

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Р.А. МУСАЕВА, Л.Р. НИГМАТЗЯНОВА

**Ф И Н А Н С Ы.
ОСНОВЫ ТЕОРИИ И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ**

Учебное пособие

Казань 2019

УДК 336
ББК 65.261
М91

Рецензенты:

канд. экон. наук, доцент КНИТУ-КАИ им. А.Н. Туполева *Л.Л. Надриева*;
канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «КГЭУ» *Л.Р. Мухаметова*

Мусаева Р.А., Нигматзянова Л.Р.

М91 **Финансы. Основы теории и управления финансами: учеб. пособие /**
Р.А. Мусаева, Л.Р. Нигматзянова. – Казань: Казан. гос. энергет. ун-т,
2019. – 85 с.

Учебное пособие содержит краткий конспект лекций по дисциплине «Финансы», разработанный в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, а также вопросы для самопроверки, ситуативные задачи и тестовый опрос, которые помогут студентам при подготовке к сдаче экзамена по этой дисциплине.

Предназначено для студентов всех форм обучения по образовательным программам направления подготовки 38.03.01 Экономика (направленности (профили) «Экономика предприятий и организаций», «Бухгалтерский учет»); 13.03.01 Теплоэнергетика и теплотехника (направленность (профиль) «Экономика и управление на предприятии теплоэнергетики»), а также для слушателей курсов профессиональной переподготовки.

УДК 336
ББК 65.261

ВВЕДЕНИЕ

Финансы являются неотъемлемым элементом общественного производства на всех уровнях хозяйствования. Без финансов невозможно обеспечивать 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, что обуславливает возникновение разнообразных видов финансовых отношений у хозяйствующих субъектов и государства.

Финансы – это специальная экономическая дисциплина, для изучения которой необходимо знание основ экономической теории, макро- и микроэкономики, денежно-кредитных отношений и банковской системы.

Студенты, завершившие изучение данной дисциплины, должны обладать теоретическими и практическими знаниями, необходимыми для работы в современных условиях хозяйствования.

Цель данного издания – сформировать у студентов систему знаний о финансах, управлении ими, основных особенностях финансовой системы, финансовом механизме и основных направлениях финансовой политики государства.

В процессе изучения дисциплины перед студентами ставятся следующие задачи:

- ознакомиться с основными финансовыми категориями;
- получить информацию о финансовой системе, ее функциях и звеньях, уделив внимание финансовой политике и методам управления финансами;
- понимать многообразие финансовых отношений в современном мире, их связь с другими экономическими отношениями;
- сформировать навыки для решения практических задач в современных рыночных условиях хозяйствования;
- знать основы организации управления финансами.

В результате изучения дисциплины формируются следующие компетенции или их составляющие:

- способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- готовность к самостоятельной, индивидуальной работе, принятию решений в рамках своей профессиональной компетенции;

– способность научно анализировать социально значимые проблемы и процессы, готовность использовать на практике методы гуманитарных, социальных и экономических наук в различных видах профессиональной и социальной деятельности;

– способность и готовность понимать и анализировать экономические проблемы и общественные процессы, быть активным субъектом экономической деятельности;

– способность и готовность использовать нормативные правовые документы в своей профессиональной деятельности;

– способность и готовность анализировать научно-техническую информацию, изучать отечественный и зарубежный опыт по тематике исследования.

– способность анализировать затраты и оценивать результаты деятельности первичных производственных подразделений.

Структура учебного пособия основана на том, что студентам предлагается ознакомиться с основными вопросами по темам дисциплины «Финансы», которые представлены в Федеральном государственном образовательном стандарте высшего образования. Это краткое (тезисное) изложение понятийного аппарата и основных положений основ теории и управления финансами, направления финансовой политики государства.

С точки зрения интерактивного обучения, данное пособие способствует пониманию изучаемого предмета и хорошему его освоению, краткие ответы на вопросы по предложенным темам, тесты и ситуативные задачи помогут студентам при написании рефератов, подготовке к семинарским занятиям, к сдаче экзамена.

Ситуативные задания закрепляют знания, полученные на лекции, формируют навыки поисковой деятельности при решении задач и упражнений, учат точно и доказательно выражать свои мысли, вести дискуссию на заданную тему.

Тестовый опрос позволяет не только закрепить полученные знания, но и выполняет ряд других функций. Обучающая функция тестов проявляется в поиске актуальной информации, изучении нормативно-правовой базы, статей в периодической печати и сети Интернет. Воспитательная функция реализуется путем формирования системы ценностей, взглядов и убеждений в процессе образования. Развивающая функция выражается в расширении кругозора обучающихся.

ГЛАВА 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

1.1. Возникновение финансов. Предпосылки возникновения финансов

Финансы являются исторически сформированной, сложной и многогранной экономической категорией. Термин «финансы» происходит от латинского «*finantia*», что в переводе обозначает «платеж».

Финансы возникли, когда появился прибавочный продукт (товар), именно при переходе к товарной системе хозяйствования от натуральной. Это происходило за счет того, что при натуральной системе все выращенное и сделанное потреблялось самим производителем, это обуславливало отсутствия накопления денежной казны. Когда перешли к производству товарному, у субъектов создавались фонды денежных средств, которые легко можно было использовать на нужды хозяйствования. Вторым толчком появления финансовой системы послужило формирование государства, которое, имея в своих руках казну, может вступать в финансовые отношения с экономическими субъектами.

Исторической категорией являются финансы, которые появились вместе с государством, когда прошел распад общества на классы. Термин «финансы» возник в XIII–XV вв. в торговых городах Италии. Он был придуман для обозначения различных денежных платежей. В дальнейшем термин использовали для определения обозначения платежа между юридическими и физическими лицами, а также государством.

В докапиталистических формациях большая часть потребностей государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов. Денежное хозяйство в тот период было развито только в армии. Главными расходами рабовладельческих и феодальных государств были затраты на ведение войн, содержание двора монаха, государственного аппарата, строительство общественных сооружений. Главными доходами являлись поступления от государственного имущества, военная добыча, дань с покоренных народов, натуральные денежные сборы и повинности, пошлины и займы.

С разложением феодализма и развитием капиталистического способа производства все большее значение стали приобретать денежные доходы и расходы государства, а доля натуральных сборов и повинностей резко сократилась. На ранних стадиях развития государства не существует разграничения между ресурсами государства и ресурсами его главы, поскольку монархи распоряжались средствами страны как своей собственностью. С выделением государственной казны и полным отделением ее от собственности монарха возникают такие понятия, как государственные финансы, государственный бюджет и госкредит.

Государственные финансы послужили мощным рычагом для первоначального накопления капитала, происходившего в XVI–XVIII вв. Из колониальных стран притекали огромные богатства, которые в любой момент могли быть использованы в качестве капитала. Государственные займы широко использовались в производственных целях для создания первых капиталистических предприятий.

В Центральной Европе произошло отторжение монарха от казны, возник общегосударственный фонд денежных средств – бюджет, которым глава государства не мог пользоваться единолично. Возникли государственные доходы и расходы с определенным составом, структурой и законодательным закреплением. Выделялось четыре группы расходов: на военные цели, управление, экономику, социальные нужды. Налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер. Государство становится активным проводником экономических интересов крупных торговцев и производителей. Развивается контрольная функция финансов.

Далее термин «финансы» получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. Затем данный термин распространился в мировом масштабе, он употреблялся в качестве понятия, которое связывало систему денежных отношений между государством и населением. Образовывались фонды государственных денежных средств.

Основные средства капиталистических государств стали концентрироваться в государственном бюджете. И уже XX век характеризуется мощным развитием производственных сил, образованием монополистических объединений, слиянием государства с монополиями, расширением функции государства. Государства не только обеспечивали обороноспособность страны, но и стали участвовать в процессе производства, распределении и использовании общественного продукта.

За счет чего или кого тот или иной хозяйствующий гражданин, орган местного самоуправления, субъект формируют свои финансовые ресурсы и в чьих интересах и как именно используются фонды денежных средств, – на все эти и многие другие вопросы отвечает понимание сущности финансов, а именно социально-экономической функции. С демократизацией общества зарождается политика социальной стабильности, внедрения государственных социальных программ по социальной защите и поддержке (медицина, образование, обеспечение занятости и т.д.) (родоначальником пенсионного и вообще социального обеспечения был Бисмарк).

Развитие финансов предприятия – второй этап, который длился с XVII по XVIII века. Становление финансов предприятия приобрело бурный характер. Основными причинами стали укрепление производства в форме мануфактур и промышленная революция. Благодаря техническому прогрессу повысилась производительность и совершенствовались станки, наладилось производство в более крупных масштабах, что позволило увеличить прибыль. За счет этого создавались собственные резервы, что привело к проведению собственной финансовой политики предприятиями (создавались запасы и расширялось производство).

В XX веке совокупность финансовых отношений характеризуется мощным развитием производственных сил, образованием монополистических объединений, слиянием государства с монополиями, расширением функций государства.

В структуре государственных расходов после Второй Мировой войны произошли существенные изменения. Они выразились в том, что, несмотря на огромный рост расходов на милитаризацию, удельный вес этих затрат по сравнению с концом XIX в. понизился, но существенно увеличился удельный вес социальных расходов. Значительное развитие получили расходы по вмешательству государства в экономику. Это проявилось в том, что возросли капитальные государственные вложения в электроэнергетику, угольную, газую и другие отрасли промышленности. Огромные расходы вызвали необходимость увеличения налогов.

В XX в. особенно повысилось значение прямых налогов, главным из которых является подоходный налог. Налогом на доходы физических лиц облагается практически все самодеятельное население. Вторым крупным прямым налогом является налог на прибыль предприятий. Однако, несмотря на повышение налогов, доходов все-таки не хватает на покрытие постоянно возрастающих расходов.

Бюджеты капиталистических стран в годы после Второй Мировой войны характеризуются крупными хроническими дефицитами. Они покрываются государственными займами, выпуск которых влечет рост государственного долга. После Второй Мировой войны резко расширилась сфера финансовых отношений, значительное развитие получили местные финансы, внебюджетные фонды, финансы государственных предприятий.

Изначально понятие «финансы» рассматривалось только как использование и формирование денежных средств на благо государственных нужд. Затем они стали называться «публичными финансами». По мере совершенствования производства развивались способы и методы мобилизации, корректно использовались и распределялись средства между участниками воспроизводственного процесса.

Таким образом, совершенствование финансов неразрывно связано с развитием общества: чем сложнее и выше уровень отношений между людьми, тем более совершенной структурой обладают финансы. Они поэтому вообще неотделимы от человека, поскольку представляют собой распределение и перераспределение созданных человеком богатств.

Вопросы для самоконтроля

1. Укажите исторические предпосылки возникновения финансов.
2. Что изначально подразумевал термин «финансы»?
3. Что означают такие понятия, как «финансы», «фонды», «финансовые отношения»?
4. Раскройте причины возникновения таких понятий, как «государственные финансы», «государственный бюджет».
5. Что является предпосылками появления финансовой системы?
6. Когда начали возникать государственные финансы и что этому способствовало?
7. Какова роль государственных финансов в развитии экономики страны?
8. В чем экономический смысл определения: «Государство становится активным проводником экономических интересов крупных торговцев и производителей»?
9. В чьих интересах и как именно используются фонды денежных средств?
10. Чем вызвано развитие финансов предприятий и что этому способствовало?
11. В чем особенность XX века с точки зрения развития финансовых отношений, финансовых систем государств?
12. С чем связано совершенствование финансов?
13. Какие изменения произошли в структуре государственных расходов после Второй Мировой войны?

1.2. Понятие, признаки, функции финансов. Социально-экономическая сущность финансов

Экономические отношения складываются в процессе производства, распределения и обмена материальных благ на различных ступенях развития человеческого общества. Экономические отношения многообразны. Они возникают не только на всех стадиях воспроизводства, но и на всех уровнях хозяйствования, во всех сферах общественной деятельности.

Необходимость финансов в условиях товарно-денежных отношений объясняется тем, что они нужны для распределения стоимости общественного продукта.

Финансы – это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для реализации экономических, социальных и политических задач, являющихся неотъемлемой частью денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место они занимают в экономических отношениях.

Финансы появились одновременно с возникновением государства при расслоении общества на классы. Своеобразие отношений, составляющих финансы как экономическую категорию, заключается в том, что они всегда имеют денежное выражение. Однако не всегда денежные отношения выражают финансовые отношения.

Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность. Финансы и деньги являются различными понятиями. Они отличаются друг от друга как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

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

Когда финансы превращаются в прилагательное (финансовые фонды, финансовые ресурсы и т.п.), тогда они становятся уже деньгами.

Появление финансов обусловлено возникновением государства. Финансы – это стоимостная категория, но ее отличие от всех других подобных категорий состоит в том, что это не просто деньги, а система денежных отношений, порождаемых и регламентируемых государством. Они являются экономическим инструментом распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, а также орудием контроля над образованием и использованием денежных средств.

Весь процесс перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода обслуживается государственными финансами. Они представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов, представленных на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Централизованные и децентрализованные финансы

Централизованные финансы – экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием денежных средств государства, сосредоточенных в государственной бюджетной системе и внебюджетных фондах. За счет централизованных фондов обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, осуществляется межотраслевое и территориальное перераспределение ресурсов для выравнивания уровня экономического и социального развития отдельных регионов.

