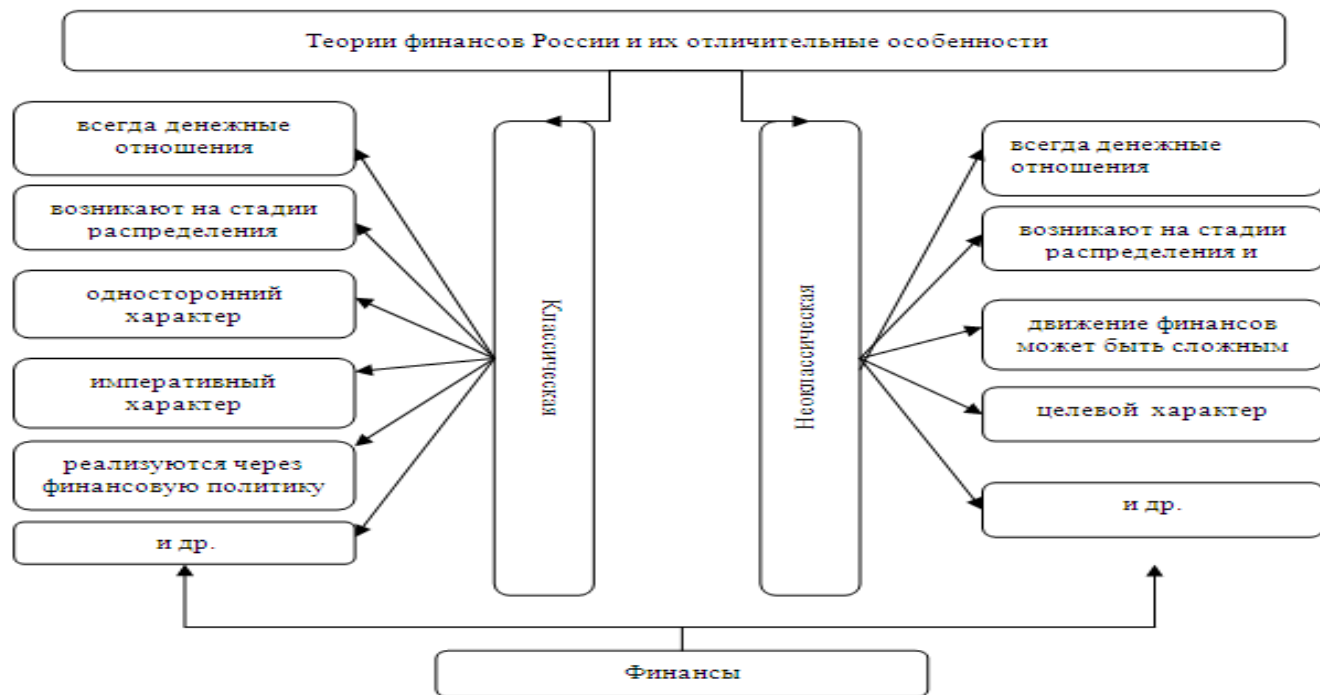


Рис.2.1.Отличительные особенности классической и неоклассической теорий

6. Финансовые отношения регламентируются государством через законы и нормативно-правовые акты. Финансовые отношения реализуются через финансовую политику.

В первой трети XX в. сместились акценты с изучения государственных финансов (финансов публичных союзов) на исследование денежных потоков организаций (предприятий).

С точки зрения неоклассической теории финансов нет единого определения финансов. Под финансами понимают:

- научную дисциплину, изучающую вопросы распределения недостаточных денежных средств во времени и в условиях неопределенности, которая включает теорию оптимизации использования денег; теорию оценки стоимости активов; теорию управления рисками (З. Боди, Р. Мертон);
- специализированную прикладную функцию административного управления, состоящая в управлении денежными потоками организации» (В. Вяткин, Дж. Хэмптон, А. Казак.);
- отношения между субъектами, которые влекут за собой изменения в составе активов и \или обязательств этих субъектов.

Неоклассическая теория финансов базируется на четырех исходных тезисах (посылах):

- экономическая мощь государства, а значит, и устойчивость его финансовой системы в значительной степени определяются экономической мощью частного сектора, ядро которого составляют крупные корпорации;
- финансы предпринимательского сектора составляют ядро финансовой системы страны;
- вмешательство государства в деятельность предпринимательского сектора целесообразно минимизируется;
- из доступных источников финансирования, определяющих возможности развития крупных корпораций, основными являются прибыль и рынки капитала;
- интернационализация рынков капитала, товаров, труда приводит к тому, что общей тенденцией развития финансовых систем отдельных стран и рынков капитала является стремление к интеграции»

Финансы необходимо рассматривать с трех точек зрения:

- с экономической
- с правовой
- с количественной(материальной)

С экономической точки зрения **финансовые** отношения, выражая непрерывное движение стоимости, циркулируют на всех уровнях мировой системы хозяйствования и классифицируются следующим образом:

- финансовые отношения, реализуемые с участием межнациональных финансовых институтов (МВФ, МБРР и др.), государств и отдельных юридических лиц, определяемые как *международные (межнациональные) финансы*;

- финансовые отношения, осуществляемые с непосредственным участием и в интересах государства, определяемые как *государственные (публичные) финансы*;

- финансовые отношения на уровне отдельных субъектов хозяйствования, определяемые как *финансы хозяйствующих субъектов (предприятий)*;

- финансовые отношения с участием отдельных физических лиц или семей, определяемые как *финансы граждан (частные финансы)*.

Общим для всех перечисленных отношений является то, что они:

- возникают как результат определенных хозяйственных и финансовых операций, инициированных самим экономическим субъектом или другим участником экономического процесса;

- выражены в денежной форме;

- представляют собой совокупность выплат и поступлений денежных средств экономического субъекта и опосредованы правовыми актами, регулирующими денежные отношения.

Таким образом, причиной появления и использования финансов являются развитие потребностей общественного воспроизводства.

2.2. Роль финансов в общественном воспроизводстве

Общество не может существовать без постоянного воспроизводства еды, одежды, жилища, социальной сферы. С увеличением численности населения планеты, урбанизацией, развитием науки, техники и проявлением множества других факторов воспроизводство окружающей среды становится неременным условием выживания человечества.

Мировое разделение труда обуславливает неравномерное распределение высокотехнологичных производств, концентрацию финансового капитала в наиболее богатых странах. Беднейшие страны занимаются добычей сырья и производством сельскохозяйственной продукции. Но, в любом случае, содержание воспроизводственного процесса не изменяется, а изменяется место концентрации прибавочного продукта. Через финансовый, банковский и ценовой механизмы основная часть прибыли оседает в наиболее развитых странах, что позволяет им и дальше осуществлять распределение в свою пользу.

Воспроизводство – это процесс производства, протекающий в постоянном повторении и возобновлении. Он состоит из четырех стадий представленных на рис. 2.2.



Рис. 2.2. Стадии процесса воспроизводства

Производство – исходный пункт воспроизводства, где создается и возникает продукт и начинается его движение.

Распределение – это распределение средств производства и рабочей силы по регионам и субъектам хозяйствования.

Обмен – доставляет каждому участнику производства блага в соответствии с пропорциями, установленными распределением.

Потребление – продукт реализует свою потребительную стоимость.

Эти стадии обязательны для воспроизводства, так как при отсутствии одной из этих стадий процесс воспроизводства будет прекращен.

При простом воспроизводстве размеры произведенного продукта в каждом последующем цикле остаются неизменными. Не меняются и факторы производства.

При расширенном воспроизводстве размеры произведенного продукта в каждом последующем цикле возрастают. Источником расширенного воспроизводства является прибавочный продукт.

Финансовые отношения возникают на второй стадии воспроизводственного процесса. Это вытекает из общественного предназначения финансов (формирования и использования общественных денежных фондов). Именно на этой стадии общественного воспроизводства наиболее активно проявляются все общественные интересы, а, следовательно, и общественные противоречия.

На этой стадии общественный продукт распределяется сначала на две части: потребляемую и накапливаемую, а затем каждая из них подлежит дальнейшему распределению.

Вновь созданная в обществе стоимость ($v+m$) проходит первую стадию распределения. А дальнейшее распределение даже трудно себе представить. Стадии обмена и потребления возможны только после осуществления стадии распределения. Каждый участник общественного воспроизводства разделяет свою часть дохода на фонд потребления и фонд накопления. Однако еще до наступления этой стадии в распределительный процесс вторгается государство,

изымая из индивидуальных и коллективных доходов свою часть, используя такие инструменты как налоги, займы, страховые платежи.

В теории финансов не прекращаются споры о сравнительной эффективности государственного участия в воспроизводственном процессе. Для каждого государства в каждый конкретный момент времени необходимо разрабатывать конкретные рекомендации. Чем богаче население страны (при этом не отдельные люди, а широкие слои общества), тем богаче и само государство. Высокий уровень доходов создает высокий потребительский спрос, что оздоравливает экономику. Соответственно увеличивается налоговая база и растет доля накоплений. Накопления составляют основу заемного капитала, который, в свою очередь, содействует расширенному воспроизводству и техническому прогрессу.

В условиях, когда механизм распределения и перераспределения доходов общества противоречит механизму воспроизводственного процесса, начинается общий экономический спад в стране. Так как при снижении доли реальных доходов субъектов воспроизводственного процесса сокращается сфера обмена и потребления. Тогда и процесс производства не может возобновляться в прежних объемах.

Вместо совокупного общественного продукта (СОП) для анализа можно взять валовый национальный продукт. Оба показателя имеют свои достоинства и недостатки. В валовый национальный продукт не включаются материальные затраты на производство продукции. В то же время в СОП не включаются непроизводственные услуги, на долю которых в высокоразвитом обществе приходится более трети расходов общества.

С позиции многоуровневого распределения целесообразнее выбрать показатель совокупного общественного продукта (СОП), поскольку он полнее отражает наиболее важную сферу воспроизводственного процесса – сферу материального производства. СОП состоит из двух основных частей:

1) стоимости затраченных на производство продукции средств производства (средств труда и предметов труда), что обозначается в политэкономии символом «С»;

2) национального дохода (стоимости рабочей силы и прибавочного продукта), которые обозначают символами «V» и «m».

Возмещение из стоимости СОП затраченных средств производства (амортизация, закупка сырья, материалов, полуфабрикатов, топлива, энергии и т.д.) нельзя относить к процессу распределения. Это возмещение обусловлено необходимостью воспроизводства, без чего, как уже было сказано, общество не может существовать. Таким образом, в процессе первичного распределения СОП выделяются три составные части:

С – стоимость затраченных средств производства;

V – оплата труда (личный доход работников сферы материального производства);

m – прибавочный продукт, который условно можно рассматривать как прибыль.

Если бы сферу материального производства можно было рассматривать как изолированную систему, то дальнейшее перераспределение (распределение уже распределенного) предполагало бы еще одну операцию – уплату налогов из V и m . Однако в реальной сфере распределения принимает участие не только государство через систему налогов, но и сфера услуг, охраны здоровья, банковская система и т.д. Государство, сформировав доходную часть бюджета, выплачивает, в частности заработную плату работникам бюджетной сферы. Последние также платят налоги, которые идут на формирование доходов государства. Из личных доходов граждане оплачивают различные услуги, делают взносы в страховые фонды, погашают проценты по кредиту. Предприятия также уплачивают налоги, которые направляются на формирование доходов государства. Эта цепь перераспределительных процессов бесконечна. Однако не все распределительные отношения являются финансовыми, а вне распределения финансов нет.

После первой стадии распределения, когда СОП распределяется на C и $V + m$, наступает вторая стадия, когда национальный доход ($V + m$) распределяется на фонд накопления и фонд потребления (рис.2.3).



Рис.2.3. Структура распределения национального дохода

Фонд накопления состоит из двух частей – части, направляемой на расширенное воспроизводство, и части, которая идет на создание резервных фондов. На этом этапе участие государства проявляется через государственные инвестиции в экономику и создание резервных и страховых фондов. Этой стадии, естественно, предшествует стадия формирования фондов. Очередностью стадий можно пренебречь. Тем более что все доходы и расходы осуществляются в пределах бюджета, утверждаемого до начала года. Бюджет во всех цивилизованных странах имеет силу закона, что и позволяет при

изучении закономерностей распределительного процесса пренебрегать последовательностью осуществления доходов и расходов. В реальной действительности необходимость осуществления расходов наступает быстрее, чем сформированы доходы. Для решения этой проблемы по срокам привлекается механизм государственного кредитования.

В свою очередь, и фонд потребления состоит из двух частей – фонда общественного потребления и фонда личного потребления. Соотношение между ними в отдельных странах зависит от государственного устройства, традиций и т.п.

Финансы обслуживают формирование и использование фондов общественного потребления. Ни одна другая экономическая категория не принимает участия в этом процессе. Основная часть фондов общественного потребления реализуется через государственный бюджет. Часть этих фондов идет на формирование фондов социального страхования и социального обеспечения. В большинстве стран с рыночной экономикой в формировании этих фондов принимают участие своими платежами и работодатели, и работники наемного труда. В этом случае на формирование фонда общественного потребления направляется часть фонда личного потребления.

Часть фонда личного потребления, которая остается, распределяется на две части – фонд личного накопления и фонд потребления. И именно эти две части фонда личного потребления создают условия для функционирования товарного механизма. Индивидуальный спрос создает предпосылки для развития товарного производства.

Соотношения между фондами потребления и накопления и их размеры во многом определяют темпы развития государства в условиях рыночной экономики. Именно это имелось в виду, когда речь шла о налоговом пороге. Если государство изымает в виде налогов значительную часть первичных доходов, то этим оно замедляет развитие экономики. Сущность этого процесса объясняется в специфике государства как органа управления – его расходы или излишние (например, на государственное управление), или неэффективные (расходы на экономику), или нерациональные (расходы на социальные нужды). Если государство изымает в виде налогов более 30% национального дохода, тогда в экономике отсутствуют внутренние резервы для роста и модернизации. Доля налогового изъятия может быть и выше, но тогда государство должно частично брать на себя расходы на воспроизводство рабочей силы. При этом необходимо помнить о том, что расходы на администрирование налогов при усилении налогового бремени также возрастают, так как усиливаются тенденции уклонения от налогов.

Таким образом, в сфере материального производства финансы обслуживают кругооборот производственных фондов и участвуют в создании новой стоимости. Благодаря им, распределяется реализованная стоимость и формируются доходы, накопления и отчисления, на их основе образуются денежные фонды целевого назначения.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику отечественной теории финансов. Назовите ее отличительные особенности.
2. Выделите и обоснуйте основные периоды классической теории финансов.
3. Охарактеризуйте неоклассическую теорию финансов. Назовите ее предпосылки.
4. Что такое финансы: понятие, сущность?
5. Какие черты присущи финансовым отношениям?
6. Какие функции выполняют финансы?
7. Как проявляется действие распределительной функции финансов на макро- и микроуровнях?
8. Что выступает объектом распределения?
9. Какие инструменты используются в процессе распределения?
10. В чем заключается регулирующая функция финансов?
11. Как реализуется контрольная функция финансов?

ТЕМА 3. РОЛЬ СОВРЕМЕННОЙ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ В ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

3.1. Мнение Башелье

Француза Луи Жан-Батист Альфонс Башелье считают основоположником современной теории финансов. Луи Башелье – тот ученый, который дал науке о финансах строгий математический фундамент. В своей диссертации «Теории спекуляций», которую он защитил в 1900 г., он предвосхитил многие идеи XX в.: связь между случайными процессами и диффузией, марковские процессы, теорию броуновского движения и многое другое, что сегодня лежит не только в основе теории инвестиций. К сожалению, до 1964 г., когда вышел английский перевод книги Л.Башелье, его идеи были мало кому известны, кроме специалистов по теории вероятностей.

В XX в. теория финансов получила существенное развитие – это, во первых, теория корпоративных финансов, во-вторых, теория инвестиций, или инвестиционный анализ. Многие современные авторы вообще под теорией финансов понимают науку о закономерностях функционирования финансовых рынков и оценке ценных бумаг. Таким образом, если до XIX в. теория финансов развивалась как теория государственных финансов, то в XX в. она стала теорией рынков капитала. Удивительно, что Парижская и Амстердамская биржи организованы еще в XVII в., а теория рынков капитала создана только во второй половине XX в. Не будет преувеличением сказать, что большинство заметных достижений в области теоретической экономики в пятьдесят последних лет в той или иной степени связано с финансами. Свидетельство тому – десятки

Нобелевских премий по экономике, присужденных за вклад в современную теорию финансов. Напомним, что даже первая Нобелевская премия в 1969 г. присуждена Яну Тинбергену и Рагнару Фришу за разработку математических методов анализа экономических процессов, точнее их финансовых моделей (главная работа Я. Тинбергена «Распределение доходов», а Р. Фриша – «Сбережения и планирование оборота»). Известный у нас автор учебников Пол Самуэльсон получил премию в 1970 г. за вклад в повышение уровня научного анализа в экономических науках, а точнее, за изучение роли ожиданий в теории финансов.