На макроуровне создаются *централизованные фонды* – консолидированный бюджет, включающий всю систему бюджетов, – федеральный, региональные и местные (муниципальные) бюджеты, Фонд социального страхования, Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, Фонд финансовой помощи регионам и другие финансовые фонды, предназначенные для решения общегосударственных задач. С помощью системы централизованных фондов в России перераспределяется более 40 % стоимости валового внутреннего продукта.

На микроуровне – на уровне организаций (предприятий, фирм, корпораций) – образуются *децентрализованные фонды*. Они отражают оборот финансовых и материальных ресурсов и обслуживание

производственно-экономической деятельности организаций: капитал организации, выручка, прибыль, основные и оборотные средства, различные специальные фонды (резервные, страховые, амортизационные и др.).

Все фонды финансовых ресурсов как на макро-, так и на микроуровне формируются в основном путем распределения выручки и прибыли организаций, а также их последующего перераспределения через налоговую систему. Доходы консолидированного бюджета почти на 75–80 % состоят из налоговых платежей предприятий и организаций. Именно в связи с этим финансы предприятий и организаций выступают основой финансовой системы государства.

Важнейшие свойства финансов определяются как их признаки. Основные признаки финансов выражаются в следующем:

1. Они выступают в качестве денежных отношений, возникающих по поводу образования, использования, перераспределения и накопления денежных средств.

2. Распределительный характер денежных отношений связан с движением реальных денег.

3. Движение денежных средств имеет односторонний характер.

4. Финансы (как денежные отношения) имеют форму централизованных и децентрализованных денежных средств.

5. Финансы выступают в качестве необходимого механизма воспроизводственного процесса в экономике (через налоги, государственное финансирование).

6. Финансы являются одним из инструментов государственного управления, обеспечивающего выполнение государством его функций и задач.

Перечисленные признаки финансов являются условием реализации трех основных функций: распределительной, контрольной и регулирующей, представленных на рис. 1.2.

1. *Распределительная функция* – распределение и перераспределение национального дохода на федеральном, региональном и местном уровнях в форме межтерриториального, межотраслевого и внутрихозяйственного движения финансов. Распределительная функция проявляется при распределении национального дохода, когда происходит создание так называемых первичных фондов. Первичные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства (зарплата рабочих, служащих и доходы предпринимателей сферы материального производства). Конечная цель распределения национального дохода – развитие производительных сил, создание рыночных структур экономики, обеспечение высокого качества жизни населения.

Однако первичные доходы не образуют общественных денежных фондов, которые были бы доступны для развития приоритетных отраслей народного хозяйства, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения материальных и духовных потребностей общества. Поэтому необходимо дальнейшее распределение национального дохода.



Рис. 1.2. Основные функции финансов

В результате перераспределения образуются вторичные доходы, к которым относятся доходы, полученные в отраслях непроеизводственной сферы. Таким образом, перераспределение национального дохода происходит между производственными и непроеизводственными сферами народного хозяйства, отдельными регионами страны.

2. *Контрольная функция* – контроль за правильностью аккумуляции и распределения валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и над расходованием их по целевому назначению. Основная задача финансового контроля – проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий и организаций по расчетам и платежам.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают:

- общегосударственный (вневедомственный) финансовый контроль (реализуют органы государственной власти и управления);
- внутрихозяйственный финансовый контроль (проводится финансовыми службами предприятия);
- общественный финансовый контроль;
- независимый финансовый контроль (осуществляют аудиторы).

Объектом контрольной функции финансов являются финансовые показатели деятельности предприятий, организаций. Контрольная функция финансов проявляется также через деятельность финансовых органов. Работники финансовой службы и налоговых органов осуществляют финансовый контроль в процессе финансового планирования, а также при исполнении доходных и расходных частей бюджетной системы.

3. Регулирующая функция – функция финансов, состоящая в организации финансовых отношений и в воздействии государства на развитие экономики посредством финансовых рычагов, саморегулирования, которое обеспечивается функционированием рынка, в том числе финансового. Согласованное функционирование разных частей экономики достигается с помощью ее регулирования, т. е. изменения темпов роста отдельных структурных подразделений для перестройки производства в соответствии с изменившимися потребностями общества. Благодаря чему создается возможность свободного и быстрого перераспределения финансовых ресурсов между различными подразделениями народного хозяйства.

Регулирующие возможности финансов предприятий используют в основном для внутри- и межхозяйственного перераспределения финансовых ресурсов, контролирующие возможности государственного бюджета – для регулирования отраслевых и территориальных пропорций. В условиях рынка регулирование экономики достигается путем перераспределения финансовых ресурсов.

В первую очередь, важно знать взаимосвязь финансов с такими экономическими категориями, как цена, заработная плата, кредит.

1. *Цена.* Именно она первой вступает в распределительный процесс и определяет первичные пропорции в нем. Колебания цены вокруг стоимости создают поле деятельности для финансов. В ней заключены все структурные части стоимости, которые далее распределяются и получают свои экономические формы в виде финансовых ресурсов и фондов.

В условиях жесткой централизации доля заработной платы меньше; доля же доплат к заработной плате – больше. В условиях демократии: заработная плата – основная, а дополнительные выплаты значительно

меньше. У нас есть общественно необходимые и индивидуальные затраты. Разница между ними выливается в прибыль. Цена подготавливает условия для функционирования финансов. Либо средства накапливаются у предприятия, но тогда увеличиваются суммы налогов, либо общественный продукт разрастается, что приводит к высвобождению ресурсов, которые перемещаются в отрасли с наиболее высокой нормой прибыли.

Финансы конкретизируют те пропорции, которые заложены ценой. Финансовое распределение отличается от ценового тем, что объектом последнего выступает только часть стоимости валового общественного продукта (та, где цена отклоняется от стоимости). Финансы распределяют всю стоимость валового общественного продукта. По отношению к ценовому распределению финансовое является вторичным. Ценовое распределение на поверхности незаметно, оно скрыто в общей массе выручки. Финансовое распределение четко просматривается. Ценовое распределение занимается только распределением, а финансовое – распределением и перераспределением.

2. *Заработная плата.* Следом за ценой (внутри финансового распределения) начинает функционировать заработная плата. Финансы создают условия для нормирования фонда заработной платы и других фондов оплаты труда. Эти категории создают предпосылки для воспроизводства рабочей силы; во взаимодействии стимулируют воспроизводственный процесс.

Различия заработной платы и финансов:

1. Границы финансового распределения значительно шире; заработная плата касается только компенсации затрат.
2. Финансы участвуют в одностороннем движении стоимости, а заработная плата во встречном ее движении.

С помощью финансов формируется множество фондов, а с помощью заработной платы – фонд заработной платы и премиальный фонд. Они составляют фонд оплаты труда. Заработная плата – основа для уплаты налогов. Источником заработной платы являются финансовые ресурсы, а фонд заработной платы при его экономии сам становится источником финансовых ресурсов.

3. *Кредит.* Фонды банков формируются на стадии перераспределения, т.е. кредит завершает распределительный процесс. Кредитные ресурсы формируются в результате того, что появляется несоответствие в наличии собственных средств и их потребностью. Кредит дополняет финансовые ресурсы и позволяет происходить процессу расширенного воспроизводства.

С помощью кредита происходит перераспределение финансовых ресурсов между предприятиями, организациями и гражданами. Постоянно происходит переливание кредитных ресурсов в финансовые и наоборот. Все фонды предприятия концентрируются на счетах в банках и являются источниками ссудных фондов банков для выдачи кредитов. Между кредитом и финансами много общих черт, но основной является широкое использование обоих в кругообороте и воспроизводственном процессе.

Функционирование финансов основывается на следующих базовых принципах:

1. Принцип федерализма – гармоническое сочетание интересов в сфере финансовых отношений на федеральном и территориальном уровнях.

2. Принцип единства финансов, означающий единство нормативно-правовой базы, а также функционирование единых денежной, кредитной, налоговой систем, единым должен быть финансовый учет.

3. Принцип равноправия субъектов в сфере финансовых отношений.

4. Принцип балансированности – соответствие доходов и расходов, своевременное исполнение денежных обязательств.

5. Принцип целевой направленности, реализующийся в коммерческих структурах как обеспечение прибыльности, рентабельности, а в государственных финансах – как мобилизация доходов в форме налогов, сборов и неналоговых поступлений и распределение финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными параметрами.

6. Принцип диверсификации источников финансирования и вложений ресурсов, обеспечивающий маневренность и снижение финансовых рисков.

7. Принцип стратегической ориентированности финансов, предполагающий разработку долгосрочных программ их развития.

8. Принцип открытости и прозрачности, связанный с обеспечением гласности – доступности финансовой информации.

9. Принцип разграничения полномочий и предметов ведения в области финансовой деятельности между законодательной, исполнительной и судебной властями.

10. Принцип научного подхода к организации финансов, означающий, что финансовая система должна опираться на научно обоснованную методологию.

11. Принцип экономичности и рациональности, требующий эффективности финансовой деятельности во всех сферах и на всех уровнях.

12. Принцип управляемости финансовыми потоками, предполагающий недопустимость теневых финансовых потоков, надлежащее исполнение финансовых обязательств.

Перечисленные принципы финансов должны лежать в основе формирования финансовых ресурсов и управления ими. Эффективное использование финансовых ресурсов возможно лишь на основе активной финансовой политики государства.

Под финансовыми ресурсами понимается совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении субъектов финансовых отношений. Субъектами, которые ими располагают, являются государство, органы местного самоуправления, предприятия, домохозяйства.

Отдельные виды субъектов, располагающие финансовыми ресурсами, имеют свой особый их состав. Различают следующие виды финансовых ресурсов:

1. Собственные средства:

– на уровне государства и органов местного самоуправления – доходы государственных и муниципальных предприятий и доходы от внешне-экономической деятельности;

– на уровне хозяйствующих субъектов – прибыль;

– на уровне населения – заработная плата, премии, надбавки к заработной плате, выплаты социального характера, доходы от предпринимательской деятельности, участия в прибылях, операций с личным имуществом, пенсии, пособия, стипендии.

2. Мобилизационные средства:

– на уровне государства – государственный кредит, эмиссия денежных средств, доходы от эмиссии ценных бумаг;

– на муниципальном уровне – муниципальный кредит и др.;

– на уровне хозяйствующих субъектов – банковский кредит и др.

3. Средства, поступающие в порядке перераспределения:

– на уровне государства и муниципальных образований – обязательные платежи;

– на уровне хозяйствующих субъектов и домохозяйств – проценты, дивиденды по ценным бумагам;

– на уровне населения – поступления средств от кредитно-финансовых операций.

Как самостоятельное понятие существует категория «финансовые ресурсы страны», к ним относят часть валового внутреннего продукта, представленную:

– валовой прибылью экономики;

– отчислениями в государственные внебюджетные социальные фонды;

– налогами на производство и импорт;

– налогами с физических лиц;

– сбережениями домашних хозяйств;

– кредитами, полученными из зарубежных стран.

На микроуровне формируются нецентрализованные финансовые ресурсы, используемые на затраты по расширению производства и удовлетворению социально-культурных запросов работающих. Они направляются на капитальные вложения, увеличение оборотных средств, финансирование научно-технических достижений, проведение природоохранных мероприятий, обеспечение потребностей социального характера.

На макроуровне потребности общественного производства обеспечиваются за счет централизованных финансовых ресурсов. Формами их использования являются бюджетные и внебюджетные фонды, средства которых направляются на развитие народного хозяйства, финансирование социально-культурных мероприятий, обеспечение нужд обороны и управления.

Снижение объема финансовых ресурсов ограничивает возможности целенаправленного воздействия финансов на развитие экономики, влечет за собой сокращение масштабов инвестиций в производственную и социальную сферы, уменьшение фонда потребления в составе используемого национального дохода, несбалансированность натурально-вещественной и стоимостной структуры общественного производства, различного рода диспропорции.

Важно понимать роль и место каждого субъекта в общественном производстве. В зависимости от этого определяются способы организации финансов, порядок образования и использования финансовых ресурсов и финансовых фондов.

Все доходы субъектов экономических отношений в процессе воспроизводства делятся на первичные и вторичные, получаемые уже после перераспределения первичных доходов. Они образуются:

- у государства в форме перераспределенных доходов предприятий в бюджет и внебюджетные фонды;
- у предприятий в форме прибыли, остающейся в их распоряжении, и амортизационных отчислений (чистый денежный поток);
- у работников (домохозяйств) в форме чистой оплаты труда, остающейся после уплаты налогов и обязательных платежей, выплат из чистой прибыли акционерам и участникам, оплаты труда «бюджетникам», социальных выплат из внебюджетных фондов.

Процессы формирования и использования доходов субъектов воспроизводственного процесса сопровождаются процессами их распределения и перераспределения, необходимыми для регулирования экономики в условиях рыночных отношений при помощи финансов в широком понимании этого слова. Профицит бюджетов, возникающий у отдельных экономических субъектов, перераспределяется с помощью:

– *государственных финансов* (часть доходов аккумулируется в бюджете и внебюджетных фондах в форме налогов и сборов);

– *финансовых посредников* (коммерческих и сберегательных банков, кредитных союзов, частных пенсионных фондов, инвестиционных фондов и компаний, страховых компаний и т.д.) на основе добровольного взаимовыгодного перераспределения средств;

– *финансового рынка*, на котором осуществляется обмен свободных денежных средств хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств на активы (финансовые требования и ценные бумаги), приносящие доход.

Группировку финансовых отношений можно осуществлять по различным признакам. Главное, чтобы эти группировки были научно обоснованы. Группировка финансовых отношений по характеру деятельности субъектов хозяйствования представляется как:

- 1) финансы предприятий, организаций, учреждений;
- 2) финансы страхования;
- 3) государственные финансы.

1. *Финансы предприятий и организаций включают в себя:*

– финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах. Они могут быть всевозможной формы собственности любого отраслевого направления;

– финансы учреждений, организаций, которые осуществляют некоммерческую деятельность, т.е. занимаются управлением государством, охраной окружающей среды и т.п., а также учреждения непромышленной сферы;

– финансы общественных объединений (партий, профсоюзов, благотворительных фондов и др.).

2. *Финансы страхования включают в себя следующие отрасли:*

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- социальное страхование;
- медицинское страхование;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.

3. *Государственные финансы включают:*

– государственный бюджет (федеральный, региональные, местные);

– внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, инвестиционный, финансирования транспортного комплекса, дорожный, государственный фонд занятости и др.);

– государственный кредит.

При всём своём разнообразии финансовые отношения имеют некоторые общие черты, что позволяет объединять их в отдельные группы. Группировку финансовых отношений можно проводить по разным признакам, но наиболее обоснованной является классификация их в соответствии с объективными критериями. Финансовые отношения являются по своей природе распределительными, так как направляют часть стоимости общественного продукта по субъектам. Именно они формируют фонды целевого назначения в зависимости от их роли в общественном производстве.

Финансы выражают денежные отношения между:

1) предприятиями и работниками (выплата заработной платы, выдача дивидендов, материальные санкции);

2) предприятиями и его филиалами, подразделениями (наделение оборотными средствами, предоставление им ресурсов для обновления материально-технической базы, подготовка и повышение квалификации кадров);

3) предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг (оплата счетов, выплата авансов, совместное участие в осуществлении инвестиционных проектов, взыскание санкций за нарушение договоров);

4) предприятием и государством (платежи налогов, финансирование из бюджета отдельных затрат);

5) предприятиями и банками (хранение собственных средств предприятий на счетах в банках, депозиты, краткосрочное и долгосрочное кредитование);

6) государством и населением (уплата налогов и сборов, финансирование государством части социально-культурных потребностей населения, приобретение облигаций государственных займов);

7) банками и населением (вклады населения в сбербанк и другие банки, приобретение банковских сертификатов, выплата банками населению дохода по вкладам, сертификатам);

8) органами имущественного и личного страхования, предприятиями и населением (при уплате страховых взносов и возмещения ущерба при наступлении страхового случая);

9) предприятиями и вышестоящими органами (при создании централизованных фондов денежных средств и их распределении).

Таким образом, в процессе перераспределения участвуют как государственные финансы, финансовые посредники, так и непосредственно хозяйствующие субъекты, вкладывая свои свободные денежные средства в ценные бумаги или предоставляя их займы другим хозяйствующим субъектам, испытывающим «дефицит бюджета».

Наиболее острыми проблемами в области финансов можно назвать:

- обеспечение реального сектора экономики необходимыми финансовыми и кредитными ресурсами;
- достижение сбалансированности бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов;
- совершенствование налоговой системы;
- повышение эффективности использования государственной, муниципальной и частной собственности;
- совершенствование бюджетного федерализма;
- обеспечение единства денежно-кредитной, финансовой политики;
- укрепление финансового контроля;
- развитие системы страхования;
- активное вовлечение сбережений населения в денежный оборот;
- интеграция в мировую финансовую систему.

Роль финансов в экономике определяется тем, что они являются одним из основных механизмов развития рыночных институтов, укрепления федеративных основ устройства государства, оптимизации экономической эффективности и социальной справедливости, перераспределения ресурсов в социальную сферу и сферу домашних хозяйств, стимулирования инвестиционной активности предприятий, совершенствования банковской системы, глобализации экономических отношений и формирования международных рынков капиталов, повышения качества жизни граждан.

Главное назначение финансов – путем образования денежных доходов обеспечивать не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и осуществлять контроль над расходованием финансовых ресурсов.

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте социально-экономическую сущность финансов и их специфическую роль в экономической системе.
2. К какому понятию относится данное определение «система отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств»?
3. На каких принципах основываются финансы? Охарактеризуйте их.
4. Перечислите функции финансов как экономической категории.
5. По каким направлениям проявляется роль финансов в экономической системе?
6. Что является экономической основой функционирования финансов?

7. На каких базовых принципах функционируют финансы?
8. Дайте определение централизованным и децентрализованным финансам и объясните в чем их различие.
9. Какие фонды денежных средств относятся к централизованным и какие – к децентрализованным?
10. За счет чего формируются общегосударственные финансы?
11. Какие отношения соотносятся с понятием «финансовые отношения»?
12. Каковы отличительные признаки финансовых отношений?
13. Какие принципы финансов должны лежать в основе формирования финансовых ресурсов и управления ими?
14. Назовите три основные функции, которые выполняют финансы. Как они проявляются?
15. Через что проявляется распределительная функция финансов?
16. Что является объектами финансового контроля?
17. Какую функцию финансов необходимо применить для согласованного функционирования разных частей экономики?
18. Какую роль играют субъекты хозяйствования в общественном воспроизводстве?
19. Между какими субъектами возникают финансовые отношения?
20. Подберите правильный ответ: «Обязанность государства проводить перераспределение денежных средств для решения общегосударственных задач реализуется при помощи ... функции финансов».
21. Охарактеризуйте взаимосвязь финансов с такими экономическими категориями, как цена, заработная плата, кредит.
22. Какие проблемы в области финансов Вы можете назвать?
23. Какие финансовые ресурсы формируются на макро- и микроуровнях?

1.3. Сущность финансовой системы, ее звенья

Макроэкономическая система любой страны представляет собой организационное единство объективных и субъективных процессов в рыночной экономике. Объективной составляющей рыночной экономики являются различные рынки, которые развиваются по определенным законам, а субъективной составляющей – деятельность государства. Важнейшим элементом макроэкономической системы государства является финансовая система, имеющая, в свою очередь, отдельные звенья: денежную, кредитную, налоговую, и другие подсистемы.

Финансовая система – это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий, т.е. создание таких финансовых условий, при которых воспроизводство национального продукта будет осуществляться при полной занятости населения и низком уровне инфляции.

Финансовая система пронизывает всю национальную экономическую систему, начиная от домохозяйств, индивидуальных и партнерских предприятий, корпоративных предприятий и заканчивая государством.

Главной целью финансовой системы является обеспечение при помощи своих специфических методов и инструментов макроэкономической стабильности.

В процессе достижения этой стратегической цели финансовая система должна решать следующие задачи:

- 1) осуществлять эффективный обмен товаров и услуг;
- 2) создавать капитал в денежной форме, соответствующий потребностям экономики;
- 3) способствовать превращению потребностей в реальные блага.

Для каждой страны, исходя из особенностей ее политического и экономического устройства, присуща своя специфическая структура финансовой системы, которая может отличаться по своей структуре, но они все имеют общий признак – это различные фонды финансовых ресурсов. Они тесно связаны между собой, имеют прямое и обратное влияние на экономические и социальные процессы в государстве. Финансовая система различных государств может иметь один из следующих типов:

- *Банковский тип*, при котором основная часть национального дохода страны перераспределяется через рынок ссудных капиталов. Данный тип финансовой системы представлен в большинстве стран Европы и характерен тем, что кредитно-банковские структуры, сосредотачивая у себя значительную часть свободных финансовых ресурсов, от своего имени распределяют эти средства путем механизма кредитования или прямого инвестирования.

- *Рыночный тип*, при котором роль в перераспределении национального дохода выполняет фондовый рынок. Данный тип характерен для США, Канады.

- *Бюджетный тип*, при котором часть национального дохода в централизованном порядке перераспределяется государством через систему бюджетов и внебюджетных фондов. Финансовая система этого типа используется в России, Швеции, Китае.

Финансовая система – это совокупность разнообразных видов фондов финансовых ресурсов, сконцентрированных в распоряжении государства, нефинансового сектора экономики (хозяйствующих субъектов), отдельных финансовых институтов и населения (домохозяйств) для исполнения возложенных на них функций, а также для удовлетворения экономических и социальных потребностей.

Важная роль, которую выполняет государство в области экономического и социального развития, приводит к необходимости централизации в его распоряжении значительной части финансовых ресурсов. Формами их использования являются бюджетные и внебюджетные фонды, обеспечивающие потребности государства в решении экономических, политических и социальных задач. Иные формы и методы образования и использования денежных фондов применяются кредитными и страховыми звеньями финансовой системы.

Финансовые отношения при всём их многообразии можно объединить в отдельные, относительно обособленные группы – сферы и звенья. Каждой группе финансовых отношений соответствуют денежные фонды, а соответствующие финансовые органы осуществляют управление этими отношениями и фондами. Таким образом, финансовая система – это совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с ними денежных фондов и органов управления финансами.

Можно утверждать, что каждое звено финансовой системы является независимым её элементом, но эта самостоятельность относительна в середине единого целостного. Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны, образуют в совокупности единую финансовую систему.

Основные звенья финансовой системы представлены на рис. 1.3.

Звенья финансовой системы:

Государственные финансы. В современном государстве с рыночной экономикой и демократическим строем частные лица и деловые организации (фирмы) экономически самостоятельны и не зависят от государства; поэтому их финансы также независимы. В то же время в развитых странах через финансовую систему государства сейчас проходит до 40–45 % ВВП, благосостояние значительной части граждан прямо зависит от государственных трансфертов, а экономическая стабильность – от экономической политики. Доходы государства на 75–80 % состоят из налогов (подходный налог с физических лиц, налог на прибыль, акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины). Из государственного бюджета производятся и основные расходы: на военные цели, развитие экономики, содержание государственного аппарата, социальные расходы, субсидии и кредиты.

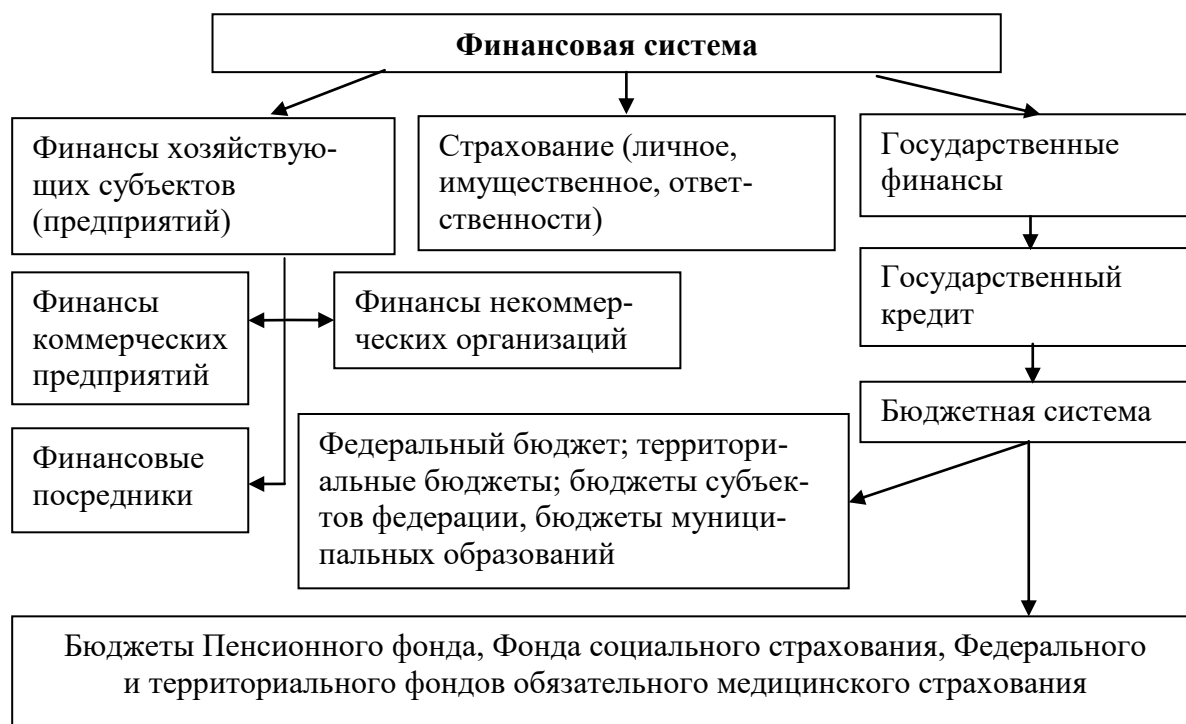


Рис. 1.3. Звенья финансовой системы

Общегосударственным финансам принадлежит ведущая роль: в обеспечении определенных темпов развития всех отраслей народного хозяйства; перераспределении финансовых ресурсов между отраслями экономики и регионами страны, производственной и непроизводственной сферами, а также формами собственности, отдельными группами и слоями населения.