В чем причина роста значимости теории финансов в экономике? Это связано с двумя тенденциями. Первая тенденция – математизация экономики, т. е. стремление к описанию ее законов в модельной форме требует точного определения ее параметров (а они, как правило, имеют стоимостную денежную форму). Вторая тенденция – использование результатов теоретической экономики в практике, т. е. в экономической политике и в управлении экономическими процессами (бизнес-администрирование), что требует детальнейшего изучения и модельного описания денежных потоков и рисков применения моделей (точности предсказаний).

3.2. Мнение Самуэльсона

Пол Самуэльсон в своей известной лекции, посвященной 100-летию Л. Башелье, составил список тех создателей современной теории финансов, кто, по его мнению, достоин вымышленной премии Самуэльсона – Нобеля. Вклад самого П. Самуэльсона, как мы уже выше отмечали, в современную теорию финансов неоспорим. Первую премию Самуэльсона – Нобеля следовало бы присудить Гольбруку Уоркингу (Holbrook Working) – специалисту по статистике цен – за разработку в 1950 г. теории хеджирования и теории рациональных межвременных запасов.

Второй премией Самуэльсона – Нобеля предлагается отметить Альфреда Коулза – наследника династии алюминиевых королей Америки, который на основе экспериментов первым предложил методы прогнозирования курсов акций и, по существу, сконструировал будущий индекс S&P500.

Третьей виртуальной премией Самуэльсона – Нобеля предлагается отметить Ф. Рамсея, Б. Финетти, Л. Сэвиджа, Дж. Фон Неймана и Д. Маршака, которые после Бернулли и Лапласа вновь вернули решающий критерий – максимизацию ожидаемой полезности – как компромисс между доходом и риском.

Четвертую премию своего и Нобеля имени Самуэльсон отдает известному французскому экономисту М. Алле, который показал, что у многих людей возникает желание нарушить аксиому максимизации ожидаемой полезности.

Пятую – А. Тверски и Д. Коненману за теоретические обобщения на нелинейные функционалы.

Шестую – А. Эрроу и Дж. Дебре (оба получили и просто премию Нобеля) за концепцию совершенных рынков, которая стала фундаментальной и для финансовых рынков.

Седьмую премию, судя по тексту лекции, П. Самуэльсон присудил бы себе – за открытие положительных корреляций («голубой шум») и отрицательных корреляций («красный шум») в случайных рядах цен акций.

По мнению Самуэльсона, премий Самуэльсона – Нобеля заслуживают также Г. Марковиц, Дж. Тобин и У. Шарп (все трое получили премию Нобеля) за оптимальную портфельную теорию на базе квадратичного программирования, а также Модильяни-Миллер и Мандельброт -Фома за теорию капитала фирмы. Блестящая формула Блэка – Шоулза – Мертона венчает, по мнению Самуэльсона, плеяду великих открытий в финансовой теории XX в.

По мнению П. Самуэльсона, премиями следует удостоивать не только личности, но и институты. В этом случае премии бы получили: научный семинар Школы финансов Вартона (Wharton School Finance), научные семинары университетов Беркли, Стэнфорда, Кембриджа, Массачусетса и Юкла, а также чикагские финансовые эксперты.

Общее мнение П. Самуэльсона: «Даже полсотни премий недостаточно, чтобы отметить фундаментальные труды периода 1950–2000 гг.» – ренессанса

финансовой теории, к сожалению, прошедшего мимо советских ученых, занимавшихся исследованиями в области финансов.

3.3. Теория инвестиций

Итак, важнейший раздел современной теории финансов – теория инвестиций, или инвестиционный анализ. Напомним, что *инвестиции* – это вложение капитала с целью получения прибыли. Теория инвестиций базируется на трех гипотезах и нескольких (шести-семи) действительно крупных теориях (моделях), построенных в последние десятилетия XX в., все авторы которых получили Нобелевские премии по экономике. Сначала кратко изложим основные постулаты теории инвестиций.

Во-первых, это гипотеза о совершенности рынков капитала (perfect capital markets), включающая отсутствие налогов, транзакционных затрат, затрат на информационное обеспечение, наличие большого числа покупателей и продавцов, вследствие чего действия отдельных субъектов не влияют на цены. Наиболее страстно подвергает сомнению эту гипотезу известный финансист Дж. Сорос в своей книге «Алхимия финансов».

Одна из первых моделей предложения заемных средств была построена в начале XX в. И. Фишером. Изучение предпочтений людей между текущим и будущим потреблением стало широко исследоваться только в наше время.

Уравнения равновесия между сбережениями и инвестициям (IS – LM – модель и модель Манделла – Флеминга) – основа современной макроэкономики, а ее авторы Д. Хикс и Р. Манделл – лауреаты Нобелевской премии. Р. Манделл, кроме того, создал теорию оптимальных валютных зон, что позволяет назвать его отцом евро (его теория – фундамент работ по созданию монетарного союза Беларуси и России).

Во-вторых, это гипотеза об эффективности (информационной) рынков (efficient market shypothesis, ЕМН), которая требует выполнения четырех условий:

- 1) информация становится доступной всем субъектам рынка одновременно и ее получение не связано с какими-либо затруднениями;
- 2) отсутствуют транзакционные затраты, налоги и другие препятствующие совершению сделок факторы;
- 3) сделки, совершаемые отдельными физическими или юридическими лицами, не могут повлиять на общий уровень цен;
- 4) все субъекты рынка действуют рационально, стремясь максимизировать ожидаемую выгоду.

Очевидно, что все эти четыре условия не соблюдаются ни на одном реальном рынке. Поэтому гипотеза ЕМН подразделяется на три уровня: слабая форма (weak form), умеренная форма (semistrong form) и сильная форма (strongform), отличающихся степенью учета в текущих рыночных ценах информации. Сильная форма ЕМН предполагает, что в текущих рыночных ценах отражена вся информация: и общедоступная, и доступная лишь

отдельным лицам, т.е. сверхдоходы не могут получить даже посвященные менеджеры.

Умеренная форма гипотезы ЕМН предполагает, что текущие рыночные цены отражают не только изменение в прошлом, но также и всю остальную общедоступную информацию. Из умеренной формы гипотезы ЕМН, в частности, вытекает, что аналитики, имеющие доступ лишь к общедоступной информации, не могут добиться результатов, существенно превышающих среднерыночные.

Слабая форма гипотезы ЕМН подразумевает, что вся историческая информация, т. е. содержащаяся в прошлых изменениях цен, полностью отражена в текущих рыночных ценах. Если на фондовом рынке имеется слабая форма гипотезы ЕМН, то бессмысленно заниматься техническим анализом.

В-третьих, это гипотеза компромисса между риском и доходностью. При умеренной форме эффективности рынка, когда в ценах отражена вся информация и, следовательно, стоимости ценных бумаг не содержат никаких искажений, альтернативы заключаются в том, что более высокие доходы сопряжены с более высоким риском. Теория принятия решений в условиях риска составляет предмет ряда смежных дисциплин и в первую очередь актуарной математики и теории ожидаемой полезности Неймана и Моргенштерна.

Совершенности рынков капитала и невозможности получения сверхдоходов, позволили построить ряд изящных теорий. Несмотря на жесткость исходных постулатов, данные теории при применении к реальным рынкам дают вполне удовлетворительные результаты.

Теория дисконтированных денежных потоков (Discounted Cash Flow, DCF) включает модели и методы оценки финансовых инструментов в зависимости от времени и риска и основана на:

- 1) расчете прогнозируемых денежных потоков;
- 2) оценке степени риска для денежных потоков;
- 3) включении оценки риска в анализ (метод безрискового эквивалента или метод скорректированной на риск ставки дисконта);
- 4) определении приведенной стоимости денежного потока с помощью техники расчета временной ценности денег.

Теория инвестиционного портфеля (модель лауреатов Нобелевской премии Г. Марковица и Дж. Тобина), а также теория доходности финансовых активов (Capital Asset Pricing Model, CAMP), разработанная лауреатом Нобелевской премии за 1990 г. У. Шарпом, позволяют оптимизировать структуру активов и пассивов.

Теория ценообразования опционов (модель Блэка – Шоулза (Black –Scholes Option Pricing Model, OPM)). Р. Мертон и М. Шоулз ввели модели производных финансовых инструментов (фьючерсов, опционов, свопов), ставших основными механизмами хеджирования рисков. Оба стали Нобелевскими лауреатами в 1997 г. Годом раньше Д. Мирлис и У. Викри,

разработавшие модели анализа аукционов при асимметричной информации, также стали Нобелевскими лауреатами.

Теория финансовых аукционов позволила формализовать процессы рыночного ценообразования финансовых активов. В частности, В. Смит обратил внимание на то, что равновесная цена зависит не только от спроса и предложения, но также от модели аукциона. Его работа в 2002 г. была также отмечена Нобелевской премией.

Теория структуры капитала, т. е. модели Ф. Модильяни и М. Миллера о том, что стоимость любой фирмы определяется исключительно ее будущими доходами и, следовательно, не зависит от соотношения акционерного и заемного капитала лежит в основе теории корпоративных финансов – сложнейшей и интереснейшей дисциплины современной финансовой науки. Точнее, Модильяни и Миллер доказали с помощью теории арбитражных операций, что способ привлечения средств в фирму на совершенных рынках капитала при нулевом налогообложении не влияет на ее будущую стоимость. Позднее теория Модильяни – Миллера была модифицирована в теорию компромисса между экономией от снижения налоговых выплат и затратами от финансовых затруднений (taxsavings-financial cost tradeoff theory). Оба стали лауреатами Нобелевской премии соответственно в 1985 и 1990 гг.

Теория агентских отношений позволила формализовать конфликты интересов собственников капитала и менеджеров – лиц, которым предоставлено право принятия решений. Формализация осуществлена в рамках теории асимметричной информации, принадлежащей лауреатам Нобелевской премии за 2001 г. Дж. Акерлофу, М. Спенсу и Дж. Стиглицу.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте теорию Луи Башелье.
2. Охарактеризуйте теорию Пола Самуэльсона.
3. В чем заключается экономическая сущность инвестиций, капитальных вложений?
4. Как вы считаете, капитальное вложение и инвестиции — это паритетные понятия?
5. Охарактеризуйте основные подходы к пониманию сущности инвестиций.
4. Какие стадии проходят инвестиции в ходе своего движения?
5. Назовите основные виды и формы инвестиций.

ТЕМА 4. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РФ: ПОНЯТИЕ, СТРУКТУРА, АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

4.1. Понятие и сущность финансов

Финансы обслуживают многообразные процессы перераспределения стоимости общественного продукта во всех звеньях хозяйственного комплекса и социальной сферы.

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.

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.

4.2. 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, перераспределению 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.4.1).

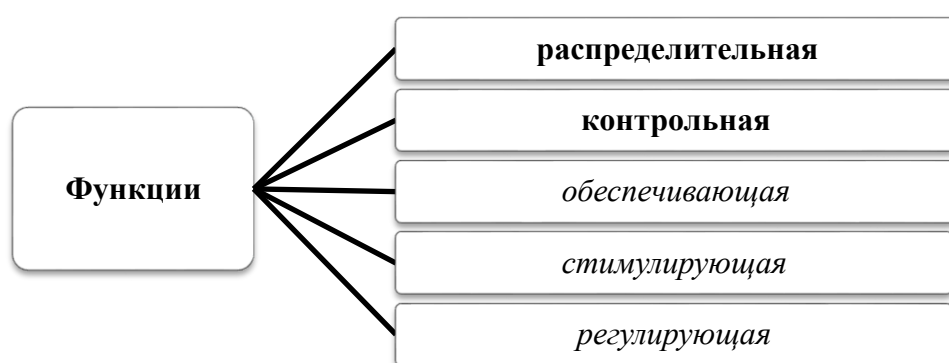


Рис. 4.1. Функции финансов

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

Распределительная функция финансов осуществляется во всех сферах общественной жизни (Рис.4.2). 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 аккумулярование (концентрация) финансовых ресурсов в распоряжении

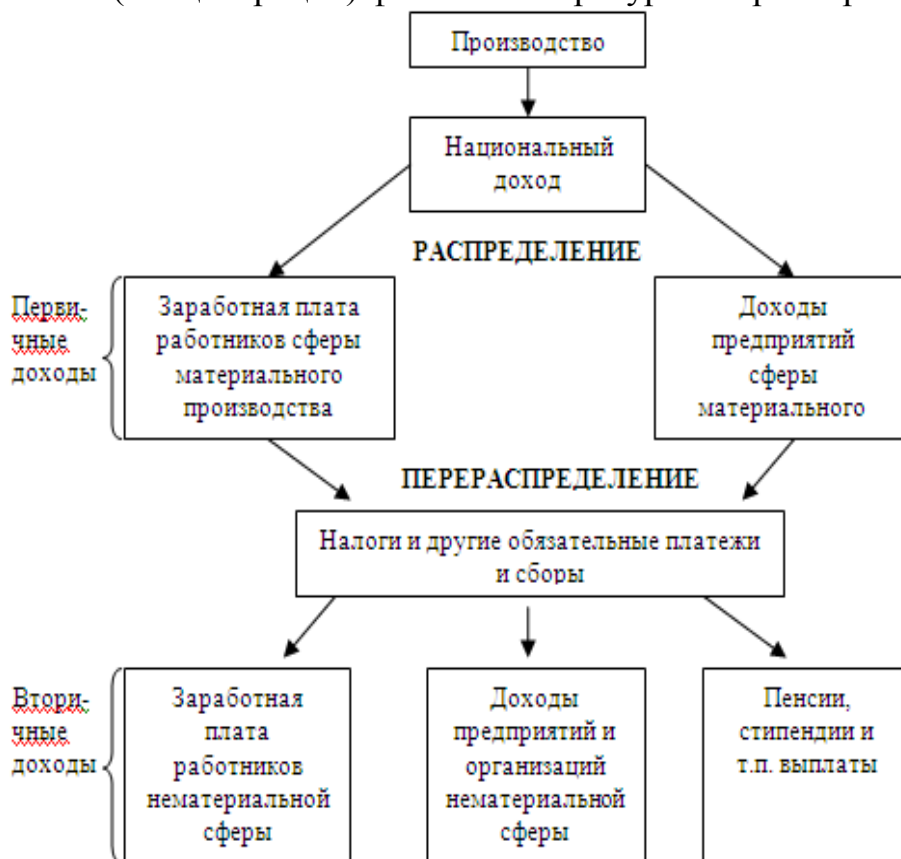


Рис. 4.2. Распределительная функция финансов

государства и направление их на финансирование социальных, управленческих, правоохранных, военных и производственных функций.

Финансовые ресурсы формируются главным образом из налоговых, таможенных и прочих платежей, а также доходов, полученных от размещения государственных 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*.

Обеспечивающая 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.

4.3. Структура финансовой системы Российской Федерации

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

Все перечисленные финансовые отношения можно разбить на две подсистемы (рис.4.3):

- 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.