Общегосударственные финансы органически связаны с финансами предприятий. Главным источником доходов бюджета является национальный доход, создаваемый в сфере материального производства. А процесс расширенного воспроизводства осуществляется не только за счет собственных средств предприятий, но и с привлечением общегосударственного фонда денежных средств в форме бюджетных ассигнований и использования банковских кредитов. Состав государственных финансов представлен на рис. 1.4.

Любое управление предполагает целенаправленное воздействие на управляемую систему, т.е. последовательность логически связанных действий, ориентированных на желаемый результат.



Рис. 1.4. Состав государственных финансов

Можно привести следующие управленческие задачи, относящиеся к государственным финансам:

- поддержание стабильного курса рубля по отношению к основным мировым валютам;
- выполнение обязательств Правительства Российской Федерации по индексации пенсий;
- поддержание инвестиционного климата в стране, способствующего привлечению иностранного капитала;
- утверждение годового отчета Банка России;
- обеспечение ценового паритета между сельским хозяйством и другими отраслями агропромышленного комплекса;
- обеспечение собираемости налога на добавленную стоимость;
- контроль за целевым расходованием средств, направляемых на финансирование системы образования в регионах;

- обеспечение должного уровня ликвидности банковской системы;
- пресечение контрабандного ввоза товаров на территорию России.

Государственные финансы, прежде всего бюджетная система, должны обеспечить структурную перестройку экономики, воспроизводство всех составных частей валового внутреннего продукта, ускорение научно-технического прогресса, повышение эффективности производства и на этой основе рост жизненного уровня народа.

Главное назначение государственных финансов:

- способствовать через финансовые институты успешному экономическому и социальному развитию государства;
- способствовать обеспечению прав и свобод человека;
- создавать надежную финансовую базу для обеспечения финансовой деятельности государства.

Государство воздействует на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных предприятий и отраслей народного хозяйства, социальных мероприятий и налоговую политику.

Местные, региональные финансы. Через государственные финансы осуществляются территориальное перераспределение валового внутреннего продукта с целью сбалансированного развития отдельных регионов, финансирование общегосударственной деятельности, программ социального, научного, инвестиционного характера и др. В современных условиях под влиянием развития производительных сил, научно-технического прогресса происходит повышение роли и влияния местных органов власти. Растут масштабы местного хозяйства, их связь и зависимость от крупного капитала, расширяются и усложняются функции местных властей.

Все это усиливает значение местных финансов, повышает их роль и удельный вес в финансовой системе. Местные финансы, или финансы местных органов управления, являются важным звеном финансовой системы развитых зарубежных государств. На долю местных финансов приходится значительная часть финансовых ресурсов этих стран: в США, ФРГ и Японии – 50–60 %; в Великобритании и Франции – более 30 %.

Местные финансы представляют собой систему экономических отношений, посредством которых местные органы управления распределяют, перераспределяют и используют национальный доход в соответствии с возложенными на них функциями. За ними закреплены второстепенные налоги (в основном имущественные), система местного кредита, специальных фондов. Центральное место в этом звене принадлежит местным бюджетам, которые не входят в состав государственного бюджета и имеют определенную самостоятельность.

Структура местных финансов определяется государственным устройством и соответствующим административным делением государства. Через них государство активно проводит социальную политику. На основе предоставления местным органам власти средств для их бюджетов осуществляется финансирование муниципального народного образования, здравоохранения, коммунального обслуживания населения. При этом круг финансируемых мероприятий расширяется. За счет средств региональных бюджетов стали финансироваться не только общеобразовательные школы, но и высшие учебные заведения, крупные объекты здравоохранения, мероприятия по внутренней безопасности, правопорядку, охране окружающей среды и др. Значительная часть средств местных бюджетов направляется на развитие экономической и социальной инфраструктуры.

В соответствии с конституцией и законами местные органы власти ведут свое бюджетное хозяйство самостоятельно и независимо, т.е. несут ответственность за планирование и исполнение своих бюджетов, а также осуществляют контроль за этими процессами.

В местных бюджетах, по сравнению с государственным, более высокая доля средств направляется на социальные цели. Региональные финансы включают следующие звенья:

- региональные бюджеты;
- финансы субъектов хозяйствования, используемые для удовлетворения региональных потребностей;
- территориальные внебюджетные фонды.

Чаще всего, эти бюджеты дефицитны и получают необходимые им средства путем субсидий и кредитов из государственного бюджета и выпуска местных займов, гарантированных правительством. Удельный вес субсидий в доходах местных бюджетов в разных странах составляет 20–40 %. Они служат особой формой связи – финансовой и экономической – между отдельными звеньями бюджетной системы и по существу определяют направление финансовой деятельности местных органов власти, что позволяет обеспечивать контроль со стороны центрального правительства за местными органами управления. По своей экономической сущности субсидии близки к налоговым источникам, так как в их основе лежат налоги, поступившие в распоряжение центрального правительства и переданные в порядке перераспределения доходов в местные бюджеты. Субсидии вызываются постоянной значительной дефицитностью местных бюджетов. Они подразделяются на субсидии общего и целевого назначения.

Внебюджетные специальные фонды представляют собой совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении центральных или местных органов власти и имеющих целевые назначения. В зависимости

от целевого назначения они делятся на экономические и социальные, в соответствии с уровнем управления – государственные и региональные фонды (пенсионный, медицинский, социального страхования, фонды занятости, финансового регулирования в различных отраслях, содействия конверсии и военного производства, дорожный).

К социальным фондам относят: пенсионный, обязательного социального страхования, обязательного медицинского страхования.

К экономическим – дорожные фонды, фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы и др.

С помощью внебюджетных фондов можно влиять на процесс производства путем субсидирования, кредитования отечественных предприятий, обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специальных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды, оказывать социальные услуги населению путем выплат пособий, пенсий, стипендий и др., предоставлять займы, в том числе зарубежным партнерам.

По признаку целевой направленности использования средств внебюджетные фонды можно объединить в фонды:

- 1) социального назначения;
- 2) межотраслевого и отраслевого характера (внебюджетные фонды территориального назначения).

Государственный кредит – кредитные отношения между государством и юридическими и физическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика средств. Государственный кредит участвует в формировании и использовании централизованных денежных фондов государства, т. е. это делает его элементом финансов. В то же время сам процесс его формирования и использования осуществляется в специфической форме – привлечении денежных средств на временной и, как правило, возмездной основе.

Управление государственным кредитом – совокупность действий государства, связанных с обслуживанием и погашением государственного долга, выпуском и размещением новых займов, регулированием рынка государственного кредита. Регулируют и осуществляют эту деятельность Министерство финансов и Центральный Банк Российской Федерации, которые определяют общий объем бюджетного дефицита и характер займов, необходимых для его финансирования, разрабатывают кредитную политику и ее институциональное обеспечение.

Традиционно кредиты Правительству Российской Федерации предоставлялись Центральным Банком страны, который в качестве кредитных ресурсов использовал собственные средства, резервные фонды

банков, а также вклады населения в учреждениях Сбербанка РФ. В то же время, согласно новому Закону о Центральном Банке Российской Федерации, он теперь не вправе предоставлять кредиты на финансирование государственных и местных бюджетов, а также бюджетов государственных внебюджетных фондов.

В системе действий по управлению государственным кредитом важнейшим является обслуживание и погашение государственного долга, поскольку все затраты такого рода осуществляются за счет бюджетных средств, создавая для бюджета дополнительную нагрузку, а несвоевременность выплат ведет к увеличению суммы долга за счет штрафных санкций.

Обслуживание государственного долга предполагает осуществление мероприятий по размещению долговых обязательств, выплату доходов по ним, погашение долга полностью или частично. Это предполагает полный возврат основной его суммы и процентов по нему, а также штрафов и иных платежей, связанных с несвоевременным возвратом долга. В условиях значительного роста государственной задолженности и бюджетного дефицита правительство вынуждено прибегать к разным способам регулирования долга.

Страховая сфера – социальное, имущественное и личное страхования, а также ответственности, предпринимательских рисков.

Социальное страхование – установленная, контролируемая и гарантированная государством система обеспечения, поддержки престарелых, нетрудоспособных граждан за счёт государственного целевого внебюджетного Фонда социального страхования, а также других коллективных и частных страховых фондов. Фонд социального страхования Российской Федерации является вторым по величине (после Пенсионного фонда).

Страхование имущества – юридические и физические лица могут заключать договоры страхования на объекты, в отношении которых они имеют имущественный интерес: здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины, оборудование, транспортные средства, ловецкие и другие суда, орудия лова, объекты незавершенного производства и капитального строительства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и другое имущество.

Личное страхование – все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека. К отрасли личного страхования относят такие виды, в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного.

Страхование ответственности – вид, при котором объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причиненного им вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Финансы предприятий – основа единой финансовой системы. Они имеют различные формы собственности, которые подразделяются на три основных звена: финансы коммерческих предприятий, некоммерческих предприятий, общественных объединений. Основой единой финансовой системы служат финансы предприятий, поскольку они непосредственно участвуют в процессе материального производства. Здесь формируется основная часть финансовых ресурсов.

Специфические признаки финансов предприятий выражают денежные отношения, связанные с первичным распределением стоимости общественного продукта, формированием и использованием денежных доходов и децентрализованных фондов. К финансам предприятий относятся следующие группы финансовых отношений, связанных с:

- формированием уставного фонда;
- созданием и распределением первичных денежных доходов (выручки, валового и чистого дохода, прибыли, денежных фондов);
- инвестированием в ценные бумаги, получением дивидендов, паевыми взносами и оплаченными штрафами и т.д.;
- получением и погашением кредитов и их оплатой;
- получением процентов по депозитным счетам;
- страховыми платежами;
- уплатой налогов, сборов и обязательных платежей;
- внутрипроизводственным распределением доходов и фондов.

Оптимальность взаимодействий финансовых отношений достигается использованием всех финансовых категорий: выручки, прибыли, амортизации, оборотных средств, кредита, бюджета, налогов, нормативов, льгот, санкций и т.д. Главным источником производственного и социального развития становится прибыль, которой предприятия распоряжаются по своему усмотрению.

Несмотря на разграничение сферы деятельности и применение особых способов и форм образования и использования денежных фондов в каждом отдельном звене, финансовая система – единая система, так как базируется на едином источнике ресурсов всех звеньев.

Она состоит из финансовых организаций (институтов) различных типов и уровней. Особенностью финансов как сферы государственной деятельности является первичное значение нормативной базы, так как любой

финансовый институт создается на основе нормативных актов и действует в ее пределах. Следовательно, рассмотрение финансовой системы связано с нормативно-законодательными институтами и их нормативными актами.

Институты законодательной и исполнительной власти:

1. Федеральное Собрание – занимается управлением финансами.
2. Государственная Дума и Совет Федерации – занимается управлением финансами.
3. Счетная палата Российской Федерации – осуществляет финансовый контроль.
4. Центральный банк Российской Федерации – реализует финансовую политику.
5. Министерство финансов Российской Федерации – отвечает за проведение единой финансовой политики в стране.
6. Главное управление Федерального Казначейства – отвечает за кассовое исполнение бюджета.
7. Министерство Российской Федерации по налогам и сборам – обеспечивает проведение налоговой политики в стране.
8. Федеральные органы налоговой полиции – являются правоохранительными органами и составной частью органов по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации.
9. Государственный таможенный комитет Российской Федерации – осуществляет поступление таможенных пошлин.

Для реализации своих функций финансовая система должна создавать и внедрять финансовые инструменты, использование которых позволит эффективно распределять и перераспределять потоки финансовых ресурсов в стране. В качестве таких инструментов выступают эмиссия (создание и выпуск в обращение) денежных знаков и ценных бумаг, различные виды ценных бумаг, аккумулирование сбережений (открытие различных видов депозитов), кредитование и т.п.

Таким образом, сущность финансовой системы заключается в том, что она является процессом распределения и перераспределения стоимости совокупного общественного продукта и представляет собой финансовый механизм, который включает в себя систему организации, регулирования и планирования финансов, способов формирования и использования финансовых ресурсов у хозяйствующих субъектов, наёмных работников, государства и органов местного самоуправления.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятие «финансовая система», дайте характеристику ее структуре.
2. Дайте определение финансам и финансовой системе.
3. Сформулируйте основную цель и задачи финансовой системы.
4. Какова роль финансовой системы в рыночной экономике?
5. Перечислите звенья финансовой системы в Российской Федерации, раскройте их содержание.
6. Что является основой выделения сфер и звеньев в структуре финансовой системы? Назовите сферы финансовой системы.
7. Какие типы финансовых систем Вы знаете? Охарактеризуйте их.
8. Как называется система экономических отношений между субъектами рынка?
9. Какие государственные органы и как осуществляют управление финансами Российской Федерации?
10. Что входит в понятие «государственные финансы»?
11. Какие управленческие задачи решают государственные финансы?
12. Приведите примеры источников финансовых ресурсов на уровнях: домашних хозяйств; хозяйствующих субъектов; государства и органов местного самоуправления.
13. Какие звенья финансовой системы входят в понятие региональных (территориальных) финансов в Российской Федерации? Перечислите их основные доходы и направления их использования (расходы).
14. Какую роль играют субъекты хозяйствования в общественном воспроизводстве? Раскройте их характеристики.
15. Для чего предназначается фонд социального страхования РФ?
16. За счет каких средств выплачиваются пособия по временной нетрудоспособности?
17. Назовите каналы получения предприятиями финансовых ресурсов из финансовой системы.
18. Назовите главный отличительный признак государственного кредита.
19. Какие проблемы финансов предприятий в современных условиях Вы можете выделить?
20. Расскажите о значении финансов домашних хозяйств для развития экономики.
21. Какие функции присущи финансам предприятий? Назовите общие черты.
22. Кто контролирует полноту, правильность и своевременность внесения в бюджет платежей, сборов и налогов в Российской Федерации?
23. Рассмотрение финансовой системы связано с нормативно-законодательными институтами и их нормативными актами. Перечислите институты законодательной и исполнительной власти.