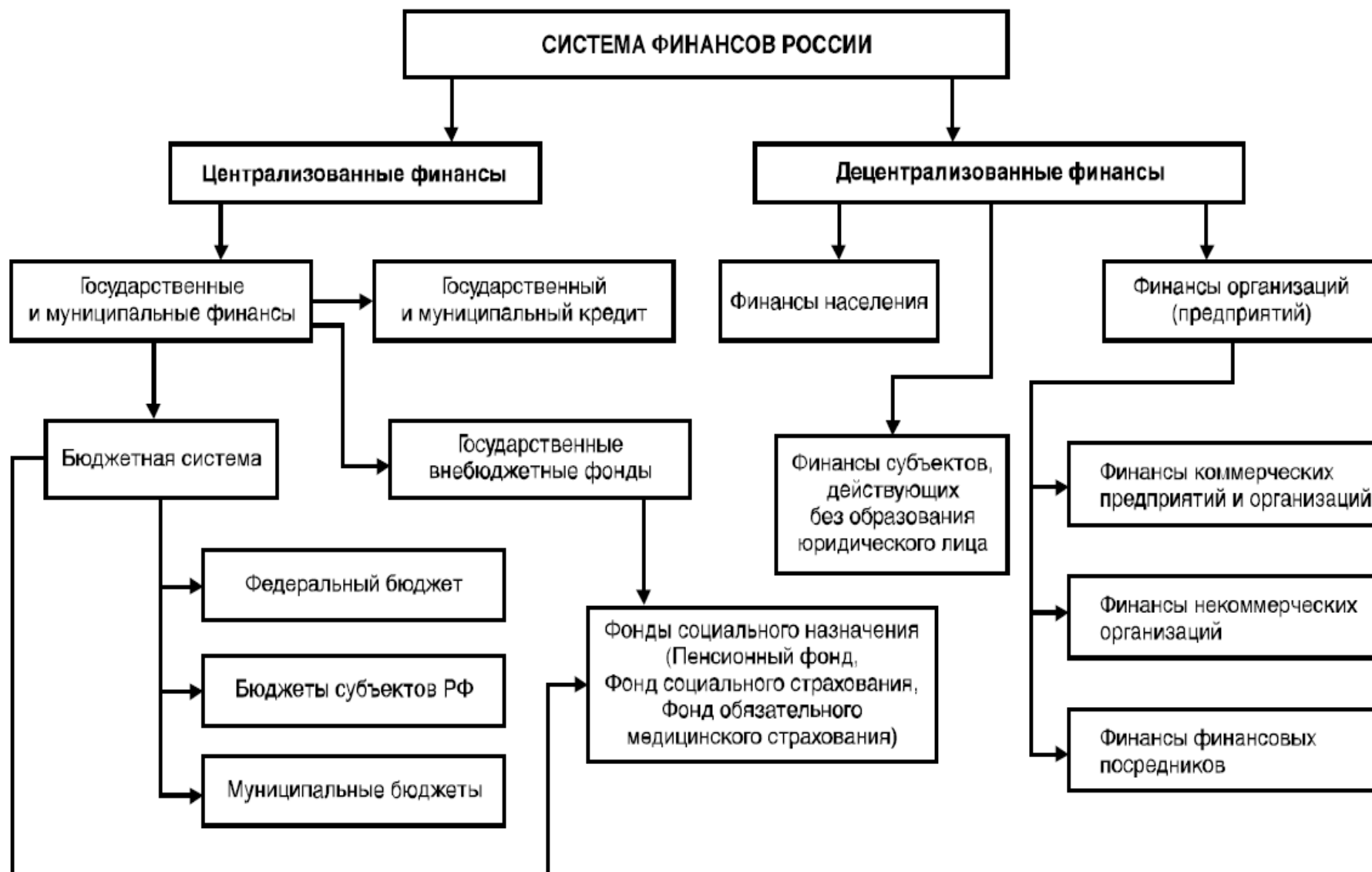


Рис. 4.3. Финансовая система РФ

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.

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

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

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

б) 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.

Доходы федерального бюджета делятся на нефтегазовые и ненефтегазовые доходы. **Нефтегазовые доходы федерального бюджета** используются для финансового обеспечения нефтегазового трансферта, а также для формирования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

К нефтегазовым доходам федерального бюджета относятся доходы федерального бюджета от уплаты:

- налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (нефть, газ горючий природный из всех видов месторождений углеводородного сырья, газовый конденсат из всех видов месторождений углеводородного сырья);

- вывозных таможенных пошлин на нефть сырую;
- вывозных таможенных пошлин на газ природный;
- вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти.

Нефтегазовый трансферт представляет собой часть средств федерального бюджета, используемых для финансирования ненефтегазового

дефицита федерального бюджета за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета и средств Резервного фонда

Формирование доходов бюджетов разных уровней происходит согласно Бюджетному кодексу.

Федеральный бюджет формируется за счет:

- федеральных налогов (зачисляемым полностью или частично);
- штрафов и пени, связанные с нарушением законодательства по налогам;
- неналоговых доходов;
- безвозмездных поступлений.

Бюджет субъектов РФ формируется за счет:

- части федеральных налогов, региональных налогов;
- штрафов и пени, связанные с нарушением законодательства по налогам;
- неналоговых доходов;
- безвозмездных поступлений.

Местный бюджет формируется за счет:

- части федеральных и местных налогов;
- штрафов и пени, связанные с нарушением законодательства по налогам;
- неналоговых доходов;
- безвозмездных поступлений.

Расходы бюджетов, их классификации.

Расходы бюджета - денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления. Это - денежные затраты государства на выполнение его функций.

Бюджетные расходы:

- традиционно бюджетные расходы называются трансфертными – безвозмездное одностороннее перемещение денежных средств (субсидии);
- трансформационные расходы (помимо трансфертных), т.е. расходам государства противопоставляется движение товаров, работ и услуг (оплата труда бюджетникам);
- кредитные расходы – те денежные средства, которые возвратятся (кредиты, займы, ссуды доходами не являются, а в расходной части существуют расходы на выдачу кредитов, ссуд, продажу выпущенных ценных бумаг).

Расходы планируются и исполняются в соответствии с единой бюджетной классификацией расходов и закрепляются за главными распорядителями и распорядителями. Бюджетная классификация расходов часто уточняется в связи с потребностями государства. Едиными для бюджетов бюджетной системы РФ **разделами и подразделами** классификации расходов бюджетов являются:

1) общегосударственные вопросы: функционирование Президента Российской Федерации; функционирование высшего должностного лица субъекта Российской Федерации и муниципального образования; функционирование законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов муниципальных

образований; функционирование Правительства Российской Федерации, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций; судебная система; обеспечение деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов и органов финансового (финансово-бюджетного) надзора; обеспечение проведения выборов и референдумов; международные отношения и международное сотрудничество; государственный материальный резерв; фундаментальные исследования; резервные фонды; прикладные научные исследования в области общегосударственных вопросов;

2) национальная оборона: Вооруженные Силы Российской Федерации; модернизация Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований; мобилизационная и вневойсковая подготовка; мобилизационная подготовка экономики; подготовка и участие в обеспечении коллективной безопасности и миротворческой деятельности; ядерно-оружейный комплекс; реализация международных обязательств в сфере военно-технического сотрудничества; прикладные научные исследования в области национальной обороны;

3) национальная безопасность и правоохранительная деятельность: органы прокуратуры; органы внутренних дел; внутренние войска; органы юстиции; система исполнения наказаний; органы безопасности; органы пограничной службы; органы по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ; защита населения и территории от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, гражданская оборона; обеспечение пожарной безопасности; миграционная политика; модернизация внутренних войск, спасательных воинских формирований федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на решение задач в области гражданской обороны, а также правоохранительных и иных органов; прикладные научные исследования в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности;

4) национальная экономика: общеэкономические вопросы; топливно-энергетический комплекс; исследование и использование космического пространства; воспроизводство минерально-сырьевой базы; сельское хозяйство и рыболовство; водное хозяйство; лесное хозяйство; транспорт; дорожное хозяйство (дорожные фонды); связь и информатика; прикладные научные исследования в области национальной экономики;

5) жилищно-коммунальное хозяйство: жилищное хозяйство; коммунальное хозяйство; благоустройство; прикладные научные исследования в области жилищно-коммунального хозяйства;

6) охрана окружающей среды: экологический контроль; сбор, удаление отходов и очистка сточных вод; объектов растительного и животного мира и среды их обитания; прикладные научные исследования в области охраны окружающей среды;

7) образование: дошкольное образование; общее образование; начальное профессиональное образование; среднее профессиональное образование; профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации; высшее и послевузовское профессиональное образование; молодежная политика и оздоровление детей; прикладные научные исследования в области образования;

8) культура, кинематография: культура; кинематография; прикладные научные исследования в области культуры, кинематографии;

9) здравоохранение: стационарная медицинская помощь; амбулаторная помощь; медицинская помощь в дневных стационарах всех типов; скорая медицинская помощь; санаторно-оздоровительная помощь; заготовка, переработка, хранение и обеспечение безопасности донорской крови и ее компонентов; санитарно-эпидемиологическое благополучие; прикладные научные исследования в области здравоохранения;

10) социальная политика: пенсионное обеспечение; социальное обслуживание населения; социальное обеспечение населения; охрана семьи и детства; научные исследования в области социальной политики;

11) физическая культура и спорт: физическая культура; массовый спорт; спорт высших достижений; прикладные научные исследования в области физической культуры и спорта;

12) средства массовой информации: телевидение и радиовещание; периодическая печать и издательства; прикладные научные исследования в области средств массовой информации;

13) обслуживание государственного и муниципального долга: обслуживание государственного внутреннего и муниципального долга; обслуживание государственного внешнего долга;

14) межбюджетные трансферты общего характера бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований: дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; иные дотации; прочие межбюджетные трансферты общего характера.

Дефицит и профицит бюджета. Источники финансирования дефицита бюджета.

В мировой практике существует два подхода к дефициту:

- классический: дефицит свидетельствует о неблагополучии в экономике;
- кейнсианский: дефицит рассматривается как эффективный инструмент политики государства.

Считается нормой, если дефицит составляет 2-3% от ВВП. При принятии бюджета одновременно определялись источники его финансирования, которые можно разделить на 2 группы:

А) инфляционные источники:

- бумажная денежная эмиссия;
- кредиты Центробанка Правительству;

- продажа Центробанку при первичном размещении государственных ценных бумаг.

Б) неинфляционные источники (разрешенные): кредиты, займы.

До 1993 г. в финансировании дефицита бюджета преобладали инфляционные источники, с 1993 г. стали использоваться неинфляционные источники (главным стали ГКО – государственные бескупонные краткосрочные облигации).

Неинфляционные источники могут превращаться в инфляционные, если государство использует непроизводительно привлеченные кредитные ресурсы (кредит берем на зарплату, следовательно, используем его непроизводительно).

В Бюджетном кодексе разрешено принимать бюджеты с дефицитом (принцип сбалансированности бюджета). На всех уровнях бюджетной системы могут использоваться внутренние источники, внешние – на федеральном уровне и с 2008 г на уровне субъектов РФ.

Источники **внутреннего финансирования дефицитов** бюджетов:

- государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ;
- кредиты кредитных организаций в валюте РФ;
- бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы РФ;
- кредиты международных финансовых организаций в валюте РФ;
- изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета;
- иные источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов;

Источники **внешнего** финансирования дефицитов бюджетов:

- государственные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- кредиты иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц в иностранной валюте;
- кредиты кредитных организаций в иностранной валюте;
- иные источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов.

Для каждого уровня бюджетной системы в Бюджетном Кодексе источники покрытия дефицита бюджета уточняются.

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 другие. 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

Основу системы финансов России составляют децентрализованные финансы, поскольку именно в этой сфере формируется преобладающая часть финансовых ресурсов государства. Сфера децентрализованных финансов включает:

1. финансы коммерческих предприятий и организаций;
2. финансы некоммерческих организаций;
3. финансы финансовых посредников;
4. финансы населения (домохозяйств);
5. финансы субъектов, действующих без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, простых товариществ).

Коммерческая деятельность в национальной экономике проводится юридическими лицами (предприятиями и организациями) и физическими лицами (предпринимателями без образования юридического лица) и охватывает два рыночных сектора экономики: нефинансовый и финансовый. В нефинансовый сектор — самый большой сектор рыночной экономики —

входят реальный сектор, производящий товары, и сектор оказания рыночных нефинансовых услуг (торговля, услуги транспорта и др.).

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 транзакционные 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 деятельностью 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.

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

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 организации, 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 внебюджетных 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,

управленческой, 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. Что такое финансы: понятие, сущность?
8. Какие черты присущи финансовым отношениям?
9. Какие функции выполняют финансы?
10. Как осуществляется первичное распределение?
11. Как происходит вторичное распределение?
12. В чем заключается регулирующая функция финансов?
13. Как реализуется контрольная функция финансов?

Задания для самостоятельной работы

1. Руководствуясь положениями Налогового кодекса Российской Федерации и Бюджетного кодекса Российской Федерации, укажите какие доходы и в какой пропорции (части) зачисляются в федеральный, региональный и местные бюджеты в текущем году. Задание рекомендуется выполнять в форме таблицы. Проанализируйте данные таблицы, сделайте выводы.

Налоговые доходы бюджетов

Наименование налога (дохода)		Федераль ный бюджет	Региональ ный бюджет	Бюджет городск ого округа	Бюджет муниципаль ного района	Бюдже т поселе ния
Налог на прибыль организаций						
Налог на доходы физических лиц						
Налог на добавленную стоимость						
Акцизы						
Специальные налоговые режимы	Упрощенная система налогообложения					
	Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности					
Налог на имущество организаций						
Налог на имущество физических лиц						
Земельный налог						
Налог на игорный бизнес						
Транспортный налог						
Государственная пошлина						

2. Составьте сводную таблицу, характеризующую функции и источники финансирования деятельности внебюджетных фондов Российской Федерации. Задание рекомендуется выполнять в форме табл.

Сравнительная характеристика внебюджетных фондов Российской Федерации

Вид внебюджетного фонда	Основные функции	Виды выплат	Источники формирования
Пенсионный фонд Российской Федерации			
Фонд социального страхования Российской Федерации			
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования			

ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

5.1. Сущность управления финансами

Управление в общем смысле этого слова – это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата. Управление финансами (финансовый менеджмент) представляет собой научно обоснованную систему управления финансовыми отношениями, стоимостными (денежными) потоками и фондами субъектов общества.

Необходимость финансового менеджмента обусловлена многообразием форм собственности, господством товарно-денежных отношений и существованием обособленных экономических субъектов. Цель финансового менеджмента – реализация финансовой политики экономических субъектов. Содержание финансового менеджмента сводится к управлению взаимодействием субъектов и объекта, в ходе которого происходит реализация функций субъекта посредством особого функционального механизма (Рис.5.1).

Финансовый менеджмент состоит из управляемой подсистемы (объект управления) и управляющей (субъект управления).

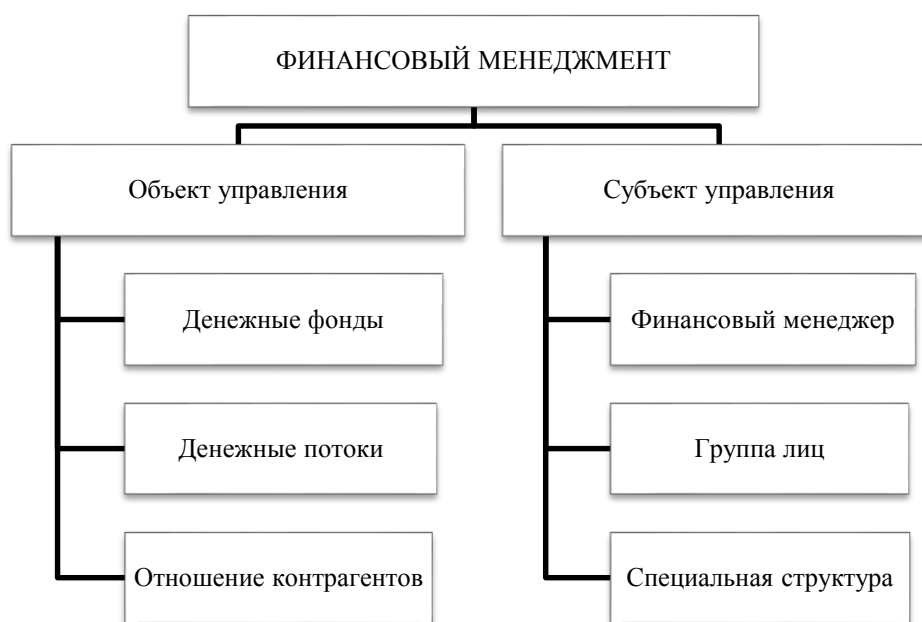


Рис. 5.1. Структура финансового менеджмента

Объект управления (управляемая подсистема) включает в себя:

- денежные фонды,
- денежные потоки,
- отношения контрагентов по поводу формирования и использования финансовых ресурсов.

Субъект управления (управляющая подсистема) – это финансовый менеджер, группа лиц (финансовый отдел, финансовая дирекция) или специальная структура (министерство финансов, финансовый холдинг и т.д.). Его устройство определяется, с одной стороны, статусом и характером субъекта хозяйствования, а с другой, составом и структурой его финансовых ресурсов. Основная цель управляющей подсистемы – обеспечение эффективного функционирования объекта управления путем выработки и реализации управленческих решений.