ГЛАВА 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ

2.1. Финансовая политика, цели и задачи

Успешное функционирование и развитие экономики любого государства во многом определяются возможностью реализации государственными и муниципальными органами власти возложенных на них функций по обеспечению экономической стабильности, обороноспособности государства, развитию социальной сферы, повышению уровня жизни населения. Осуществление указанных функций невозможно без формирования финансовой базы деятельности органов власти, регулирования финансовых отношений в обществе, создания финансового механизма их реализации в соответствии с целями экономического развития.

Изменение цели развития экономики обуславливает необходимость преобразования финансовых отношений в ее отраслях, сферах деятельности, пересматриваются источники формирования финансовых ресурсов и формы их использования. В этих условиях государство вырабатывает соответствующую финансовую политику.

Финансовая политика государства – одна из составных частей экономической политики. Она формируется в зависимости от приоритетных направлений развития экономики страны, исходя из общенациональных интересов, определяющих развитие отраслей, имеющих структурообразующее значение, направленных на обеспечение устойчивого и эффективного функционирования экономики и финансовой сферы страны, на мобилизацию финансовых ресурсов в государственный бюджет, их распределение и использование для выполнения государством своих функций.

Главная цель финансовой политики государства должна быть единой для всех уровней власти (федерального, регионального и местного), для всех субъектов. Вне зависимости от уровня развития страны главными стратегическими целями государственной финансовой политики являются создание финансовых условий для социально-экономического развития общества, повышение уровня и качества жизни населения.

Финансовая политика – диагностика текущего состояния и происходящих изменений в финансовой системе, обоснование и формирование стратегии, целей и задач развития финансов, тактика, способы и инструменты достижения установленных целей государственных финансов. От эффективности проведения финансовой политики зависят темпы спада или роста промышленного производства, уровни безработицы, инфляции и доходов населения, а значит, и уровень развития страны в целом.

Основными целями финансовой политики можно назвать:

– оптимальное распределение валового внутреннего продукта между областями народного хозяйства, социальными группами населения, территориями;

– обеспечение устойчивого экономического роста;

– эффективное использование государственных финансов;

– обеспечение надежного и устойчивого функционирования кредитного и финансового рынка;

– усовершенствование ее структуры, создание условий для развития хозяйственных образований различных форм собственности, совместных предприятий с иностранным капиталом, акционерных обществ;

– создание надежных социальных гарантий населению.

Главная задача финансовой политики в период современных преобразований в нашей стране состоит не только в том, чтобы обеспечить материально эти преобразования, но и предотвратить социальную напряженность в обществе и максимально смягчить трудности перехода от одной системы отношений к другой. Напряженность в обществе зависит от полярности материального положения отдельных групп населения, и чем многочисленнее та часть, которая проигрывает от социальных изменений, тем выше степень непредсказуемости как хода, так и результатов политических и экономических преобразований.

Для достижения поставленных целей требуется решить следующие задачи финансовой политики:

1. Обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов.

2. Обеспечение рационального распределения и использования финансовых ресурсов на федеральном, региональном и местном уровнях.

3. Рациональное распределение финансовых ресурсов с учетом степени приоритетности различных социально-экономических сфер.

4. Создание и совершенствование финансового механизма в соответствии с базовыми целями и задачами финансовой стратегии – достижением финансовой устойчивости и финансовой независимости государства.

5. Создание эффективной системы государственного управления финансами.

6. Создание благоприятных условий для функционирования хозяйствующих субъектов.

7. Формирование уровня доходов, обеспечивающих нормальное воспроизводство населения.

Финансовая политика как часть экономической политики представляет собой совокупность бюджетно-налоговых, иных финансовых инструментов и институтов государственной финансовой власти, обладающих в соответствии с законодательством полномочиями по формированию и использованию финансовых ресурсов государства в соответствии со стратегическими и тактическими целями государственной экономической политики.

В этом определении принципиально важно подчеркнуть единство двух механизмов финансовой политики – инструментов и финансовых институтов государственной власти. Это единство проявляется в том, что любой финансовый инструмент приводится в действие, «живет» в финансовой жизни страны лишь при условии, если его технология практического использования формируется в государственно-финансовых институтах (Министерство финансов, Министерство экономического и социального развития, Федеральная комиссия по валютному контролю и т.д.).

Финансовая политика разрабатывается совместными усилиями ряда государственных структур. Приоритет в ее разработке принадлежит Президенту РФ, который в ежегодных посланиях Федеральному собранию определяет основные направления финансовой политики на текущий год и на перспективу.

1. Управление финансами в Российской Федерации осуществляют высшие законодательные органы власти – это *Федеральное собрание* и две его палаты: *Государственная Дума* и *Совет Федерации*. Рассматриваются и утверждаются федеральный бюджет и отчет о его исполнении, законы о налогах, сборах и обязательных платежах, устанавливается предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

2. Основным органом государственного финансового контроля со стороны законодательной власти выступает *Счетная палата Российской Федерации*. Она образована Федеральным Собранием, подотчетна только ему и осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и другие функции. Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на государственные органы и учреждения в Российской Федерации, федеральные внебюджетные фонды, а также деятельность организаций, получивших средства из федерального бюджета, использующих федеральную собственность или управляющих ею, а также в случае предоставления им налоговых, таможенных и других льгот и преимуществ. Созданы аналогичные контрольно-счетные органы в субъектах Федерации.

3. Органом, реализующим финансовую политику государства и подотчетным законодательной власти (Государственной Думе), является *Центральный банк Российской Федерации (Банк России)*. Банк России

совместно с правительством разрабатывает и представляет на рассмотрение и утверждение Государственной Думе основные направления денежно-кредитной политики, обслуживает счета бюджетов и реализует функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации.

4. Ведущую роль играет *Министерство финансов Российской Федерации* и его органы на местах, являющиеся федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой финансовой политики в стране и координирующим деятельность в этой сфере иных органов исполнительной власти.

Министерство финансов подготавливает предложения и реализует меры по совершенствованию бюджетной системы, участвует в разработке и осуществлении мер по финансовому оздоровлению и структурной перестройке экономики, участвует в разработке прогнозов социально-экономического развития страны, контролирует рациональное и целевое использование средств государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств, осуществляет по поручению правительства сотрудничество с международными финансовыми организациями, а также другие функции, предусмотренные законодательством.

5. Подразделением Министерства финансов выступает *Главное Управление Федерального Казначейства*, отвечающее за кассовое исполнение бюджета, функционирует как единая централизованная система органов федерального казначейства.

6. Органами, обеспечивающими проведение налоговой политики в стране, являются *Министерство Российской Федерации по налогам и сборам* и его территориальные органы по субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям – налоговые инспекции. Налоговые органы – это единая система контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей.

7. *Федеральные органы налоговой полиции* являются правоохранительными органами и составной частью органов по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации. Систему федеральных органов налоговой полиции составляют Федеральная служба, а также ее территориальные и местные органы. Задачи – выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений, коррупции в налоговых органах, обеспечение безопасности их деятельности, защиты ее сотрудников от противоправных посягательств, при исполнении служебных обязанностей.

8. За поступлением таможенных пошлин ответственность несет *Государственный таможенный комитет Российской Федерации* (региональные таможенные управления, таможни и таможенные посты, таможенные лаборатории). Задачи – контроль за соблюдением налогового законодательства при пересечении товаров границы Российской Федерации, правильностью исчисления и уплатой таможенных пошлин, а также обеспечение экономической безопасности и защита экономических интересов страны, единства таможенной территории, организация, применение и совершенствование средств таможенного регулирования хозяйственной деятельности, организация таможенного дела.

Факторы, влияющие на финансовую политику государства представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Факторы, влияющие на финансовую политику государства

Внешние факторы	Внутренние факторы
Зависимость государства от экономических взаимоотношений с другими государствами относительно поставок сырья, материалов, готовой продукции. Экспортные возможности самого государства. Уровень интеграции с мировыми экономическими системами	Форма собственности на основные средства производства. Структура экономики. Уровень благосостояния населения и его интеллектуальный уровень. Стабильность денежной системы. Развитие форм кредитования

Значение финансовой политики проявляется в том, что при правильном выборе она:

- стимулирует рост производства, рациональное размещение;
- распределяет производительные силы по территории страны;
- повышает заинтересованность регионов в развитии хозяйства, использовании местных ресурсов;
- способствует укреплению и развитию экономических связей со всеми странами мира;
- приводит к повышению материального и культурного уровней населения.

Виды финансовой политики:

1. *Политика экономического роста*. Представляет собой систему финансовых мер, направленных на увеличение валового национального продукта (ВВП) и повышение уровня занятости. Эта политика включает рост государственных расходов и снижение налогового бремени. Эта политика

применяется в период экономического кризиса. В долгосрочном аспекте данная политика может привести к росту инфляции (доход снижается и расходы повышаются).

2. *Политика стабилизации.* Характеризуется ограничением государственных расходов и налогов, обеспечение условий для формирования, сбалансированного бюджета (расход = доходу).

3. *Политика ограничения деловой политики.* Направлена на уменьшение реального объема валового национального продукта и связана со снижением государственных расходов и увеличением налогового бремени. Эта политика применяется тогда, когда произошел кризис (расходы уменьшаются и доходы увеличиваются).

Имеются восемь направлений финансовой политики. Они представлены в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Виды финансовой политики государства

1. По направлениям реализации	Политика доходов, расходов
2. По длительности воздействия	Текущая, долговременная
3. По способам и приемам регулирования финансовых отношений и связей внутри системы	Дефляционная, рефляционная
4. По инструментам воздействия государства на финансовую систему	Бюджетная, налоговая, валютная, кредитная, социальная, таможенная политики

1. *Налоговая политика* направлена на создание приемлемых как для государства, так и для участников рынка условий налогообложения, обеспечивающих улучшение финансового положения реального сектора экономики. Вся налоговая система представлена на рис. 2.1.

Основные задачи налоговой политики на современном этапе:

- комплексное реформирование налогового законодательства в целях оптимизации налоговой базы и снижения уровня неплатежей;
- пересмотр существующих налоговых и таможенных льгот;
- введение единого реестра налогоплательщиков;
- ужесточение налогового администрирования;
- реструктуризация задолженности по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

Налоги должны обеспечивать поступление в бюджет такого объема ресурсов, который является достаточным для выполнения государством своих функций и обязательств. Налоговые льготы, объекты и ставки налогов служат проявлением налоговой политики, а также правовые нормы осуществления налоговой техники при регулировании, планировании и контроле государственных доходов.