Базой для выработки управленческих решений служит комплекс опорных (базовых) элементов, включающий информацию от управляемого объекта о внешней деловой среде в виде основных пяти блоков:

- экономических законов и категорий,
- экономических методов и инструментов,
- правового обеспечения,
- нормативного обеспечения,
- информационного обеспечения.

Разработка и принятие решений осуществляются в рамках важнейших управленческих функций. Качество финансового менеджмента в решающей степени зависит от характера использования отдельных компонентов функционального механизма. Чем рациональнее будут использоваться его базовые элементы (законы и категории рыночного хозяйства, стоимостные рычаги, нормы и информация) и управленческие инструменты, особенно планирование, мотивация и т.д., тем стабильнее будут финансы, а, следовательно, выше благополучие экономических субъектов страны. Осознанное и грамотное владение финансовым менеджментом позволит в значительной степени обезопасить субъектов хозяйствования как от внутренних негативных явлений, так и от внешних кризисов, сделает развитие экономики более регулируемым и прогрессивным.

Необходимое условие эффективного финансового менеджмента – рациональное использование его базовых элементов. Исходным базовым блоком финансового менеджмента служит комплекс экономических и особенно денежно-финансовых категорий и законов. Многим из них свойственна сложная внутренняя, иерархическая структура. Такие понятия как товар, рынок, финансы и другие подразделяются на ряд категорий второго, третьего порядка. Особое значение имеют законы стоимости, спроса и предложения, количества денег и др. В зарубежных учебниках основополагающие закономерности часто называются доктринами, что умаляет их объективную природу, независимость от субъективных желаний отдельных личностей или команд. Комплексный учет экономических законов и категорий – неотъемлемое условие эффективного финансового менеджмента.

Использование комплекса экономических приемов, методов, отражающих различные потоки (притоки, оттоки) финансовых ресурсов, денежных средств во многом зависит от субъективной интерпретации, особенно масштабов и глубины обоснования, расчета и анализа экономических процессов.

Экономические категории, законы и методы получают свое выражение в правовом обеспечении. Первостепенное значение здесь отводится международному праву, в соответствии с которым строится центральное, субъектное и муниципальное право. Нормативное обеспечение, как правило, конкретизирует положения права. Информационное обеспечение охватывает различную информацию. Информация от управляемого объекта включает:

- статус субъекта, устав организации, другие учредительные документы;
- договоры субъекта с юридическими и физическими лицами;
- отчетные данные о финансовом состоянии субъекта.

Информация от внешней деловой среды охватывает обеспечение:

- правовое;
- нормативное (методические указания, положения и др.);
- инструктивное.

Управление финансами необходимо рассматривать как систему. В системе управления финансы можно рассматривать и как объект, и как субъект управления. Как субъект управления финансы играют активную роль в управлении экономикой. В качестве объекта управления выступают разнообразные виды финансовых отношений (государственные финансы, местные финансы, финансы предприятий, организаций, учреждений).

Рассматривая финансы в качестве объекта управления, необходимо выяснить, кто будет выступать как субъект управления. Субъекты управления финансами – это те органы, которые организуют и осуществляют это управление (финансовые службы предприятий и организаций, финансовые органы государства и местных органов власти). Совокупность всех этих органов, осуществляющих управление финансами, называют финансовым аппаратом.

Функции управляющей подсистемы выражаются в конкретных инструментах (видах) управленческой деятельности: организации, прогнозировании, планировании, оперативном регулировании, мотивации, учете, контроле и анализе деятельности.

Прогнозирование – это предвидение финансового состояния объекта управления на перспективу. Цель финансового прогнозирования – разработка и обоснование основных параметров (прогнозов) финансового развития. Финансовое прогнозирование предшествует стадии составления финансовых планов, вырабатывает концепцию финансовой политики на определенный период развития общества. Задача финансового прогнозирования – определение реально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использования в прогнозируемом периоде.

Планирование занимает важнейшее место в системе финансового менеджмента. Оно представляет собой субъективный процесс разработки и принятия целевых установок финансовой деятельности. Объектом финансового планирования служат денежные потоки и фонды экономических субъектов. Свое выражение они получают в системе финансовых планов, балансов, смет и т.д. Особое место в финансовом планировании уделяется сбалансированности и

пропорциональности финансовых ресурсов. Важную роль в обеспечении пропорциональности и сбалансированности общественного воспроизводства, регулировании денежного обращения занимает баланс финансовых ресурсов.

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 года 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).

Все виды финансового планирования осуществляются посредством таких методов:

- нормативного;
- балансового;
- программно-целевого;
- экономико-математических;
- вертикально-горизонтальный;
- от достигнутого;
- по целям и др.

Нормативный метод заключается в использовании научно обоснованных количественных и качественных нормативов (параметров) социально-экономической деятельности. Общее их назначение — экономия затрат, стоимости, времени для повышения эффективности финансовой деятельности.

Балансовый метод (от balance – равновесие) – состоит в обеспечении равенства различных элементов. Этот метод предполагает балансирование финансовых ресурсов, обеспечения равенства поступлений и расходов. Он предполагает увязку источников формирования финансовых ресурсов с направлениями их использования. В практике большое распространение получили такие балансы:

- баланс финансовых ресурсов государства;
- баланс финансовых ресурсов предприятий денежных ресурсов; организаций;
- специальные.

Балансы финансовых ресурсов представляют собой равенство всех поступлений и расходов за определенный период (обычно за год) на конкретную дату и могут быть сводными, отраслевыми, региональными, перспективными, текущими. Они составляются государственными органами,

юридическими лицами. Балансы финансовых ресурсов используются и в аналитических и в контрольных целях.

Балансы денежных доходов и расходов отражают движение денежных средств хозяйствующих субъектов за определенный период. Они применяются для анализа движения денежных потоков.

Специальные балансы характеризуют состояние различных сфер финансов экономических субъектов. Широко известны платежный календарь, план движения капиталов и кредитов, балансы основных фондов и т.д. Они применяются для решения расчетных и аналитических задач.

Балансовый метод положен в основу особой формы планирования – бюджетирования, представляющего процесс составления бюджетов поступлений (доходов) и расходов. Бюджетирование применяется физическими и юридическими лицами, государственными и межгосударственными структурами. До последнего времени бюджетирование использовалось в государственных финансах при составлении бюджетов органов власти и внебюджетных фондов. В последние пять лет широкое распространение бюджетирование получило в корпорациях и домохозяйствах. Составляются бюджеты гражданина (семьи), отдельных членов семьи и в разрезе важнейших сфер финансирования жизнедеятельности человека. Основные из них: общий бюджет продовольственных продуктов, бюджет промышленных предметов потребления, бюджеты услуг, бюджеты предпринимательской деятельности.

Наиболее сложное бюджетирование характерно для организаций. Механизм бюджетирования заключается в сопоставлении расходов (затрат) с поступлениями (доходами) в форме составления различных бюджетов, образующих систему срезов функционирования экономических субъектов. Любой бюджет имеет четыре характеристики:

- расходы (затраты), соответствующие каждому поступлению (доходам);
- соотношение затрат и доходов в виде профицита (превышения поступлений над расходами), дефицита (превышения расходов над доходами) или баланса (равенства расходов и доходов);
- длительность (срок) бюджета.

По существу бюджетирование — это основная форма планирования движения финансовых ресурсов от начальных исходных фондов к конечным.

Программно-целевой метод сводится к целевому программированию. Программирование широко распространено в современной системе финансового планирования. В настоящее время используют целевые комплексные программы, представляющие систему научно-исследовательских, организационно-хозяйственных и других мероприятий, направленных на достижение функциональных целей, с учетом имеющихся ресурсов и исполнителей. Финансовое программирование – это метод финансового планирования, использующий программно-целевой подход, в основе которого заложены четко обоснованные цели и средства их достижения.

Экономико-математические методы предполагают использование различных математических инструментов.

Планирование от достигнутого используется при циклически повторяющихся событиях. Большое его практическое преимущество — минимум затрат времени, средств и квалифицированного труда менеджеров. Однако при планировании от достигнутого всегда необходимо осуществлять определенные коррективы, адекватные потенциальным изменениям.

Планирование по целям — прием, обратный планированию от достигнутого. Исходным базовым элементом планирования здесь является не прошлый опыт или достигнутый результат, а новая полагаемая цель. Для ее достижения выбирается наиболее эффективная, по мнению менеджеров, модель взаимодействия организации с внешней средой. Тщательно учитываются все возможные ресурсы, имеющийся опыт и факторы движения финансовых ресурсов. Метод планирования по целям применяется во всех формах: стратегическом, тактическом и оперативном.

Технология планирования в сложных организациях (государстве, транснациональных и межнациональных корпорациях, министерствах, ведомствах и др.), представляющих собой иерархические системы, с множеством подразделений, имеет ряд специфических особенностей. Их функционирование неотъемлемо предполагает координацию плановой деятельности различных субъектов. Она осуществляется методами вертикального и горизонтального планирования. К методам вертикального планирования относят метод «сверху вниз» и обратный ему метод «снизу вверх».

Метод «сверху вниз» заключается в том, что цели и задачи организации формулируются высшим звеном. Плановые задания спускаются сверху. Используется централизованными, командными системами, функционирующими на принципах единоначалия.

Метод «снизу вверх» означает разработку плановых заданий снизу. Он принят в демократических структурах с использованием демократических принципов. Этот метод позволяет:

- максимально вовлекать в механизм планирования все возможные резервы,
- развивать собственную инициативу,
- повышать личную ответственность;
- компенсировать трудности вышестоящего звена в определении общих задач подразделения;
- перенести расходы на планирование вышестоящего звена на нижестоящие.

Функции вышестоящего центра сводятся к сбору планов подразделений, их обобщению, консолидации и корректировке, а на этой основе — к выработке единого сводного плана.

Недостатки метода «снизу вверх» следующие:

- при наличии существенных расхождений между структурными подразделениями затраты на плановую деятельность оказываются

напрасными. Тщательно разработанные планы претерпевают существенных изменений, а часто вообще не принимаются во внимание;

- основная работа ложится на низовые управленческие уровни, где затраты плановой работы носят более профессиональный характер при низшем уровне стимулирования.

При горизонтальном планировании акцент делается не столько на конечные результаты, сколько на комплекс деятельности соответствующих структур. Существуют также и другие приемы, в том числе: принцип выделения главного звена, принцип комплексного планирования «до мельчайших деталей» и др. Все методы и принципы планирования имеют определенные ограничения. Поэтому наибольший эффект достигается, как правило, при комплексном их использовании.

Таким образом, *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.

Основная задача *финансового регулирования* связана с установлением пропорций распределения и накопления, обеспечивающих максимально возможное удовлетворение потребностей общества как на макро-, так и на микроуровне. Последнее предполагает оптимальное сочетание личных, коллективных и общественных интересов, установок и ценностей.

Финансовая деятельность любого субъекта начинается с организации. Чем разнообразнее отношения и больше денежные ресурсы, тем сложнее организация финансового менеджмента. Любая организация сводится, прежде всего, к созданию руководящих органов и наделению их определенными функциями и полномочиями. Руководящие органы подразделяются на представительные, исполнительные контрольные.

На формирование менеджмента влияют:

- изменение структуры собственности на жизненные блага;
- традиционные положения прошлого социалистического государственного управления;
- формирование нового административного устройства государства;
- быстро развивающаяся рыночная экономика;
- характер субъективной деятельности людей.

Наиболее существенный из данных факторов – это роль субъективной деятельности руководящих лиц в истории. Исходный пункт сводится к вопросу о соотношении объективного и субъективного начал (подходов) в финансовом менеджменте.

Объективный подход предполагает функционирование финансового менеджмента на базе не зависящих от желания людей законов, категорий, понятий рыночной экономики (товар, деньги, закон стоимости, цена, закон спроса и предложения, стоимость, закон количества денег, бюджет и др.), рационального использования исторического опыта. При этом в качестве основных управленческих функций используются планирование, включающее

составление обязательных планов с четкими мероприятиями, сроками и ответственными за исполнение, учет и отчетность.

Субъективный подход на передний план ставит личные соображения руководителя (команды), а не объективные положения рыночной экономики. Так возникают теория и практика институционализма, представляющего социально-экономические явления и процессы следствием не закономерного развития, а исключительно тех или иных «правил игры» руководящих личностей (команды). Использование в переходный период субъективных «правил игры» снимает необходимость применения планирования, ясного учета и отчетности, гласности, ответственности, демократического централизма и т.д., с одной стороны, и позволяет перенести главный акцент на мотивацию команды, разработку и организацию «правил игр» – с другой. Все это вместе взятое часто ведет к трудностям, а самое главное – к негативным социальным последствиям. Использование институционализма, как свидетельствует исторический опыт, способно давать положительные результаты лишь при соблюдении трех обязательных условий:

- во-первых, когда «правила государственных финансовых игр» пишутся профессионалами (одним или командой);
- во-вторых, когда правила не меняются во время игры, а тем более не наслаиваются одни на другие;
- в-третьих, при определенной стабильности руководящей личности (команды).

Реалистический подход к радикальному изменению финансового менеджмента в первую очередь предполагает:

- завершение создания реальных действенных базовых комплексов правового, нормативного и статистического обеспечения, адекватных международным требованиям.
- радикальное совершенствование и унификацию финансового менеджмента всех субъектов в международном аспекте, устранение дублирования и параллелизма финансовых работ;
- повышение профессионализма и ответственности работников финансового менеджмента всех сфер финансовой системы, и, прежде всего, в структурах государственной власти.

Важнейшим направлением развития финансового менеджмента должно стать комплексное применение прямых, косвенных и смешанных форм финансового регулирования рыночной экономики.

Прямое влияние на ход рыночных процессов оказывается с помощью взимания прямых общегосударственных налогов; финансирования расходов, осуществляемых из бюджета развития; применения повышенных или пониженных ставок налогов и платежей в бюджет и в централизованные внебюджетные фонды; изменения цен на государственные товары и размеров нормативов государственных расходов и т.д. Все это прямо изменяет и уровень доходов субъектов воспроизводства и рыночную конъюнктуру.

К косвенным формам регулирования относятся: денежно-кредитное и страховое регулирование, косвенное налогообложение и осуществление текущих государственных расходов.

Среди смешанных форм финансового воздействия выделяются: местные налоги, система неналоговых платежей в бюджет, льготное налогообложение и льготное финансирование отдельных сфер деятельности и мероприятий, нормативы образования и использования децентрализованных внебюджетных фондов и фондов государственных предприятий и организаций.

В конечном счете, решение проблем совершенствования финансового менеджмента вместе с другими рычагами государственного управления (влиянием на величину процента, цен на продукцию государственных предприятий, валютный курс, объем и структуру денежной массы и т.д.) должно послужить мощным рычагом позитивного воздействия государства на развитие рыночной экономики.

Финансовое законодательство и уполномоченные органы власти обеспечивают организационные возможности для проведения финансового регулирования. Государственные финансы активно воздействуют на формирование децентрализованных денежных фондов тем, что создают предпосылки для обеспечения индивидуального кругооборота средств. В конечном счете, финансовое регулирование с другими формами государственного воздействия может обеспечить позитивные сдвиги в динамике основных макроэкономических показателей.

Субъект управления финансами влияет на объект через финансовый механизм. При этом основными формами этого воздействия являются:

- финансовое планирование и прогнозирование;
- финансовое регулирование и стимулирование;
- финансовый учет и контроль.

Перечисленные формы финансового воздействия составляют процесс управления финансами. Рассмотрим этапы этого процесса более подробно.

В процессе финансового планирования проводится оценка состояния финансов, выявляются возможности увеличения объемов финансовых ресурсов, их эффективного использования, сокращения непроизводительных затрат.

Особенностью финансового прогнозирования является использование рыночных инструментов:

- свободных цен;
- спроса;
- предложения;
- конкуренции.

Оно предполагает анализ большого объема информации, что позволяет принимать более обоснованные решения.

Финансовое регулирование используется для поддержания оптимальной структуры производства и распределения. Оно предполагает использование таких инструментов как:

- налоги;
- дотации;
- субсидии.

С помощью этих инструментов решаются проблемы функционирования финансов, возникающие в результате использования рыночных инструментов.

Финансовое стимулирование должно обеспечить развитие тех явлений и процессов, которые имеют на данном этапе приоритетное значение. Инструментами воздействия при этом являются:

- налоговые льготы;
- льготные кредиты.

Учет и контроль в процессе управления финансами позволяет выявить фактическое отклонение в использовании финансовых ресурсов от запланированного, т.е. того, которое предусмотрено программами, планами, бюджетами и т.д., и, тем самым, выявить резервы роста финансовых ресурсов и их оптимальное использование.

Все элементы процесса управления финансами взаимосвязаны и образуют единое целое. Управление финансами осуществляется через сложившуюся систему отношений. Оно обусловлено историческими, экономическими и политическими условиями и подчинено финансовой политике государства.

В соответствии с финансовой политикой определяется объем распределения и перераспределения национального дохода через финансовую систему и отдельные ее звенья. Степень перераспределения, в свою очередь, зависит от роли государства в финансировании социальных расходов, стимулировании сбережений и накоплений как источников инвестиций.

Финансовые отношения, входящие в сферу непосредственного государственного управления, определяются экономическим строем или системой хозяйствования. В условиях развитых рыночных отношений большая часть финансовых отношений находится вне сферы государственного управления, так как основная часть финансовых ресурсов формируется и используется их собственниками по своему усмотрению. Воздействие государства на финансовые отношения (управление финансами со стороны государства) осуществляется через:

- налоговую политику;
- регламентацию кредитных отношений;
- регулирование финансового рынка;
- систему государственной поддержки (субсидии, дотации и т.д.).

То есть, происходит не управление финансами со стороны государства, а реализация финансовой политики. В зависимости от целей государство или усиливает, или ослабляет свое вмешательство в регулировании социальных и экономических процессов. Поэтому на уровне государства управление финансами можно рассматривать как реализацию финансовой политики.

В сферу непосредственно государственного управления входят лишь государственные финансы, т.е. отношения по формированию, распределению и использованию только той части финансовых ресурсов, которые мобилизуются

государством в государственном бюджете, государственных внебюджетных фондах и государственных предприятиях.

Основные принципы управления государственными финансами представлены в таблице 5.1.

Таблица 5.1

Принципы управления государственными финансами

№ п/п	Принцип управления	Краткая характеристика
1.	Планомерность	Реализуется через систему финансовых планов и прогнозов, как по отдельным направлениям, так и в экономике в целом. Этот принцип реализуется в процессе выявления источников финансовых ресурсов, их использования для увеличения денежных доходов и поступлений государства.
2.	Системность	Реализуется в процессе стратегии и тактики управления финансами. Этот принцип ориентируется на разработку таких управленческих решений, которые соответствуют финансовой стратегии государства и учитывают текущие особенности ее реализации.
3.	Целенаправленность	Управление финансами всегда ориентируется на определенные цели. При этом, выбор, как целей, так и методов их достижения, зависит от многих факторов в том числе: уровня государственного регулирования; законодательства; вида деятельности.
4.	Принцип стратегической направленности	В управлении финансами всегда должна быть ориентация на стратегические цели. Государство не может осуществлять свою финансовую деятельность, если не сформулирует и не реализует свою стратегию.

Кроме рассмотренных принципов управление финансами должно учитывать:

- опыт прошлого и его экстраполяцию в будущее;
- тенденции развития системы и возможные изменения внутренних и внешних факторов;
- четкую постановку задач;
- контроль выполнения принятых решений.

Различают стратегическое (или общее) управление финансами, и оперативное управление. Стратегическое управление состоит в определении финансовых ресурсов на перспективу (путем прогнозирования).

Оперативное управление – выявляет максимальный эффект при минимальных затратах финансовых ресурсов. Оно базируется на оперативном

анализе складывающейся финансовой ситуации. Оперативное управление решает текущие задачи путем перераспределения финансовых ресурсов (маневрирования финансовыми ресурсами).

В современных условиях принятие управленческих решений в области финансов должно сопровождаться их научным обоснованием. Научный подход к управлению финансами, как при стратегическом, так и при оперативном управлении предполагает многоплановый характер и системный подход к управлению.

Управленческие решения в области финансов оформляются в виде законов, постановлений, финансовых планов и должны учитывать:

- требования экономических и юридических законов;
- результаты экономического анализа (не только ретроспективного, но и перспективного);
- рациональное сочетание экономических и административных методов управления.

В этом состоит научный подход к управлению финансами.

5.2. Органы 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.

Стратегическое управление государственными финансами в развитых странах осуществляется высшими законодательными органами через принятие финансового законодательства, утверждение государственного бюджета и отчета о его исполнении, введение или отмену отдельных видов налогов, утверждение предельного размера государственного долга и других финансовых параметров.

Эти органы определяются государственным устройством и политической системой. В зависимости от государственного устройства и политической системы такими законодательными органами являются:

- Парламент (Великобритания);
- Национальное собрание (Франция);
- Конгресс (США);
- Бундестаг (ФРГ);
- Федеральное собрание (Россия).

Оперативное управление осуществляют органы управления финансами, структура которых также зависит от государственного устройства. Как правило, это несколько государственных органов (табл.5.2).

Таблица 5.2

Органы управления финансами в разных странах и их полномочия

№ п/п	Страна	Орган управления и его полномочия
1.	США	<p>-Министерство финансов (казначейство) – разрабатывает финансовую и налоговую политику, осуществляет эмиссию денежных знаков и чеканку монет, занимается вопросами внутренних займов и управлением государственным долгом, осуществляет контроль денежного обращения.</p> <p>-Административно-бюджетное управление при Президенте – составляет расходную часть федерального бюджета, разрабатывает финансовые программы, осуществляет оперативное управление бюджетом.</p> <p>Исполнением бюджета в США занимаются одновременно: Минфин (собирает 89% всех налоговых доходов), Таможенная служба и Бюро по алкогольным напиткам, табачным изделиям и огнестрельному оружию.</p>
2.	Великобритании	<p>- Казначейство – руководит разработкой, составлением и исполнением госбюджета, определяет налоговую политику, финансовое прогнозирование, международные финансовые отношения, осуществляет контроль расходования средств государственных предприятий. Исполнение бюджета в части таможенных пошлин и акцизов.</p>
3.	ФРГ	<p>- Минфин – разрабатывает финансовую, налоговую, валютную и кредитную политику. Его подразделениями являются Федеральное ведомство по финансам (занимается налоговыми проблемами) и Федеральное управление по государственному долгу(выпуск и погашение государственных займов, финансирование бюджетного дефицита).</p>
4.	Франция	<p>- Министерство экономики финансов и бюджета – осуществляет разработку, исполнение и контроль государственного бюджета, сбор налогов, пошлин, контроль финансовых операций.</p>
5.	Италия	<p>- Казначейство (государственные расходы и финансовый контроль);</p> <p>- Минфин – доходы;</p> <p>- Министерство бюджета и планирования – составление государственного бюджета и координирование финансовых ресурсов;</p> <p>- Министерство внутренних дел – местными финансами.</p>

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

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.

Основная часть финансового менеджмента в сфере государственных финансов возлагается на исполнительные органы: правительство, министерства и ведомства.

Правительство (как исполнительный орган) разрабатывает и реализует бюджетную политику государства, осуществляет государственный бюджетный менеджмент, составляет и исполняет Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий и плановый периоды, координирует деятельность нижестоящих органов исполнительной власти.

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

- ✓ 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.

Управление финансами предприятий осуществляют финансовые отделы и службы предприятий.

Финансовая служба предприятия — это самостоятельное структурное подразделение, выполняющее определенные функции в системе управления предприятием.

В современных условиях главной задачей финансовой службы предприятия является не только выполнение обязательств перед бюджетом, банками, поставщиками, работниками, организация расчетов и контроль их осуществления, но и управление финансовыми потоками в целях наиболее эффективного использования собственного и заемного капитала и получения максимальной прибыли.

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.

5.3. Значение финансового контроля и его виды

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль.

Исследование финансового контроля в условиях нестабильности российской экономики, роста цен, инфляции, дефицита государственного бюджета, ежегодной утечки огромных денежных средств за рубеж и многих

других негативных факторов имеет сегодня особое значение. Заполняя пробелы в праве, законодатели при разработке того или иного правового акта в области финансового контроля должны руководствоваться выводами, основанными на глубоком анализе состояния российской экономики и лучших достижений правовых наук зарубежных стран.

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Она (форма) определяет назначение и содержание финансового контроля. Из вышесказанного следует, что содержание контроля, его направленность изменяются в зависимости от уровня развития производительных сил и производственных отношений в обществе.

Контроль можно рассматривать в следующих аспектах — организационный, методический, технический.

Организационный контроль представляет собой выбор форм контроля, состав его субъектов и объектов.

Методический контроль — это методы осуществления контрольных действий.

Технический контроль — совокупность приемов проверки документов и операций. Финансовый контроль можно первоначально определить как одну из разновидностей финансовой деятельности государства.

Объектом финансового контроля являются денежные, распорядительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов на всех уровнях бюджетной системы государства. Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налоги, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели имеют синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей. Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки).

К основным **задачам** финансового контроля можно отнести следующие.

1. Содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов бюджетов государства.

2. Обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом.

3. Выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности.

4. Содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности.

5. Обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам.

6. Содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям, и т.д.

Неотъемлемой составной частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований является финансовый контроль.

Наличие, финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством и муниципальными образованиями для решения своих задач финансов обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, *соблюдение установленного правопорядка*, в процессе финансовой деятельности органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, *экономическая обоснованность и эффективность* осуществляемых действий, соответствие их задачам государства и муниципальных образований. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Требование соблюдения законности в деятельности по образованию, распределению и использованию денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления имеет конституционную основу: органы государственной власти, органы местного самоуправления, должностные лица, граждане и их объединения обязаны соблюдать Конституцию Российской Федерации и законы (ч.2 ст.15 Конституции РФ).

Финансовый контроль — это контроль за законностью нецелесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях эффективного социально-экономического развития страны и ее регионов.

Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому помимо общих финансово-правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансово-правовых институтах и закрепленные соответствующим законодательством (например, в Налоговом или Бюджетном кодексах РФ).

Основными направлениями финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, являются:

а) проверка выполнения органами государственной власти и местного самоуправления функций по аккумуляции, распределению и использованию финансовых ресурсов соответственно своей компетенции;

б) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

в) проверка правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств);

г) проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями;

д) выявление внутренних резервов производства — возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;

е) устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины. В случае их выявления в установленном порядке применяются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.

В результате реализации задач финансового контроля (рис.5.2) укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности.

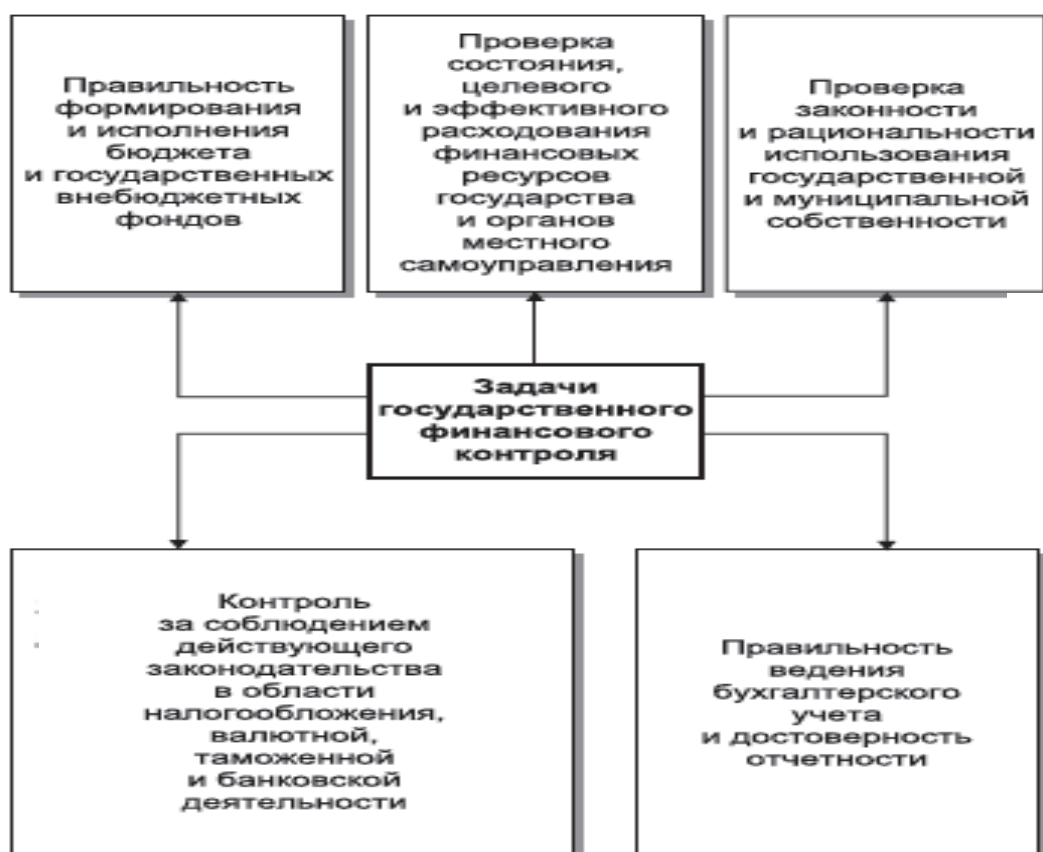


Рис.5.2. Задачи государственного финансового контроля

Финансовая дисциплина — это четкое соблюдение уста поеденных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций, учреждений. Требования финансовой дисциплины распространяются не только на предприятия, организации, учреждения, граждан, но и на органы государственной власти и местного самоуправления, их должностных лиц. Тем самым финансовый контроль обеспечивает интересы государства, муниципальных образований, а также способствует соблюдению прав и интересов конкретных граждан, предприятий, учреждений (например, контроль за соблюдением законодательства о предоставлении льгот по платежам в бюджет, за правильностью взимания налогов, за своевременностью выделения бюджетных ассигнований и т.д.).

Однако объект финансового контроля не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных и других ресурсов страны, поскольку в современных условиях процесс производства и распределения опосредуется денежными отношениями.

Эффективность финансового контроля предполагает необходимость глубокого экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности, разработки контролирующими органами предложений по улучшению качества работы проверяемых организаций.

В условиях перехода к рыночным отношениям, хозяйственной самостоятельности предприятий, организаций, учреждений усиливается значение повседневного внутривозрохозяйственного самоконтроля, контроля собственников. Более глубоким, неформальным стал контроль со стороны представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления за финансовой деятельностью исполнительной власти, опирающийся на создаваемые ими специальные контрольные органы.

Изменилась система контрольных органов: упразднены органы народного контроля, в связи с изменением системы политической власти и установлением власти Президента Российской Федерации организован президентский контроль, осуществляемый Контрольным управлением Президента Российской Федерации. Сформированы новые органы финансового контроля: органы государственной налоговой службы, государственного страхового надзора; функции финансового контроля осуществляют и созданные в 1990-х гг. органы федерального казначейства. Широкое развитие получил контроль в новой форме — аудиторской деятельности, проводимой независимыми организациями на платной основе в качестве предпринимательской деятельности.

Преобразования в системе банков и их деятельности применительно к особенностям рыночных отношений обусловили изменения в контрольных функциях банков, а также выделение из них на особый уровень Центрального банка РФ с функциями государственного контроля и надзора.

Законодательство определяет формы взаимодействия органов, осуществляющих финансовый контроль, с правоохранительными органами в целях усиления его эффективности, что имеет особо важное значение в связи с ростом преступности в экономической сфере.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий и организаций, учреждений, финансово-банковских структур за надлежащее исполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и финансовых (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины.

Финансовые меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению.

Проблемы усиления финансовой ответственности, действенности финансового контроля требуют повышения результативности применяемых санкций, чему, в частности, должна содействовать реформа налогообложения.

Таким образом, *финансовый контроль* – это разновидность финансовой деятельности государства, осуществляемой всей системой органов государственной власти и управления, а также специальными контрольными органами и состоящей в проверке законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации и воздействия. Финансовый контроль, с одной стороны, является одной из завершающих стадий процесса управления финансами, а с другой, он выступает необходимым условием эффективности управления ими.

Финансовый контроль – это форма реализации контрольной функции финансов. Если контрольная функция финансов является свойством самих финансов, то финансовый контроль является деятельностью специальных органов, организующих и осуществляющих этот контроль.

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.

Объектами финансового контроля выступают 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.).

Принципы контроля определяются политикой субъектов финансов, отраженной в соответствующих законодательствах, положениях организаций и граждан.

Методы контроля представляют собой приемы, способы наблюдения, сопоставления, проверок функционирования финансовых ресурсов.