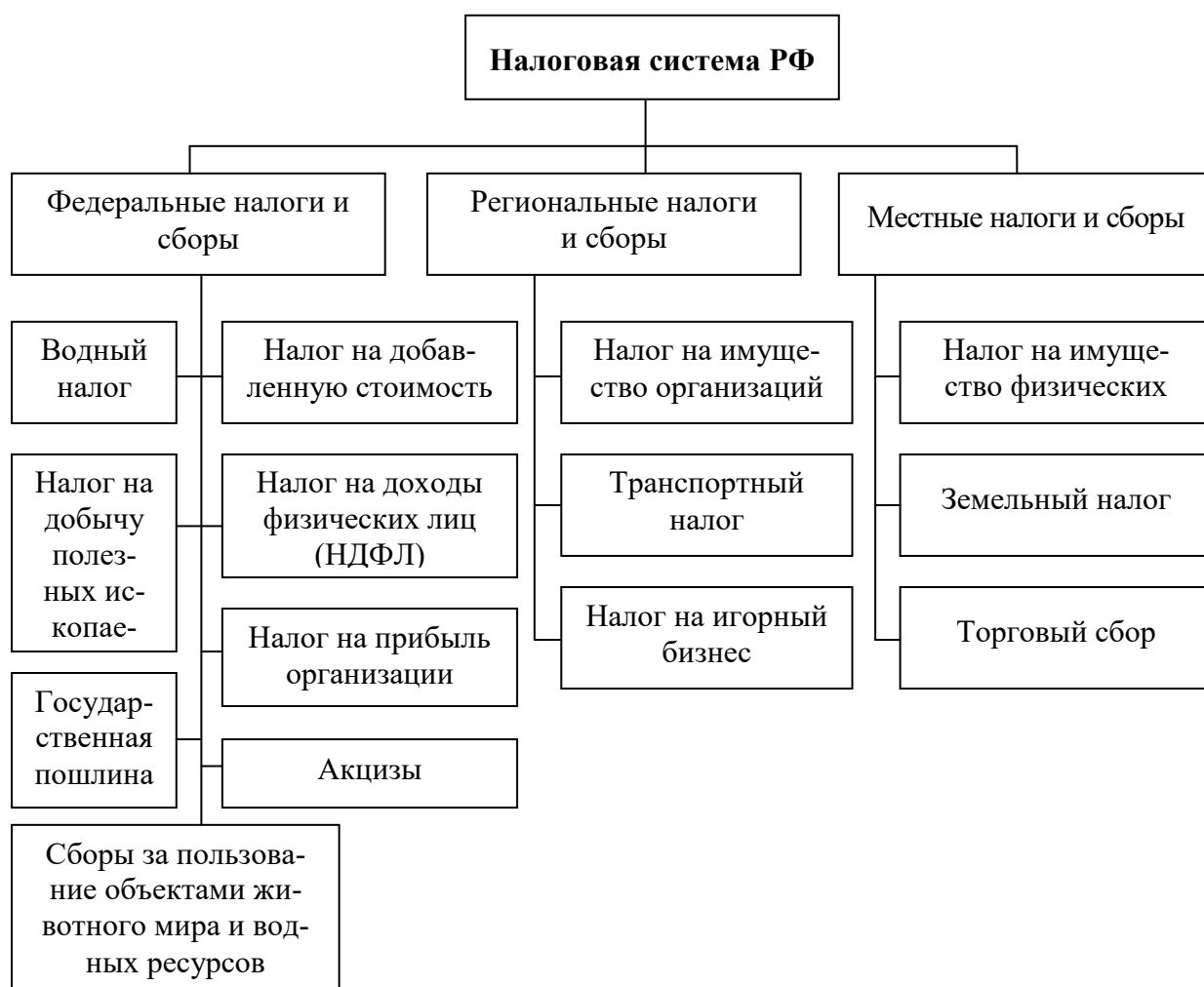


Рис. 2.1. Структура налоговой системы и виды налогов

2. Под *бюджетной политикой* понимают определение государством: источников формирования доходов государственного бюджета; приоритетных направлений расходов бюджета, централизация доходов и средств федерального бюджета на счетах органов Федерального казначейства. Бюджетная политика предусматривает: определение доли валового внутреннего продукта, мобилизуемого в бюджет, установление оптимальных взаимоотношений между федеральными и региональными органами власти, оптимизацию расходов бюджета, их распределение между

бюджетами разных уровней, управление государственным долгом, определение источников финансирования дефицита бюджета, инвентаризацию внешних и внутренних заимствований и результатов их использования. На рис. 2.2 представлена бюджетная политика с точки зрения доходов и расходов бюджета.



Рис. 2.2. Политика в области доходов и расходов бюджета

В составе бюджетной политики приобретают относительную самостоятельность налоговая, инвестиционная политики, а также управления государственным долгом.

3. *Денежно-кредитная политика* реализуется Центральным банком Российской Федерации (Банк России). Под кредитно-денежной политикой понимают обеспечение устойчивости денежного обращения через управление эмиссией, регулирование инфляции и курса национальной денежной единицы; поддержание своевременности и бесперебойности расчетов в народном хозяйстве и в различных звеньях финансовой системы через регламентацию и регулирование деятельности банковской системы; управление деятельностью финансового рынка через регламентацию эмиссии и размещения государственных и корпоративных ценных бумаг и регулирование их оборота (курса покупки и продажи) и др.

Важнейшими задачами денежно-кредитной политики являются:

- преодоление банковского кризиса;
- восстановление доверия к кредитным организациям;
- стимулирование организованных сбережений населения;
- реструктуризация банковской системы;
- регулирование курса рубля к иностранной валюте на основе паритета покупательной способности;
- пополнение валютных запасов государства и снижение оттока капиталов за границу;
- регулирование процентных ставок;
- расширение денежного предложения.

Банк России участвует в работе по созданию условий институционального характера, способствует повышению глубины и ликвидности российского финансового рынка, добивается роста эффективности своей процентной политики, совершенствует управление ликвидностью банковского сектора, развивает систему анализа денежно-кредитной политики, макроэкономического моделирования и прогнозирования.

4. *Ценовая политика* – регулирование цен и тарифов на монопольные товары и услуги. Ценовая политика преследует цели: регулирование цен на все товары и услуги внутри страны, компенсация низких внутренних цен за счет высоких внешних, субсидирование цен с целью их снижения и завоевания новых рынков сбыта (в том числе внешних).

На ценовую политику влияют внутренние и внешние факторы.

Внутренние факторы: рыночная стратегия и тактика фирмы, специфика производимых продуктов, специфика жизненного цикла товара, особенности производственного процесса, его мобильность, особенности системы продвижения товаров на рынок, организация сервиса, емкость рынка и его динамика, имидж товаропроизводителя, степень совершенства управленческой системы.

Внешние факторы: политическая стабильность в стране, состояние экономической жизни, состояние рынка, покупательское поведение, степень доступа на рынок, состояние ценовой конкуренции, государственное регулирование цен, этика и культура поведения на рынке.

Существуют метод прямого государственного регулирования цен и метод косвенного государственного регулирования цен:

- метод прямого регулирования цен: их административное установление, «замораживание», установление предельного уровня, регламентация уровня рентабельности, установление нормативов для определения цен, их декларирование и др.;

- метод косвенного регулирования цен: налогообложение, регулирование денежного обращения, оплата труда, кредитная политика, регулирование государственных расходов, установление норм амортизации.

5. *Таможенная политика* – это часть ценовой политики, так как таможенные сборы и пошлины оказывают прямое воздействие на цену товаров и услуг, она влияет на народное хозяйство, ограничивая или расширяя доступ на внутренний рынок импортных товаров и услуг и сдерживая или поощряя экспорт товаров и услуг из страны.

Цели таможенной политики сформулированы в Таможенном кодексе Российской Федерации:

– обеспечение наиболее эффективного использования инструментов таможенного контроля и регулирования товарообмена на таможенной территории России;

– участие в реализации торгово-политических задач по защите российского рынка;

– стимулирование развития национальной экономики;

– содействие проведению структурной перестройки и реализации других задач экономической политики России;

– иные цели, определяемые Президентом, Правительством и Федеральным Собранием Российской Федерации.

6. К задачам *социальной политики* относится:

– обеспечение определенного стандарта благосостояния для всех членов общества;

– увязка финансовой помощи (трансфертов) субъектам Российской Федерации с выполнением ими обязательств по финансированию бюджетной сферы за счет собственных доходов;

– обеспечение всем трудоспособным благоприятных возможностей для предпринимательства и труда;

– разработка механизма защиты наименее обеспеченных слоев населения, в том числе дифференцированной индексации пенсий и поэтапной индексации ставок и окладов работников бюджетной сферы;

– упорядочение системы социальных льгот;

– реализация пенсионной реформы, обеспечивающей формирование многоуровневой системы с устойчивым финансированием;

– регулирование вынужденной миграции.

7. Не менее важна *инвестиционная политика*, которая направлена на:

– повышение роли бюджета развития Российской Федерации как источника финансового обеспечения государственной инвестиционной политики;

– создание условий для организованного накопления и инвестирования сбережений населения;

– развитие ипотечного кредитования;

– привлечение прямых иностранных инвестиций.

Инвестиционная привлекательность предполагает: диагностику социально-экономических показателей, выделение приоритетных направлений, прогнозы и сценарии развития регионов, программы повышения инвестиционной привлекательности регионов, ресурсное обеспечение, применение инновационных инструментов, организация управления, мониторинг реализации.

8. *Политика в области международных финансов:*

- продолжение интеграции России в мировую финансовую систему;
- признание России страной с рыночной экономикой;
- вступление в международные организации (в том числе во Всемирную торговую организацию);
- урегулирование внешней задолженности России;
- повышение устойчивости курса рубля по отношению к иностранным валютам;
- полномасштабное участие России в группе восьми ведущих стран мира.

Финансовая политика представляет собой комплексное понятие, включающее три структурных элемента:

1. Разработка концепции (стратегии) финансовой политики (основные цели и задачи государства в сфере управления финансами).

2. Создание финансового механизма. Финансовым механизмом является система инструментов и рычагов воздействия финансов на экономические и социальные процессы. Значимые механизмы: финансовое обеспечение, финансовое регулирование, финансовое планирование и прогнозирование и др.

3. Управление финансовой деятельностью – целенаправленное формирование процесса перераспределения финансовых ресурсов между различными субъектами финансовой системы и внутри них, деятельность по привлечению и эффективности использования финансовых ресурсов.

Экономическая деятельность практически любого государства имеет несколько ключевых компонентов, которые определяют её роль на мировой арене, а также внутреннюю экономическую стабильность. Процесс формирования экономической политики является наиболее сложным компонентом в ходе управления государством. Одной из наиболее значимых составных частей является финансовая политика, которая играет определяющую роль. При её помощи обеспечивается регулирование финансовых потоков, циркулирующих как внутри государства, так и за его пределами.

Целью финансовой политики является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения насущных потребностей развития общества. В соответствии с этим финансовая политика призвана создать благоприятные условия для активизации предпринимательской деятельности.

Успешная реализация финансовой политики непосредственно зависит от последовательного проведения намеченных реформ, способности быстро реагировать на изменение условий экономического развития с целью корректировки ее тактических направлений, а также от своевременного отражения ее направлений и особенностей реализации в правовой базе и элементах финансового механизма.

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте содержание финансовой политики.
2. Сформулируйте основную цель финансовой политики.
3. В чем заключается финансовая политика Российской Федерации?
4. Раскройте основные задачи финансовой политики.
5. Назовите основные критерии, по которым классифицируются типы финансовой политики?
6. Что является основой современной финансовой политики?
7. Назовите виды финансовой политики. Раскройте их сущность.
8. Назовите основные направления финансовой политики, охарактеризуйте их.
9. Назовите основные компоненты финансовой политики.
10. Какой тип финансовой политики придерживается принципа невмешательства государства в экономику?
11. Какие функции выполняет бюджетная политика?
12. Какова бюджетная политика в области доходов и расходов бюджета?
13. Охарактеризуйте приоритеты бюджетной, налоговой политики нашей страны.
14. Кто реализует денежно-кредитную политику?
15. Перечислите основные задачи денежно-кредитной политики.
16. Назовите основную цель ценовой политики.
17. Какие факторы могут повлиять на ценовую политику?
18. На что направлена социальная политика?
19. Какие факторы оказывают влияние на финансовую политику государства?
20. Какие органы осуществляют управление финансами в России? Сформулируйте их основные функции.
21. Закончите предложение: государственный бюджет становится дефицитным, как только... .
22. Что является законодательной основой планирования и проведения финансовой политики?

23. Что является основой современной финансовой политики?

24. Финансовая политика разрабатывается совместными усилиями ряда государственных структур. Перечислите их и решаемые ими задачи.

25. Какие цели таможенной политики сформулированы в Таможенном кодексе Российской Федерации?

2.2. Финансовый механизм

Приоритетные направления финансового механизма определяются финансовой политикой государства. Результативность финансовой политики во многом зависит от качественной разработки механизма согласования и реализации интересов различных слоев общества и имеющихся у государства объективных возможностей использования всесторонних факторов воздействия на ход реализации данной политики.

Реализация целей и задач финансовой политики осуществляется с помощью применения различных приемов организации финансовых отношений на централизованном и децентрализованном уровнях, которые в совокупности определяют содержание механизма достижения целей и задач финансовой политики или финансового механизма.

Финансовый механизм – совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых в целях создания благоприятных условий для экономического и социального развития. Под финансовым механизмом понимают систему установленных государством способов, методов, инструментов и рычагов воздействия на экономические и социальные процессы, которая реализуется при распределении и перераспределении финансовых ресурсов.

Государство в лице его исполнительных и законодательных органов власти на основе тщательного изучения действия экономических законов, закономерностей развития финансов, задач экономической и финансовой политики устанавливает методы распределения общественного продукта, национального дохода, формы денежных накоплений, предусматривает виды платежей, определяет принципы и направления использования государственных финансовых ресурсов и т.д. Для эффективного внедрения финансов большое значение имеет осуществление планирования и прогнозирования, нормативное оформление используемых способов организации финансовых отношений (налогов, расходов и пр.), контроль за правильностью применения различных видов, форм и методов финансовых отношений.

В зависимости от особенностей отдельных подразделений общественного хозяйства и на основе выделения сфер и звеньев финансовых отношений финансовый механизм подразделяется на финансовый механизм предприятий и хозяйственных организаций, страховой механизм, а также механизм функционирования государственных финансов. В свою очередь, каждая из этих сфер включает отдельные структурные звенья. Например, механизм государственных финансов подразделяется на бюджетный и механизм функционирования внебюджетных фондов. В соответствии с территориальным делением можно выделить финансовый механизм государства и местных органов власти. При рассмотрении финансового механизма с точки зрения его воздействия на общественное воспроизводство выделяются его функциональные звенья: мобилизация ресурсов, финансирование, стимулирование и т.д.

Каждая сфера и отдельное звено финансового механизма являются составной частью единого целого. Они взаимосвязаны и взаимозависимы. Вместе с тем сферы и звенья функционируют относительно самостоятельно. Это обстоятельство вызывает необходимость постоянного согласования составляющих финансового механизма. Внутренняя увязка составных (структурных и функциональных) звеньев финансового механизма является важным условием его действенности.

Сферы и звенья финансового механизма отличаются степенью сложности и разветвленности отдельных элементов. Например, для бюджетного механизма характерна система из многих видов налогов, наличие разнообразных направлений использования средств и методов финансирования. На предприятиях и в организациях определяется отношение между отдельными формами денежных накоплений, распределяется прибыль, формируются и используются фонды. В страховых организациях широко развита система резервных фондов.

Финансовый механизм является инструментом осуществления финансовой политики государства, регионов и муниципальных образований. Используя различные элементы финансового механизма, органы власти стремятся обеспечить реализацию целей финансовой политики, решение ее стратегических и тактических задач. При этом корректировка элементов финансового механизма происходит путем изменения соответствующих норм финансового права, в которых установлены четкие правила функционирования каждого структурного элемента финансового механизма. Таким образом, перестройка финансового механизма в соответствии с ходом экономического и социального развития государства обязательно регламентируется соответствующими нормативно-правовыми документами.

Введение юридических норм позволяет установить единые правила организации финансовых связей, защитить экономические интересы общества, коллективов предприятий и отдельных граждан. Соблюдение правовых норм обеспечивает строгую финансовую дисциплину, позволяет проводить единую политику в области финансов. Таким образом, право, являясь инструментом оформления и проведения финансовой политики, оказывает активное, но опосредованное (через финансовую политику и финансовый механизм) влияние на экономическое развитие.

В современных условиях, когда вносятся кардинальные изменения во все сферы жизни общества, важно обеспечить своевременное решение законодательных проблем. Неудовлетворительное состояние законодательства сдерживает хозяйственную инициативу, тормозит общественное развитие. Разногласия в правовом регулировании оборачиваются издержками в экономике, негативными социальными и нравственными последствиями.

Структура финансового механизма довольно сложна. В нее входят различные элементы, соответствующие разнообразию финансовых отношений. Именно множественность финансовых взаимосвязей предопределяет применение большого количества видов, форм и методов их организации (элементов финансового механизма) можно увидеть на рис. 2.3.



Рис. 2.3. Стратегия и цели финансового механизма

Выделяют два типа финансовых механизмов:

1. *Директивный финансовый механизм* разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство (налогообложение, расходы, бюджет и т.д.). Предполагает обязательность для всех субъектов финансовых отношений установленных форм, видов и методов действия. В ряде случаев директивный финансовый механизм может распространяться и на финансовые отношения, в которых государство непосредственно не участвует.

Регулирующий финансовый механизм определяет основные правила поведения в такой сфере финансов, где интересы государства прямо не затрагиваются, например при организации внутрихозяйственных финансовых отношений на частных предприятиях устанавливается лишь общий порядок использования финансовых ресурсов, остающихся после уплаты налогов и других обязательных платежей. Предприятие самостоятельно разрабатывает формы, виды денежных фондов.

Основными элементами финансового механизма являются:

- 1) совокупность организационных форм финансовых отношений;
- 2) формы управления финансами и финансовой системой;
- 3) система финансовых норм, правовое регламентирование финансовых отношений;
- 4) формы финансовых ресурсов, методы их формирования;
- 5) методы формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- 6) методы финансового планирования и прогнозирования;
- 7) порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- 8) организация бюджетной системы и внебюджетных фондов при определении государственных доходов и расходов;
- 9) организация рынка ценных бумаг и страховых услуг;
- 10) финансовый контроль;
- 11) организация финансов предприятий.

Под финансовым механизмом понимают систему установленных государством способов, методов, инструментов и рычагов воздействия на экономические и социальные процессы, реализуемую при распределении и перераспределении финансовых ресурсов. Для эффективного использования финансов большое значение имеет осуществление планирования и прогнозирования, нормативное оформление применяемых способов организации финансовых отношений (налогов, расходов и пр.), контроль за правильностью использования различных видов, форм и методов

финансовых отношений. Структура финансового механизма отражает финансовую систему с позиции группировки финансовых отношений и состоит из нескольких взаимосвязанных блоков, представленных на рис. 2.4.



Рис. 2.4. Структура финансового механизма

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

Количественные параметры и разнообразные способы их определения являются наиболее мобильной частью финансового механизма. Они чаще подвергаются корректировке, четко реагируют на изменение условий производства и задач, стоящих перед обществом. Например, неоднократно изменялись способы распределения прибыли и пропорции ее деления между предприятием и государством, корректировались ставки налога с оборотов, НДС и др.

По воздействию на общественное производство в составе финансового механизма выделяют следующие функциональные звенья:

- механизм мобилизации и использования финансовых ресурсов;
- механизм финансового регулирования общественного производства;
- механизм финансового стимулирования общественного производства.

В составе каждого из перечисленных механизмов используются различные источники формирования и методы мобилизации финансовых ресурсов, их состав, методы распределения, формы расходования финансовых ресурсов, принципы организации финансово-хозяйственной деятельности и построения финансовых отношений. Учитывая эти особенности, можно регулировать воздействие отдельных элементов финансового механизма на общественное производство и его конкретные сферы, инициировать ускорение развития соответствующих отраслей экономики, видов деятельности, добиваясь в конечном итоге реализации целей и задач финансовой политики.

Изменение соответствующих элементов финансового механизма в зависимости от условий экономического и социального развития общества предопределяет возможности его количественного и качественного воздействия на экономику и социальную сферу.

Количественное воздействие финансового механизма выражается через объем и пропорции мобилизации субъектами хозяйствования и органами власти финансовых ресурсов и их распределения между сферами и звеньями финансовой системы государства. В зависимости от изменений соотношения объема финансовых ресурсов на централизованном и децентрализованном уровнях, величины налоговых поступлений в бюджет соответствующего уровня, размера государственных закупок, объемов финансирования организаций и отраслей экономики регулируется развитие экономики и деятельность ее субъектов, осуществляется воздействие на общественное производство, социально-культурное развитие общества, его научно-технический потенциал.

Качественное воздействие финансового механизма связано с использованием таких методов формирования и направлений использования финансовых ресурсов, форм организации финансовых отношений, которые позволяют их рассматривать в качестве стимулов развития как отдельного субъекта хозяйствования, так и экономики в целом. К таким элементам финансового механизма можно отнести снижение налоговых ставок, условия предоставления налоговых льгот, установление предельного размера бюджетного дефицита, предельного объема государственного долга Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципального долга, условия предоставления бюджетных кредитов организациям

различных организационно-правовых форм, порядок применения различных финансовых санкций и прочие формы и методы организации финансовых отношений стимулирующего характера.

Эффективность используемого финансового механизма определяется взаимосвязанным, согласованным, комплексным функционированием всех его элементов. Основными условиями эффективности функционирования финансового механизма являются:

– объективная обоснованность финансового механизма, который должен быть сформирован с учетом объективных закономерностей развития экономики государства. Только при таком условии использование элементов финансового механизма может обеспечить экономическую стабильность, сбалансированность бюджетов всех уровней, эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности субъектами хозяйствования, социальную защиту и благосостояние населения;

– соответствие условиям развития экономики и методам хозяйствования. В настоящее время используется механизм организации финансовых отношений, предполагающий широкое применение разнообразных инструментов финансового регулирования и стимулирования экономического развития: налоговый механизм строится с учетом не только его фискальной функции, но также способствует регулированию и стимулированию отдельных видов деятельности и отраслей экономики; механизм социального страхования способствует смягчению негативного воздействия элементов рыночной экономики путем финансового обеспечения реализации государственных социальных гарантий нетрудоспособным и малоимущим слоям населения; бюджетный механизм характеризуется использованием принципиально новых методов мобилизации и форм применения бюджетных средств, принципов бюджетного планирования и финансирования, методов осуществления финансового контроля;

– связь финансового механизма с факторами производства и экономическими интересами субъектов финансовых отношений: использование элементов финансового механизма должно способствовать удовлетворению потребностей всех участников общественного воспроизводства в финансовых ресурсах, достижению их устойчивого развития и реального экономического эффекта от проводимых финансовых операций;

– взаимосвязь составных элементов финансового механизма, их взаимное регулирование, которое в конечном итоге определяет последовательность осуществления финансовых операций, состав субъектов финансовых отношений, порядок их организации на практике.

Формируя финансовый механизм, государство стремится обеспечить его наиболее полное соответствие требованиям финансовой политики того или иного периода, что является залогом полноты реализации ее целей и задач. При этом сохраняется постоянное стремление к наиболее полной увязке финансового механизма и его отдельных элементов с личными и коллективными интересами, что является залогом эффективности финансового механизма.

Вопросы для самоконтроля

1. Определите из перечисленных категории, относящиеся к элементам финансового механизма: финансовый контроль, финансовые методы, информационные обеспечения, финансовые рычаги, финансовые отношения, правовое обеспечение, финансовые ресурсы, нормативное обеспечение, денежные фонды, финансовое обеспечение, финансовая политика.

2. Опишите структуру финансового механизма государства.

3. Перечислите основные элементы финансового механизма.

4. Чем отличается директивный финансовый механизм от регулирующего?

5. Что Вы понимаете под количественным и качественным воздействием финансового механизма?

6. Перечислите основные условия эффективности функционирования финансового механизма.

7. Какие финансовые методы финансового механизма Вы знаете?

8. Что можно отнести к финансовым рычагам финансового механизма?

9. В чем состоит правовое, нормативное и информационное обеспечение функционирования финансового механизма?

10. Назовите типы финансового механизма и дайте им краткие характеристики.

11. В чем состоит сложность системы финансового механизма?

12. Какие общие свойства присущи всем элементам финансового механизма?

13. Что относится к системе обеспечения управления?

14. Что относится к целям финансового механизма?

ГЛАВА 3. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

3.1. Управление финансами. Основные принципы, объекты, субъекты управления

Управление финансами – процесс целенаправленного воздействия с помощью специальных приемов и методов на финансовые отношения и соответствующие им виды финансовых ресурсов для реализации функций субъектов власти и субъектов хозяйствования цели и задачи их деятельности. Предполагает целенаправленную деятельность государства, связанную с практическим использованием финансового механизма.

Управление финансами регулируется высшими законодательными органами через принятие финансового законодательства, утверждение государственного бюджета и отчета о его исполнении, введение или отмену отдельных видов налогов, принятие предельного размера государственного долга и других финансовых параметров.

Частью общего управления финансами являются автоматизированные системы, базирующиеся на использовании экономико-математических методов и электронно-вычислительной техники.

Главной целью создания и внедрения этих систем является повышение эффективности управления финансами на основе сокращения трудоемкости сбора, обработки и анализа информации, многовариантных расчетов финансовых планов и лучшего их согласования между собой, рационализации структуры аппарата финансовых органов и др. В подсистемах решается комплекс задач по сводным расчетам бюджета, доходам и налогам, расходам бюджетных учреждений, финансам отраслей народного хозяйства.

В управлении финансами выделяют две группы методов:

- 1) экономические;
- 2) административные.

1. *К экономическим* относятся: фискальная политика, финансовое планирование, координация финансовых ресурсов, финансовое регулирование.

Фискальная политика – это меры со стороны правительственных органов по изменению порядка налогообложения и структуры государственных расходов для воздействия на экономику с целью ускорения экономического роста.

Финансовое планирование – формирование и распределение доходов и накоплений, использование фондов денежных средств.

Координация финансовых ресурсов на общегосударственном уровне осуществляется через систему дотаций различным звеньям бюджетной системы.

Финансовое регулирование осуществляется в виде регламентации использования финансовых ресурсов. Субъектами финансового регулирования выступают государственные структуры, а объектами – доходы и расходы участников общественной системы.

2. К административным методам следует отнести: систему амортизационных отчислений, систему финансовых санкций, финансовый менеджмент.

Задачи финансового менеджмента: планирование и прогнозирование финансовой стороны деятельности предприятия, принятие обоснованных решений по инвестированию средств, координация финансовой деятельности всех подразделений, проведение операций на финансовом рынке с целью мобилизации финансовых ресурсов.

Управление финансами включает в себя ряд функциональных элементов:

- прогнозирование;
- планирование;
- оперативное управление;
- регулирование и контроль.

Все эти элементы обеспечивают проведение мероприятий финансовой политики в стратегической и текущей деятельности государственных органов, юридических лиц и граждан. Система управления финансами представлена на рис. 3.1.

Основными принципами управления финансами можно считать:

- 1) воспроизводство системы жизнеобеспечения экономики страны путем сохранения экосистемы;
- 2) правовая регламентация управления на всех уровнях иерархии;
- 3) социальная ориентация развития экономики страны;
- 4) научная обоснованность систем управления;
- 5) ориентация экономики на инновационный путь развития;
- 6) ранжирование объектов управления по их важности;
- 7) единство теории и практики управления;
- 8) сохранение и развитие конкурентных преимуществ объекта управления;
- 9) обеспечение организованности управленческих процессов;
- 10) рациональное сочетание форм управления;
- 11) обеспечение сопоставимости вариантов управленческих решений при их выборе.