Финансовый контроль можно классифицировать по разным основаниям. В зависимости от определенных признаков классификации выделяют следующие виды финансового контроля (табл. 5.2).

Таблица 5.2

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.

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.

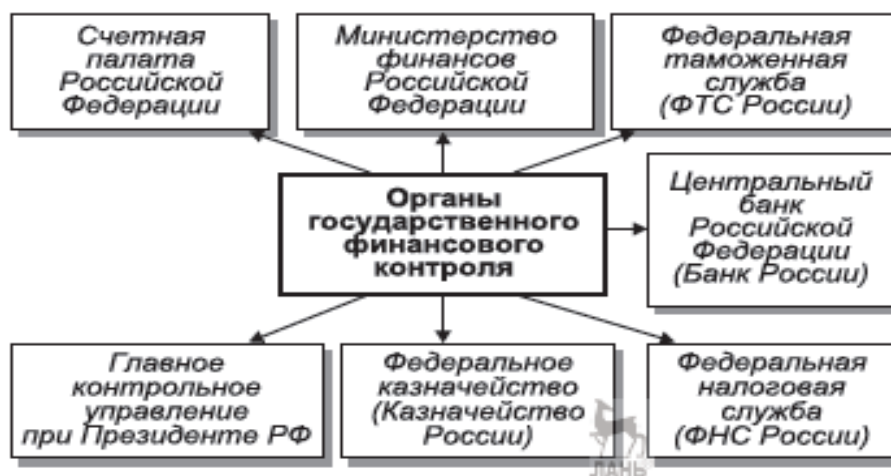


Рис.5.3. Органы государственного финансового контроля

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.

Внутрихозяйственный контроль проводится экономическими и финансовыми 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. 5.3).

Таблица 5.3

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 коррективы 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).

Среди методов финансового контроля используются: проверки, обследования, надзор, экономический анализ, мониторинг, ревизии.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под управлением финансами?
2. Каковы объекты и субъекты управления финансами?
3. Охарактеризуйте функциональные элементы управления финансами.
4. Каковы основные задачи и функции Министерства финансов РФ?
5. Каково содержание финансового контроля, его цели и задачи?
6. По каким признакам классифицируется государственный финансовый контроль?
7. Каково назначение внутривозвратного финансового контроля?
8. Охарактеризуйте основные формы и методы финансового контроля.

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте сводную таблицу, характеризующую содержание видов и форм финансового контроля. Задание рекомендуется выполнять в форме таблицы

Сравнительная характеристика видов и форм финансового контроля

Вид и форма контроля	Субъект контроля	Объект контроля	Предмет контроля	Метод контроля
Общегосударственный внешний				
Ведомственный внешний				
Внутрихозяйственный внешний				
Независимый внешний				
Независимый внутренний				
Общегосударственный предварительный				
Общегосударственный текущий				
Общегосударственный последующий				
Внутрихозяйственный предварительный				
Внутрихозяйственный текущий				
Внутрихозяйственный последующий				
Обязательный периодический				
Обязательный постоянный				
Инициативный периодический				
Инициативный постоянный				

ТЕМА 6. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ

6.1. Концепция развития финансов и направления их использования

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.

Субъектами финансовой политики являются органы законодательной (представительной) и исполнительной власти, которые определяют и утверждают основные направления развития финансовых отношений, разрабатывают конкретные пути их организации в интересах субъектов хозяйствования, населения и государства.

Объектом финансовой политики является совокупность финансовых отношений и финансовых ресурсов, образующих сферы и звенья финансовой системы государства.

Содержание финансовой политики раскрывается в ее структурных элементах, к которым относятся:

- выработка научно обоснованной концепции развития финансов;
- определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период;
- разработка конкретных путей реализации основных направлений использования финансов на перспективу.

Выработка научно обоснованной концепции развития финансов осуществляется с целью выявления объективной потребности в реализации намеченных мероприятий финансовой политики и обоснования изменения существующего механизма реализации финансовых отношений. В современных условиях финансовая политика большинства государств основывается на различных концепциях государственного регулирования экономики. В зависимости от стадии экономического цикла (экономический спад, депрессия (стагнация), оживление, экономический подъем), на которой находится экономика страны, субъекты власти используют сдерживающую или стимулирующую (стабилизационную) финансовую политику.

В условиях экономического спада и депрессии происходят сокращение товарооборота, снижение платежеспособного спроса населения, доходов субъектов хозяйствования, уменьшение инвестиционной активности инвесторов, увеличение уровня безработицы, рост уровня инфляции. На этих стадиях экономического цикла государство использует стабилизационную финансовую политику, которая связана со стимулированием деловой активности субъектов хозяйствования путем снижения налогов и увеличения государственных расходов на поддержку стратегически и социально значимых отраслей экономики. В этих условиях государство мобилизует дополнительные финансовые ресурсы на финансовом рынке, поэтому политике в области

управления долговыми обязательствами государства должно уделяться повышенное внимание.

На стадиях экономического оживления и подъема повышается деловая активность субъектов хозяйствования, растет реальный объем их доходов, увеличивается товарооборот, снижается социальная напряженность в обществе. Государство получает возможность увеличивать размер мобилизуемых доходов, досрочно погашать имеющиеся долговые обязательства, проводить активную инвестиционную и инновационную политику.

Финансовая политика в данных условиях имеет сдерживающий характер, что предполагает снижение государственных расходов на стадиях экономического оживления и подъема и усиление налогового бремени на стадии экономического подъема для предотвращения перегрева экономики и снижения темпов экономического роста.

Для достижения стабильности экономического развития функционирование экономики может обеспечиваться на основе действия встроенных стабилизаторов, к которым относится автоматическое изменение налоговых поступлений и трансфертных платежей в зависимости от стадии экономического цикла. Если финансовая политика строится с учетом действия встроенных стабилизаторов, то при ее разработке особое внимание следует уделять составлению прогнозов экономического и социального развития государства, построению моделей развития налоговой и бюджетной систем, внутреннего финансового рынка в зависимости от стадии экономического цикла.

Определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период базируется на целях и задачах экономической политики государства, выделении в составе экономики приоритетных отраслей, определении условий развития социальной сферы, на составе полномочий государственных и муниципальных органов власти в финансово-бюджетной сфере, оценке внутреннего и международного положения государства. Учет этих факторов позволяет разработать финансовую политику, отвечающую условиям экономического развития государства.

Разработка конкретных путей реализации основных направлений использования финансов предполагает выработку путей решения поставленных целей и задач, которые будут способствовать реализации основных направлений финансовой политики на определенном отрезке времени. Так, например, если ее задачей является снижение объема государственного долга Российской Федерации, то должны быть определены возможные пути реализации этой задачи, среди которых можно назвать досрочное погашение имеющихся долговых обязательств, снижение объема заимствований на внутреннем и внешнем финансовых рынках, проведение переговоров с кредиторами о возможности списания части долга. Однако следует учитывать, что разработка механизма осуществления названных мероприятий по управлению государственным долгом Российской Федерации, его правовая

регламентация относятся не к финансовой политике, а к ее реализации соответственно в финансовом механизме и нормах финансового права.

Финансовую политику можно классифицировать не только по содержательному признаку, но и по другим критериям:

1) по территориальному критерию выделяют общегосударственную (федеральную), региональную и местную финансовую политику. Разработка финансовой политики на каждом уровне управления позволяет в дальнейшем обеспечить финансовую основу развития как государства в целом, так и каждого территориального и муниципального образования;

2) по временному критерию финансовая политика делится на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия включает крупномасштабные цели и задачи финансовой политики, оказывающие влияние на развитие общества в целом, реализация которых всегда имеет долговременный характер.

В настоящее время к финансовой стратегии относится:

- разработка в условиях экономического спада системы антикризисных мер по стабилизации и дальнейшему развитию экономики государства, включающих снижение налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования, особенно в сфере среднего и малого бизнеса;

- дополнительная финансовая поддержка со стороны государства социально незащищенных и малообеспеченных слоев населения;

- дальнейшее проведение реформы пенсионного, медицинского и социального страхования в условиях экономического спада;

- пересмотр и поиск новых источников и механизмов финансирования как экономики в целом, так и приоритетных для государства отраслей, которые определяют специализацию российской экономики в мировой системе хозяйствования и позволяют реализовать национальные конкурентные преимущества.

Финансовая тактика объединяет задачи и мероприятия финансовой политики, которые относятся к определенному этапу экономического развития и должны быть реализованы в конкретном финансовом периоде. Примером финансовой тактики являются снижение налоговых ставок по отдельным видам налогов, совершенствование порядка применения специальных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства, расширение возможностей использования ускоренной амортизации технологического оборудования, регулярная индексация социальных выплат, повышение эффективности социальных льгот и гарантий социально незащищенным, малообеспеченным слоям населения.

При этом финансовые мероприятия тактического характера должны проводиться в рамках финансовой стратегии и не могут противоречить ей во избежание возникновения отрицательных последствий их воздействия на функционирование финансовой системы и экономики в целом.

3) в зависимости от объектов воздействия выделяют финансовую политику в сфере финансов субъектов хозяйствования и финансовую политику в сфере

государственных и муниципальных финансов. В составе последней можно выделить бюджетную политику и политику в области государственного социального страхования.

Бюджетная политика государства — главная составная часть финансовой политики, поскольку она определяет условия и принципы организации финансовых отношений при формировании доходной базы бюджетов, в ходе осуществления бюджетных расходов, при организации межбюджетных отношений. Бюджетная политика непосредственно влияет на размеры и пропорции централизуемых государством финансовых ресурсов и определяет не только текущую структуру расходов бюджетов, но и перспективы использования бюджетных средств для развития экономики и социальной сферы. Кроме того, бюджетная политика предопределяет организацию финансовых отношений между субъектами хозяйствования и государством в ходе осуществления налоговой политики, проведения государственной инвестиционной политики, при выработке бюджетной политики в отношении приоритетных отраслей и видов деятельности.

Основные цели и задачи бюджетной политики на текущий финансовый год и среднесрочную перспективу определяются в ежегодном послании Президента РФ Федеральному Собранию.

При выработке целей и задач социальной политики государства важное место отводится разработке *политики в области государственного социального страхования* на принципах, соответствующих рыночным условиям хозяйствования. При этом государство оценивает возможную степень участия субъектов хозяйствования в ее проведении, определяет собственные финансовые возможности реализации социальных гарантий населению, корректирует направления развития государственного социального страхования, методы мобилизации и формы расходования средств государственных социальных внебюджетных фондов в соответствии с действующими условиями функционирования экономики. Политика в области государственного социального страхования позволяет сгладить воздействие неблагоприятных факторов, влияющих на трудоспособность населения, стимулировать создание безопасных условий жизни и труда, добиться улучшения состояния здоровья нации и сгладить неблагоприятное воздействие рыночных условий хозяйствования на социально незащищенные слои населения.

Финансовая политика *в сфере финансов субъектов хозяйствования* включает разработку основных мероприятий в области государственной амортизационной политики, развития приоритетных видов деятельности, регулирования деловой активности субъектов хозяйствования в соответствии с целями экономического развития государства.

В ходе разработки и осуществления целей и задач финансовой политики на ее результативность оказывают влияние следующие *факторы*:

- научный подход к разработке концепции финансовой политики, которая должна отвечать условиям экономического развития государства, стадии

экономического цикла и положениям финансовой науки, учитывать закономерности общественного развития;

- прогнозирование возможных последствий реализации предполагаемых мероприятий при определении основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период и в ходе разработки конкретных путей реализации основных направлений использования финансов. Обоснованность выдвигаемых мер и предстоящих решений по финансовым вопросам развития страны должна подкрепляться соответствующими расчетами, позволяющими определить не только общую стоимость затрат государства на реализацию поставленных целей и задач финансовой политики, но и оценить их финансовые последствия;

- учет накопленного опыта в ходе реализации финансовой политики в предшествующем периоде с целью выявления как ее положительных итогов, так и отрицательных последствий, которые могут негативно влиять на дальнейшее развитие экономики государства;

- четкое определение макроэкономических показателей, которые должны служить ориентиром для оценки эффективности финансовой политики, что предполагает проведение финансовой политики, нацеленной на результат;

- учет национальных и географических особенностей, оказывающих непосредственное влияние на результативность политики в области межбюджетных отношений и выбор приоритетов политики в области бюджетных расходов на региональном и муниципальном уровнях;

- комплексный подход при выработке и проведении финансовой политики, предполагающий согласование целей и задач бюджетной политики, политики в области государственного социального страхования, финансовой политики в сфере финансов субъектов хозяйствования, их взаимосвязь. При этом все составляющие элементы финансовой политики должны быть ориентированы на достижение общей цели экономического развития, а сама финансовая политика должна быть согласована и взаимосвязана с другими составляющими экономической политики государства - денежно-кредитной политикой, ценовой политикой, политикой в области страхования, валютной политикой государства;

- многовариантность финансовой политики, строящейся с учетом возможных изменений условий функционирования экономики государства. В современных условиях большое внимание уделяется развитию финансового прогнозирования и среднесрочного финансового планирования, они рассматриваются как инструмент научного предвидения, вариантного анализа, получения дополнительной информации при разработке финансовой политики;

- учет внутреннего положения и международных позиций государства, которые определяют особенности его экономического развития.

Финансовая политика государства строится с учетом конкуренции на мировых рынках, предусматриваются финансовая поддержка собственных производителей и экспортеров, защита интересов национальных компаний за

рубежом, возможность привлечения иностранных инвестиций в экономику государства.

Реализация финансовой политики также должна предусматривать рост финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении субъектов хозяйствования, способствовать созданию прочной финансовой основы деятельности органов власти для реализации задач и функций, возложенных на государство, обеспечивать стабильность общественного производства с целью улучшения экономического положения государства и социальной защиты населения.

На построение финансовой политики государства оказывает влияние и тип экономики. Так, в условиях централизованной плановой экономики, при использовании административно-командной системы управления финансовая политика осуществляется с целью максимально возможной мобилизации финансовых ресурсов на макроуровне и подчинения финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования интересам государства.

В рыночной экономике основными целями проведения финансовой политики являются сглаживание неблагоприятных последствий рыночных условий хозяйствования для субъектов хозяйствования и населения, обеспечение развития отраслей экономики (например, образования, культуры, национальной обороны) и видов деятельности, которые имеют стратегическое значение, но не могут развиваться в условиях конкурентной среды, достижение баланса финансовых интересов органов государственной власти, органов местного самоуправления, субъектов хозяйствования и населения..

6.2. Финансовая политика как инструмент регулирования экономики государства

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.

Важнейшей *целью* финансовой политики является увеличение объема финансовых ресурсов на базе экономического роста, соответствующее наращивание государственных финансовых ресурсов, необходимых для более полного удовлетворения потребностей 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. 6.1).



Рис. 6.1. 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. 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. Изменяется система управления финансами. Вместо единого органа управления возникает несколько самостоятельных специализированных органов.

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. 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.

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.

К элементам финансового механизма относятся элементы, отраженные на рис. 6.2.

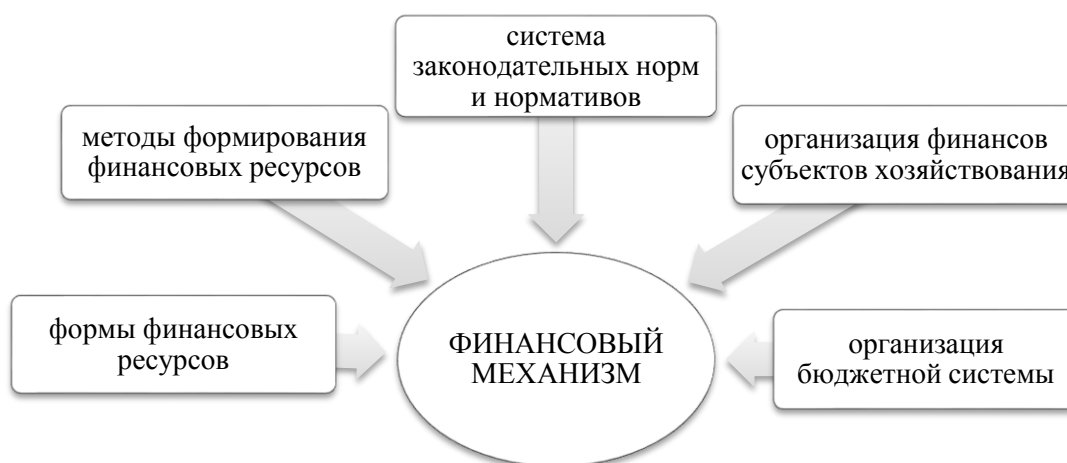


Рис.6.2. Элементы финансового механизма

6.3. Финансовая политика Российской Федерации на современном этапе

Современная финансовая политика является составной частью экономической политики Российской Федерации, основные цели и задачи которой разрабатываются и реализуются Президентом РФ, исполнительными органами государственной власти РФ и утверждаются законодательными органами государственной власти РФ в ходе рассмотрения и утверждения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на очередной финансовый год.

Органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления строят финансовую политику на соответствующей территории с учетом целей и задач финансовой политики Российской Федерации. Поскольку именно финансовая политика на федеральном уровне является определяющей по отношению к политике, проводимой на региональном и местном уровнях, этот факт обуславливает необходимость рассмотрения ее особенностей на современном этапе.

Финансовая политика Российской Федерации в настоящее время определяется положениями:

- ✓ Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года,
- ✓ Послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ «О бюджетной политике в 2017-2019 годах»,
- ✓ Программы антикризисных мер Правительства Российской Федерации.

В соответствии с перечисленными документами современная финансовая политика Российской Федерации нацелена на формирование финансовой основы для «перехода от экспортно-сырьевой модели к инновационному социально ориентированному типу экономического развития, создания необходимых предпосылок для поддержания в долгосрочном периоде высоких темпов экономического роста и макроэкономической стабильности, повышения благосостояния населения.

В ее составе главное место отводится *бюджетной политике*, которая играет определяющую роль в формировании финансовой базы развития государства и обеспечении достойных условий жизни для его граждан. Через бюджетную систему РФ проходят средства, эквивалентные более трети ВВП, что позволяет обеспечить финансирование предоставления важнейших государственных и муниципальных услуг и выполнение возложенных на все органы государственной власти и органы местного самоуправления функций. В свою очередь бюджетная политика подразделяется на политику мобилизации доходов в бюджеты, политику в области расходов бюджетов и политику в сфере межбюджетных отношений. Главной стратегической задачей бюджетной политики РФ на современном этапе является обеспечение условий для поддержания макроэкономической стабильности и долгосрочной сбалансированности бюджетной системы РФ при безусловном финансовом

обеспечении проводимых в условиях перехода к новому типу экономического развития структурных реформ, нацеленных на повышение качества жизни населения и реализацию конкурентных преимуществ нашего государства в сферах энергетики, транспорта, аграрного сектора, переработки природных ресурсов и высокотехнологичных производств в мировой экономике.

В связи с этим к *основным задачам бюджетной политики РФ* на среднесрочную перспективу относятся:

- активное использование долгосрочного и среднесрочного бюджетного планирования, позволяющего сформулировать стратегические приоритеты бюджетной политики государства исходя из целей и задач экономической политики, оценить объем необходимых финансовых ресурсов для их реализации, определить возможные источники этих ресурсов;

- внедрение программно-целевого метода в бюджетный процесс, предполагающего ориентацию бюджетных расходов на достижение конечных социально-экономических результатов;

- повышение эффективности использования бюджетных средств, достигаемое как с помощью долгосрочного бюджетного планирования, которое позволяет предупредить необоснованный рост расходов бюджета, так и путем внедрения системы мониторинга эффективности расходов бюджета и оценки эффективности использования бюджетных средств, передаваемых государственным корпорациям, унитарным предприятиям и бюджетным учреждениям;

- завершение перехода от сметного финансирования бюджетных учреждений и прямого предоставления значительной части бюджетных услуг к принципу их оплаты в соответствии с получаемыми обществом результатами;

- повышение результативности государственной социальной политики, предусматривающее разработку и реализацию на всех уровнях бюджетной системы целевых программ, направленных на улучшение качества жизни социально незащищенных категорий граждан, в том числе за счет обеспечения доступности и качества государственного образования и здравоохранения, усиление адресности социальной помощи, сокращение дифференциации населения по уровню доходов и имущественной дифференциации;

- совершенствование механизма оплаты труда в бюджетной сфере, обеспечивающее соответствие уровня заработной платы работников этой сферы среднему уровню оплаты труда в коммерческом секторе соответствующей отрасли, повышение производительности труда и качества оказываемых бесплатных социальных услуг. В ходе реализации этой задачи предусматривается

внедрение в российскую практику активно используемого за рубежом принципа оплаты труда по результатам, что, в свою очередь, предполагает разработку нормативов, обеспечивающих взаимосвязь заработной платы работников и результатов их деятельности, позволяющих оценить степень эффективности полученных результатов, а также использование разнообразных

инструментов контроля эффективности деятельности работников бюджетной сферы;

- формирование механизмов привлечения частного, в том числе иностранного капитала, к осуществлению важнейших инфраструктурных проектов национального масштаба.

Текущая *политика в области расходов бюджетов* в настоящее время характеризуется отраслевой направленностью, что обусловлено выделением в составе экономики ряда отраслей, развитие которых на современном этапе имеет первостепенное значение. К ним относятся образование, здравоохранение, транспорт, национальная оборона. Эти отрасли могут успешно развиваться только в условиях высоких темпов роста экономики, эффективной инвестиционной и долговой политики государства, что непосредственно влияет на содержание задач политики в области расходов бюджетов. В настоящее время задачами этой составляющей бюджетной политики на примере образования, здравоохранения и социального страхования, являются:

в образовании:

- расширение практики программно-целевого планирования бюджетных и внебюджетных средств, направляемых на развитие образования;

- планирование расходов федерального бюджета на финансирование высшего образования с учетом прогнозов потребности в соответствующих специалистах на рынке труда.

- адресный характер предоставления стипендий студентам;

- постепенное замещение финансирования текущего содержания сети учреждений профессионального образования финансированием конкретных образовательных услуг, оказываемых населению;

- активное использование системы образовательных субсидий

и кредитов при усилении государственной поддержки студентов в условиях экономического спада;

- выработка оптимального механизма софинансирования учреждений начального и среднего профессионального образования

за счет средств бюджетов субъектов РФ и внебюджетных источников;

в здравоохранении:

- вывод из системы государственного финансирования медицинских учреждений, не обеспеченных государственными заданиями;

- переход от сметного принципа финансирования медицинских учреждений к оплате за оказанный объем и качество медицинской помощи на основе утверждения стандартов медицинских услуг;

- создание механизма государственно-частного партнерства в области финансирования платных медицинских центров;

- предоставление государственной финансовой поддержки в строительстве медицинских центров при крупных организациях, в которых будет

осуществляться полное медицинское обслуживание сотрудников организации и их семей и т.д.

Важной составной частью финансовой политики Российской Федерации на современном этапе является *политика в области государственного социального страхования*, которая связана с функционированием государственных внебюджетных фондов, обеспечивающих реализацию обязательного пенсионного страхования,

обязательного медицинского страхования и социальную защиту населения при временной нетрудоспособности. Эффективная реализация этой составляющей финансовой политики в первую очередь влияет на социальное развитие общества, улучшение условий

жизни и благосостояние населения. В настоящее время социальная политика должна обеспечить формирование условий для роста экономики государства, что обуславливает необходимость решения следующих *основных задач политики в области государственного социального страхования и в целом социальной защиты населения*:

- повышение эффективности социальной поддержки отдельных групп населения, в том числе путем усиления адресности региональных программ государственной социальной помощи, совершенствования процедур проверки нуждаемости граждан, внедрения современных социальных технологий оказания помощи, в том числе системы социальных контрактов;

- поддержание финансовой устойчивости системы социального страхования, что предусматривает сохранение стабильности доходов государственных социальных внебюджетных фондов в условиях замены с 1 января 2006 года единого социального налога страховыми взносами, уплачиваемыми работодателями и работниками, с целью достижения уровня пенсий, обеспечивающих достойный уровень жизни, предоставления качественной медицинской помощи и социальных выплат по временной нетрудоспособности;

- формирование устойчивого механизма пенсионного обеспечения, рассчитанного на длительную перспективу, что на текущем этапе предполагает упорядочение источников финансирования пенсий, развитие негосударственного пенсионного обеспечения, более эффективное управление пенсионными накоплениями;

- осуществление поэтапного перехода на одноканальную модель финансирования медицинской помощи в системе обязательного медицинского страхования, предусматривающую перенос основной нагрузки финансирования медицинских учреждений с бюджетных источников на организации и работающее население — плательщиков страховых взносов;

- повышение эффективности системы государственной поддержки семьи, в том числе за счет дальнейшего развития системы предоставления пособий, связанных с рождением и воспитанием детей;

- использование механизма софинансирования социальных выплат за счет бюджетов бюджетной системы РФ, средств работодателей и работников, что

будет способствовать поддержанию стабильности финансовой базы реализации социальных гарантий населению;

- применение методов финансирования учреждений социальной сферы по принципу «деньги следуют за потребителем», который предполагает использование принципов нормативно - подушевого финансирования, применение страховых механизмов мобилизации финансовых ресурсов в социальную сферу и использование государственного социального заказа;

- законодательное урегулирование порядка финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии и досрочного пенсионного обеспечения по условиям труда;

- усиление контроля за целевым и эффективным расходованием средств государственных внебюджетных фондов, совершенствование системы регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования пенсионных накоплений.

Практическое осуществление указанных задач политики в области государственного социального страхования позволит обеспечить социальную стабильность общества и социальную защиту малообеспеченных и нетрудоспособных слоев населения и последовательно реализовывать государственные социальные гарантии, установленные в Конституции РФ.

Рассмотрев основные цели и задачи финансовой политики Российской Федерации на современном этапе, следует отметить, что ее успешная реализация непосредственно зависит от последовательного проведения намеченных реформ, способности быстро реагировать на изменение условий экономического развития с целью корректировки тактических направлений финансовой политики, а также от своевременного отражения ее направлений и особенностей реализации в правовой базе и элементах финансового механизма.

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?

Задания для самостоятельной работы

1. Используя публикации в периодической печати, характеризующие особенности финансовой политики РФ за последние 10 лет, выделите основные этапы финансовой политики, дайте оценку ее эффективности и обоснованности.

2. Составьте таблицу, характеризующую соответствие целей и задач современной финансовой политики инструментам действующего финансового механизма ее реализации. Оцените возможности осуществления мероприятий финансовой политики на практике.

ГЛОССАРИЙ

Бюджет	<p>1) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;</p> <p>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;</p> <p>3) фонд денежных средств, по плановой форме – финансовый документ, составляемый в виде баланса доходов и расходов.</p>
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 звеньями, 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	фонд денежных средств, образуемый вне бюджета

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

	отношений. В отношениях, относимых к категории государственного кредита, <u>государство</u> выступает в роли либо <u>кредитора</u> , либо <u>заёмщика</u> , 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, воздействующая 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
Домашние хозяйства (домохозяйства)	– это обособленная ячейка общества, в рамках которой происходит производство общественного продукта, его потребление, а также воспроизводство 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	– это часть национального дохода, предназначенную для

хозяйств	удовлетворения материальных и духовных потребностей всех членов домашних хозяйств
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
Оперативное управление	–это процесс разработки комплекса мер направленных на достижение максимального эффекта при минимуме затрат на основе анализа текущей финансовой ситуации и соответствующее перераспределение финансовых 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
Резервный фонд	– это часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случаях недостаточности нефтегазовых доходов для финансирования указанного трансферта. Резервный фонд определяется как 10% от прогнозируемого ВВП
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 <u>внешнеторговой</u> деятельности государства, регламентирующая объем, структуру и условия экспорта и импорта товаров
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 функции
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	— это совокупность действий и операций по проверке

контроль	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 <u>активов</u> в целях осуществления всех видов деятельности как за счёт доходов, накоплений и <u>капитала</u> , 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
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 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, хозяйственные операции
Централизованные (публичные) финансы	– это система формирования и использования фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения деятельности <u>государственных</u> и <u>муниципальных</u> 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 05.04.2013 N 41-ФЗ (ред. от 07.02.2017) «О Счетной палате Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
8. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 359-1 «О банках и банковской деятельности».
10. Федеральный закон от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ».
11. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
12. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе».
13. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (в ред. от 07.06.2017) «О Министерстве финансов Российской Федерации».
14. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
15. Постановление Правительства РФ от 29.12.2007 № 1010 (в ред. от 03.12.2014) «О порядке составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период».
16. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года».

Учебная литература

17. Абилова М.Г. Бюджетная система РФ: учебное пособие / М.Г. Абилова - Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г. И. Носова– 2017. 127 с.

18. Абилова М.Г. Репродуктивная политика как фактор социально-экономического развития регионов//Управление экономическими системами: электронный научный журнал. -2015. -№ 5 (77). -С. 25.
19. Абилова М.Г. Финансы: учебное пособие / М.Г. Абилова - Магнитогорск : Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г. И. Носова – 2017. 170 с.
20. Аванесов Э. Т., Ковалев М. М., Руденков В. Г. Инвестиционный анализ. Мн., 2002.
21. Багирова А.П., Абилова М.Г. Концептуальные подходы к формированию репродуктивной политики в Российской Федерации// Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2013. № 3. С.2-6.
22. Буковецкий А. И. Введение в финансовую науку. Л., 1929.
23. 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.
24. Финансы: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти — М.: Юрайт, 2006.
25. 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.
26. 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.
27. Нешиной, А. С. Бюджетная система Российской Федерации : учебник для студентов экон. вузов, обучающихся по спец. «Финансы и кредит» / А. С. Нешиной ; Федеральный институт развития образования. – 9-е изд., испр. и доп. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. – 319 с.
28. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (постатейный)/ под ред. Е.Ю. Грачевой. — М.: Проспект, 2009.
29. Макроэкономика. Теория и российская практика: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной. — М.: Кнорус, 2008.
30. Микроэкономика. Теория и российская практика: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, А.Ю. Юданова. — М.: Кнорус, 2006.
31. Озеров И. Х. Основы финансовой науки. Рига, 1923.
32. Пушкарева В. П. История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.
33. Сатарова, Н. А. Финансово-правовая ответственность. Учебное пособие [Текст] / Н.А. Саттарова. Казань. Познание. 2009.
34. Сумароков В.Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. — М.: Финансы и статистика, 1996.
35. Финансы: учебное пособие / М.Г. Абилова - Магнитогорск : Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г. И. Носова – 2017. 170 с.
36. Финансы: учебник / под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. — М.: Экономисту 2007.

37. Финансы: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. — М.: Юнити-дана, 2007.
38. Янжул И. И. Основные начала финансовой науки. Спб, 1904.

Интернет-ресурсы

1. 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/iaoeiiaeuiue_aioia.html - экономический словарь (понятие национального дохода).

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ

1. Термин «финансы» возник в:

- а) Германии;
- б) Италии;
- в) Португалии;
- г) России.

2. Сущность финансов проявляются в следующих функциях:

- а) образования и использования денежных фондов;
- б) аккумулирующей, стимулирующей и контрольной;
- в) распределительной, контрольной и регулирующей;
- г) стимулирующей и контрольной.

3. К публичным финансам относятся отношения, связанные с:

- а) продажей товаров в магазинах;
- б) получением банковского кредита;
- в) предоставлением межбюджетных трансфертов;
- г) оплатой коммунальных услуг населением.

4. Важная роль в воспроизводстве всех составных частей валового внутреннего продукта принадлежит:

- а) государственным финансам и финансам населения;
- б) государственным финансам и территориальным финансам;
- в) государственным финансам и финансам предприятий;
- г) финансам предприятий и финансам населения.

5. В каких случаях воспроизводственного процесса происходит реальное движение денежных средств:

- а) распределении и обмене;
- б) производстве и распределении;
- в) обмене и потреблении.

6. Объектами действия распределительной функции финансов является:

- а) стоимость ВВП;
- б) стоимость ВВП и НД;
- с) номинального богатства.

7. Совокупность экономических отношений, возникающих при формировании, распределении и использовании централизованных фондов денежных средств на федеральном, региональном и местном уровнях – это финансы:

- а) государственные;
- б) региональные;
- в) местные;
- г) децентрализованные.

8. Государственные и муниципальные финансы, финансы предприятий, финансы домашних хозяйств, а также системы взаимосвязей между ними образуют:

- а) финансовый механизм;
- б) финансовую систему;

- в) финансовую политику;
- г) финансовую пирамиду.

9. Часть финансовых отношений, которая обеспечивает потребности воспроизводства в денежных средствах на микроуровнях, называется ... финансами:

- а) консолидированными;
- б) публичными;
- в) централизованными;
- г) децентрализованными.

10. Звенья финансовой системы Российской Федерации, включаемые в государственные финансы:

- а) бюджетная система, внебюджетные фонды, государственный кредит;
- б) страхование, финансы предприятий;
- в) банковские и небанковские кредитные организации;
- г) негосударственные пенсионные фонды.

11. Государственные финансы представляют собой:

- а) денежные средства, авансированные в оборотные фонды и фонды обращения;
- б) совокупность собственных и заемных денежных средств предприятий;
- в) денежные средства, инвестированные в основные производственные фонды;
- г) денежные средства государства, предназначенные для финансового обеспечения его функций.

12. Подберите каждому термину своё определение.

➤ Термины:

1. Государственные финансы.
2. Финансовая система.
3. Финансовые потоки.
4. Финансовый механизм.
5. Финансовые ресурсы.

➤ Определения:

- а) совокупность организационных форм финансовых отношений, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство;
- б) денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования, государства или граждан и предназначенные для выполнения ими финансовых обязательств, осуществления экономической, социальной и иных функций;
- в) совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды;

г) система перераспределения денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов, необходимых государству для выполнения своих функций;

д) служат проявлением в стоимостной форме постоянных, устойчивых взаимосвязей хозяйствующих субъектов, государственных органов, домашних хозяйств и общественных организаций по поводу распределения, обмена и потребления ресурсов, товаров и услуг.

13. Подберите каждому термину своё определение

➤ Термины:

1. Управление финансами.
2. Финансовый аппарат.
3. Инвестиционная политика.
4. Доходная политика.
5. Налоговая политика.

➤ Определения:

а) совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами;

б) политика, которая определяется характером социально-экономической жизнедеятельности субъекта, его местом и ролью в коллективе или обществе;

в) политика, которая определяет выбор состава налогов, размера налоговых ставок, льгот и санкций по каждому виду налогов;

г) взаимосвязанный комплекс мер, инструментов, а также финансовых институтов, обеспечивающих стабильное и эффективное функционирование финансовой системы в целом и ее отдельных звеньев, способствующих развитию реального сектора экономики и разрешению назревших социальных проблем;

д) политика, сущность которой заключается в получении максимума эффекта от вкладываемых средств в противовес аналогичным интересам контрагентов.

14. В основу регулирующего типа финансовой политики положена экономическая теория:

- а) К.Маркса;
- б) А.Смита;
- в) Дж.Кейнса;
- г) Д. Рикардо.

15. Финансовый кризис 1998 г. характеризовался:

- а) девальвацией рубля;
- б) прекращением платежей по государственным ценным бумагам;
- в) сокращением государственного долга;
- г) снижением уровня налогового бремени.

16. Расположите по мере расширения следующие виды политики: финансовая (1), доходная (2), политика финансового регулирования (3), социально-экономическая (4):

а) 1,2,3,4;

б) 3,2,1,4;

в) 2,3,4,1;

г) 4,3,2,1.

17. Подберите каждому термину своё определение.

➤ Термины:

1. Объекты финансовой политики.

2. Внешняя финансовая политика.

3. Финансовая стратегия.

4. Финансовая проверка.

5. Финансовая система.

➤ Определения:

а) политика, которая охватывает отношения между субъектами разных стран;

б) различные слои населения, государственные группы, институты, промышленные и другие отрасли хозяйства;

в) комплекс мероприятий, направленных на достижение перспективных финансовых целей;

г) совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды;

д) вид контроля, в процессе которого выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по их устранению.

18. Бюджетная политика государства на среднесрочную перспективу включает:

а) увеличение государственного внешнего долга;

б) закрепление доходных и разграничение расходных полномочий за каждым уровнем бюджетной системы Российской Федерации;

в) увеличение доли ресурсов, перераспределяемых непосредственно государством;

г) увеличение государственного внутреннего долга.

19. Сущность бюджета как экономической категории раскрывается в функциях:

а) эмиссионной, защитной;

б) экономической, регулирующей;

в) распределительной, контрольной;

г) оперативной, предупредительной.

20. Основными макроэкономическими показателями бюджета являются:

а) доходы и расходы бюджетов;

б) объем ВВП и темп его роста, уровень инфляции;

в) ставки федеральных налогов;

г) нормативы отчислений в фонд обязательных резервов Центрального Банка Российской Федерации.

21. Контрольная функция бюджета заключается в:

- а) регулировании экономики;
- б) аккумулировании налоговых и неналоговых поступлений в бюджеты всех уровней;
- в) проверке использования бюджетов всех уровней и соблюдении правовых норм межбюджетных отношений;
- г) стимулировании экономики.

22. Доходы бюджета по методам взимания классифицируются на (возможно несколько ответов):

- а) налоговые;
- б) неналоговые;
- в) собственные;
- г) регулирующие.

23. Характер государственных расходов определяется следующими функциями государства:

- а) распределительной и контрольной;
- б) защитной, эмиссионной, регулирующей;
- в) предупредительной, рискованной;
- г) экономической, социальной, оборонной, управленческой.

24. Форма финансовой помощи, разновидность межбюджетных трансфертов, предоставляемая на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и условий использования:

- а) субсидия;
- б) субвенция;
- в) дотация;
- г) бюджетный кредит.

25. Выделяют следующие формы финансовой помощи:

- а) ростовщический, коммерческий и банковский кредит;
- б) дотации, субсидии, субвенции;
- в) налоги и сборы;
- г) штрафы, пени, неустойки.

26. Дефицит бюджета – это:

- а) превышение расходов бюджета над его доходами;
- б) превышение доходов бюджета над его расходами;
- в) сбалансированность расходов бюджета его доходами.

27. В федеральный бюджет Российской Федерации поступают следующие налоги:

- а) налог на имущество физических лиц, земельный налог;
- б) налог на имущество физических лиц, налог на игорный бизнес;
- в) налог на имущество организаций, транспортный налог;
- г) налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль организаций.

28. *Налоговые доходы бюджета считаются уплаченными с момента:*

- а) передачи денежных средств одного бюджета другому;
- б) дачи налогоплательщиком поручения банку о списании денежных средств (при их наличии) с его счета и зачислении на счет бюджета;
- в) определенного гражданским законодательством;
- г) поступления денежных средств на счет бюджета.

29. *Доходы бюджетов от налогов, штрафов, пеней относятся к:*

- а) экономическим;
- б) неналоговым;
- в) налоговым;
- г) регулирующим.

30. *Подберите каждому термину своё определение.*

➤ Термины:

- 1. Налогоплательщик.
- 2. Налог на добавленную стоимость.
- 3. Налоговая система.
- 4. Сбор.

➤ Определения:

- а) совокупность всех налогов, методы и принципы их построения, способы взимания, налоговый контроль, устанавливаемые в законодательном порядке;
- б) форма изъятия в бюджет части прироста стоимости, которая создается на всех стадиях производства от сырья и до конечного продукта и взимается с каждого акта купли-продажи в процессе товародвижения;
- в) юридические и физические лица, на которых в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность уплачивать налоги;
- г) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

31. *Цель введения налогов в современном обществе – это (возможно несколько ответов):*

- а) покрытие государственных расходов;
- б) реализация целей политики государства;
- в) только регулирование экономических процессов в обществе;
- г) исключительно содержание аппарата государственной власти и бюджетной сферы.

32. *Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации налог – это:*

- а) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления

денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;

б) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в качестве компенсации за услуги государства;

в) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;

г) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

33. Сущность принципа удобства налогообложения состоит в том, что:

а) налог должен взиматься в такое время и таким способом, который представляет наибольшее удобство для налогоплательщиков;

б) система налогообложения должна быть рациональна;

в) способ и время платежа должны быть заранее известны налогоплательщику;

г) уплата налога производится в денежном или натуральном выражении.

34. Налоговыми резидентами Российской Федерации являются физические лица:

а) находящиеся в Российской Федерации и получающие доход в общей сложности не менее 183 дней в году;

б) фактически находящиеся в Российской Федерации в общей сложности не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев;

в) получающие доход от источников в Российской Федерации в общей сложности не менее 183 дней в году;

г) фактически находящиеся в Российской Федерации в общей сложности не менее 180 дней в году.

35. Кривая Лаффера характеризует:

а) зависимость объема государственного дохода от среднего уровня налоговых ставок в стране;

б) зависимость среднего уровня налоговых ставок в стране от объема государственного дохода;

в) зависимость объема государственных расходов от максимального уровня налоговых ставок в стране.

36. Финансовый механизм включает в себя:

а) формы, виды и методы финансовых отношений, посредством которых осуществляется образование и использование финансовых ресурсов;

б) совокупность организационных форм финансовых отношений;

в) финансовое законодательство.

37. Функциональные элементы управления финансами это:

а) планирование, оперативное управление, стратегическое управление;

- б) стратегическое управление, оперативное управление, контроль;
 - в) планирование, оперативное управление, контроль.
38. *Финансовая политика включает в себя:*
- а) денежно-кредитную;
 - б) социальную политику;
 - в) экономическую.
39. *В качестве объекта финансового управления выступают:*
- а) денежные фонды;
 - б) финансовые ресурсы;
 - в) финансовые отношения.
40. *Верно/неверно данное утверждение:*
- а) Работодатели являются плательщиками страховых взносов пенсионного обеспечения России.
 - б) Налог на добавленную стоимость является региональным налогом.
 - в) Можно законным путем уйти от налогообложения.
 - г) Дефицит бюджета всегда вынужден.
 - д) Звеньями финансовой системы являются государственный бюджет и государственный кредит.
 - е) Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение и управляются в прямой зависимости от бюджета

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ ПО КУРСУ «ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ»

1. Современные концепции сущности финансов.
2. Финансы как экономическая категория. Объекты, субъекты финансовых отношений и их взаимосвязь.
3. Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации.
4. Функции финансов.
5. Финансовая система, ее элементы и основы построения.
6. Иерархическая структура финансовой системы и особенности отдельных уровней.
7. Организационная структура финансовой системы: состав централизованных и децентрализованных финансов.
8. Государственная финансовая политика и этапы ее разработки.
9. Основные типы финансовой политики и их характеристика.
10. Направления государственной финансовой политики и их реализация в современной России.
11. Финансовый механизм: понятие и характеристика его действия.
12. Управление финансами: объекты и субъекты, цели и задачи.
13. Роль федерального бюджета в социально-экономическом развитии Российской Федерации.

14. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, значение и методы.
15. Финансовый контроль: Сущность принципы организации и методы проведения.
16. Государственный финансовый контроль и его организация.
17. Виды негосударственного финансового контроля. Значение аудита в рыночной экономике.
18. Налоговая система страны и ее значение в формировании доходной части бюджета.
19. Основные формы осуществления бюджетных расходов.
20. Дефицит бюджета и его значение для экономики страны.
21. Методы покрытия и способы снижения бюджетного дефицита
22. Несбалансированность бюджета и его значение для экономики страны. Способы достижения баланса.
23. Резервные фонды в структуре финансовой системы РФ: история создания, формирование и направления использования.
24. Государственный долг: понятие и структура. Особенности долговых обязательств органов власти различных уровней.
25. Финансовые ресурсы, резервы их роста в современных условиях.

Методические рекомендации для подготовки к экзамену

Готовиться к экзамену нужно заранее и в несколько этапов.

Необходимо осуществлять планомерную подготовку к сдаче итоговой аттестации по дисциплине в течение семестра. Для этого:

☐ Просматривайте конспекты лекций сразу после занятий. Это поможет разобраться с непонятными моментами лекции и возникшими вопросами, пока еще лекция свежа в памяти.

☐ Бегло просматривайте конспекты до начала следующего занятия. Это позволит «освежить» предыдущую лекцию и подготовиться к восприятию нового материала.

☐ Каждую неделю отводите время для повторения пройденного материала.

Непосредственно при подготовке:

☐ Упорядочьте свои конспекты, записи, задания.

☐ Определите время, необходимое вам для повторения каждой части (блока) материала, выносимого экзамен.

☐ Разделите вопросы экзамена *на знакомые* (по лекционному курсу, семинарам, конспектированию), которые потребуют лишь повторения и *новые*, которые придется осваивать самостоятельно. Начните с тем хорошо вам известных и закрепите их с помощью конспекта и учебника. Затем пополните свой теоретический багаж новыми знаниями, обязательно воспользовавшись рекомендованной литературой. Делайте это неспешно и основательно, не жалея

времени на составление тезисных ответов – из-за перегрузок памяти в сессионный период вы в любой момент можете забыть прочитанное.

☐ Правильно используйте консультации, которые проводит преподаватель перед экзаменом. Приходите на них с заранее проработанными самостоятельно вопросами. Вы можете получить разъяснение по поводу сложных, не до конца понятых тем, но не рассчитывайте во время консультации на исчерпывающую информации по содержанию всего курса.

Если экзамен проходит в форме *теста* (выбор из нескольких вариантов ответа), обратите внимание на следующие рекомендации:

- ☐ Внимательно прочитайте указания к тесту.
- ☐ Выясните: надо выбрать один, наилучший, ответ или все правильные ответы.
- ☐ Прочитайте основной вопрос от начала до конца, затем каждый возможный ответ от начала до конца.
- ☐ Постарайтесь извлечь и понять всю информацию, заложенную в предполагаемых ответах.
- ☐ Если вы затрудняетесь в выборе правильного ответа, вычеркните те из предполагаемых ответов, которые считаете заведомо неправильными.
- ☐ Обратите внимание на все отрицательные слова.
- ☐ Ответы на вопросы со словами «все вышеуказанное» часто бывают правильными. Если вы знаете, что два из трех условий выполнены, то «все вышеуказанное» весьма вероятно.
- ☐ Если вы сомневаетесь в числовом ответе, отбросьте максимум и минимум и рассматривайте средние значения.
- ☐ Если у вас нет идей насчет ответа, проверьте сходные предполагаемые ответы; наиболее содержательный из предполагаемых ответов - тот, который содержит больше всего информации.

Критерии оценки (в соответствии с формируемыми компетенциями и планируемыми результатами обучения):

- на оценку **«отлично»** – студент должен показать высокий уровень знаний не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам, оценки и вынесения критических суждений;
- на оценку **«хорошо»** – студент должен показать знания не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам;
- на оценку **«удовлетворительно»** – студент должен показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, интеллектуальные навыки решения простых задач;
- на оценку **«неудовлетворительно»** – студент не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

1. Анализ и оценка современных концепций сущности финансов.
2. Финансовые ресурсы, резервы их роста в современных условиях.
3. Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации.
4. Перспективы развития форм и методов государственной финансовой поддержки малого бизнеса.
5. Роль федерального бюджета в социально-экономическом развитии Российской Федерации.
6. Пенсионный фонд Российской Федерации, современные проблемы его функционирования.
7. Проблемы разграничения полномочий и взаимодействия органов финансового контроля.
8. Организация государственного финансового контроля в зарубежных странах (на примере конкретной страны).
9. Принципы и направления развития системы финансово-бюджетного контроля в Российской Федерации.
10. Методология бюджетных платежей в Российской Федерации: перспективы развития.
11. Единый счёт Федерального казначейства Минфина России как инструмент регулирования бюджетной сферы РФ.
12. Концепция построения единого банковского счета Казначейства России.
13. Размещение средств федерального бюджета на депозиты в кредитных организациях как мера антикризисной политики Правительства РФ: анализ и оценка эффективности.
14. Анализ перспектив использования современных электронных платежных сервисов Казначейства России.
15. Минимизация наличного денежного обращения в секторе государственного управления как направление развития системы бюджетных платежей в РФ.
16. Оценка долговых рисков финансовой системы РФ в условиях нестабильной мировой экономики.
17. Инструменты валютной, фискальной и фондовой интеграции, применяемые в процессе формирования единого экономического пространства.
18. Влияние финансовой глобализации на мировую финансовую архитектуру.
19. Стабилизационные суверенные фонды.
20. Сберегательные суверенные фонды для будущих поколений.

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 заполняется машинописным способом. Форма *титульного листа* работы определена стандартом университета и представлена в **приложении А**.

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. 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 соответствии 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 Б*.

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 (210х297мм), WORD, Times New Roman 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 контрольной работы 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 Теория финансов

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)

Магнитогорск, 20__

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.

Пример оформления электронных источников:

1. http://www.proco.ru/haccp_6.htm
2. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита. <http://www/iaa-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 К⁰», 2008. 592 с. ISBN 978-5-91131-495-8.

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 К⁰», 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

ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ

Учебное пособие

2,56 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