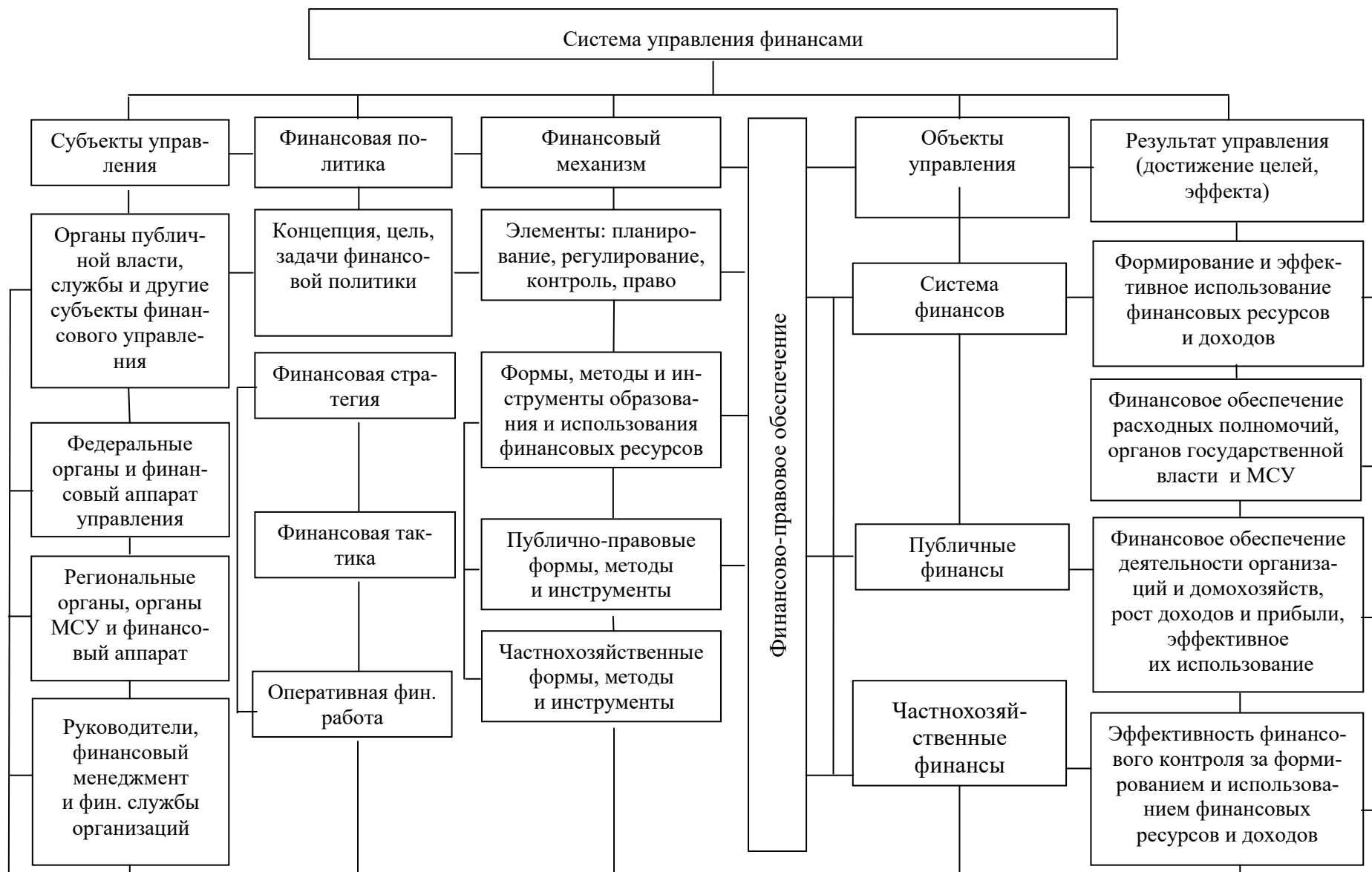


Рис. 3.1. Система управления финансами

Управленческие решения принимаются на основе анализа финансовой информации, которая должна быть достаточно полной и достоверной, обеспечивающей принятие обоснованных решений. Финансовая информация базируется на бухгалтерской, оперативной и статистической отчетности.

Оперативное управление – управление текущими событиями, совокупность мер, позволяющих воздействовать на конкретные отклонения от установленных заданий производства, подразделяется на оперативное планирование, оперативный учет и оперативный контроль. Оно связано с осуществлением практических действий по выполнению финансового плана, представляет собой комплекс мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа, складывающейся ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

Причины оперативного управления:

- существование границы возможностей научного предвидения развития финансовой системы;

- субъективные факторы, возникающие в результате неправильных действий работников финансовых органов, органов исполнительной и законодательной власти;

- непредвиденные обстоятельства (например, изменение порядка осуществления налоговых платежей), возникшие при выполнении финансового плана, нарушающие заданный темп развития или ритм производства на отдельных предприятиях и в экономике в целом;

- новые научные и технические открытия, не учтенные ранее;

- чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера;

- непредвиденные события, связанные с международными осложнениями;

- непредвиденные ситуации, тенденции функционирования экономики из-за определенной стихийности в ее развитии.

Стратегическое управление выражается в определении финансовых ресурсов через прогнозирование на перспективу, установлении их объема на реализацию целевых программ.

В управлении финансами, как и в любой другой контролируемой системе, выделяются объекты и субъекты управления.

Объекты – разнообразные виды финансовых отношений. Выделяют три группы объектов: финансы предприятий, страховые отношения, государственные финансы.

Субъекты – те организационные структуры, которые осуществляют управление. Субъекты управления: финансовые службы предприятий, страховые, финансовые органы, налоговые инспекции.

Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется финансовым аппаратом. Финансовая система Российской Федерации включает в себя комплекс государственных и негосударственных специализированных учреждений, в функции которых входит:

- а) осуществление различного рода финансовых, денежных, страховых, валютных операций;
- б) предоставление аудиторских услуг;
- в) консультирование по всем вопросам финансово-экономической деятельности;
- г) осуществление регулирования финансовой сферы.

Система финансового управления осуществляется с помощью финансового аппарата, который представляет собой совокупность органов и организаций, занимающихся управлением финансами. На общегосударственном уровне органы управления финансовой системой осуществляют:

- профильные комитеты по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной Думы и Совета Федерации;
- Счетная палата Российской Федерации;
- Министерство финансов Российской Федерации;
- Главное управление Федерального Казначейства;
- Центральный банк Российской Федерации;
- Министерство Российской Федерации по налогам и сборам;
- Федеральная налоговая служба Российской Федерации;
- Федеральные органы налоговой полиции;
- Государственный таможенный комитет Российской Федерации;
- исполнительные дирекции внебюджетных фондов социального назначения.

Естественно, весь финансовый аппарат также состоит из элементов, аналогичных группировке финансовых отношений.

Первая сфера – финансовые подразделения в различных отраслях и на предприятиях. Они управляют финансовыми ресурсами, которые создаются и остаются в распоряжении отраслей и предприятий.

Вторая сфера – система страховых органов.

Третья сфера – государственные финансы – Министерство финансов, все финансовые органы, налоговые службы и т.д. Органы управления внебюджетными фондами и все остальные фонды создаются в этой сфере.

Четвертая сфера – кредитные учреждения – Центральный банк Российской Федерации и коммерческие банки.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение понятию «управление финансами».
2. Какие элементы включает в себя система управления финансами?
3. Какие органы осуществляют управление финансами?
4. Какая главная цель управления финансами?
5. Назовите методы управления финансами и охарактеризуйте их.
6. Что входит в общую схему системы управления финансами?
7. Каких субъектов управления финансами Вы знаете?
8. Назовите объекты управления финансами.
9. Назовите основные элементы финансового механизма.
10. Что Вы понимаете под оперативным управлением финансами?
11. Назовите органы управления финансами в Российской Федерации.

3.2. Финансовое планирование

Финансовое планирование – продукт финансовых исследований, которыми занимается наука. Планирование как элемент управления есть лучшее средство финансовой политики. Оно позволяет плавно и незаметно совершать крупные хозяйственные перемены.

В условиях рыночной экономики планирование (как функция управления) должно принимать форму всеобщего охвата всех сторон экономической и социальной деятельности. Если в плановой экономике в планировании финансов делался упор на распределительные процессы, то рыночная экономика опирается на сферу обмена, через которую осуществляется реализация товаров и услуг и признание общественно необходимых затрат, произведенных при их производстве и реализации.

Следовательно, в рыночной экономике господствующим и определяющим способом связи в процессе производства и реализации товара и услуг выступает рынок со своим механизмом, включающим деньги, цену, закон стоимости, закон спроса и предложения. Такая природа рыночного механизма определяет функционирование в нем прогностического метода определения результатов производства и обмена, но с элементами планирования.

Финансовое планирование – системная совокупность мероприятий материального опосредования функционирования государства. Как правило, планы отличаются от своего результата исполнения, но во всем мире это отличие составляет десятые доли процента. Он выполняется на срок от 1 до 5 лет и входит в бюджет. Это означает обеспечение финансовыми ресурсами воспроизводственных процессов в соответствии с программами социально-экономического развития на планируемый период.

Конкретные задачи финансового планирования определяются финансовой политикой. Это определение объема денежных средств и их источников, необходимых для выполнения плановых заданий; выявление резерва роста доходов, экономии расходов; установление оптимальных пропорций в распределении средств между централизованными и децентрализованными фондами и др.

Основные требования к системе планирования:

– *измеримость* – цели и задачи должны быть измеримы через формализованные критерии оценки, обеспечивая возможность контроля хода выполнения планов по срокам, и однозначной оценки выполнения мероприятий;

– *полнота охвата* – планирование должно максимально учитывать цели и задачи, стоящие на определенную перспективу, а также все мероприятия, подлежащие исполнению в рамках обеспечения ключевых показателей;

– *своевременность* – планы должны формироваться и утверждаться до начала планируемого периода, до начала наступления событий, для которых они составляются;

– *ответственность* – система планирования (в соответствии с уровнем плана) должна предусматривать наличие конкретных исполнителей;

– *выполнимость (реализуемость)* – достижение целевых ориентиров (оценивается по окончании отчетного периода).

Важнейшим принципом планирования является принцип непрерывности, который применяется в том смысле, что планировщик вносит коррективы в план ежегодно, гибкость которого должна обеспечивать его жизненность, а финансовая техника придумала принцип «скользящий бюджет» и используется он для большинства расходов, особенно при расчете государственных ассигнований.

Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом – составление финансовых планов, начиная от смет отдельного учреждения до сводного финансового баланса государства. В каждом плане определяются доходы и расходы на определенный период, связи со звеньями финансовой и кредитной систем (взносы отчислений на социальное страхование, платежи в бюджет, плата за банковский кредит и др.).

И прогнозные, и плановые расчеты финансовых показателей базируются на использовании различных методов. К числу наиболее важных из них можно отнести следующие методы:

– автоматический (данные этого года переносятся на следующий с умножением на коэффициент инфляции);

– статистический (складываются расходы за предыдущие годы, и все это делится на количество предыдущих лет);

- метод нулевой базы (все позиции должны рассчитываться по новой, учитывает реальные потребности и увязывает их с возможностями);
- экстраполяция (определение финансовых показателей на основе выявления их динамики; в расчетах исходят из показателей отчетного периода, корректируя их на относительно устойчивый темп изменений; динамика показателей экстраполируется на будущее);
- нормативный (основан на использовании установленных норм и нормативов);
- математического моделирования (построение модели процесса и перенос ее в финансовую область, имитируя течение реальных экономических и социальных процессов);
- балансовый (применяется для согласования направлений использования финансовых ресурсов с источниками их формирования, увязки всех разделов финансовых планов между собой; его нарушение приводит к тому, что теряются связи, согласование и возникает несоответствие между разделами финансовых планов).

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое финансовое планирование?
2. Какие системы финансового планирования существуют?
3. Каковы цели и задачи финансового планирования?
4. Перечислите виды финансовых планов.
5. Назовите принципы и методы финансового планирования.
6. Охарактеризуйте процесс составления финансового плана.
7. Что является основным объектом финансового планирования?
8. Что такое финансовое прогнозирование?
9. Назовите классификацию прогнозов.
10. Какие типы финансового прогнозирования Вы знаете?
11. Что включает в себя система финансового планирования в РФ?
12. Перечислите финансовые регуляторы, используемые в финансовом планировании.
13. Какими методами пользуются при финансовом планировании?

3.3. Финансовый контроль

Финансовый контроль – неотъемлемая составная часть процесса управления финансами, которая обусловлена важнейшими функциями финансов: распределительной и контрольной.

Финансовый контроль – совокупность действий по проверке финансовых и связанных с ними вопросов в системе субъектов хозяйствования, выступает одним из методов управления деятельностью субъектов хозяйствования, отражает движение финансовых ресурсов в экономической системе государства и завершает стадию управления финансами.

Финансовый контроль выступает необходимым условием эффективности управления. Контроль за состоянием экономики, развитие социально-экономических процессов в обществе являются общей системой контроля, важнейшим звеном которой выступает финансовый контроль.

Мировое сообщество разработало основные принципы организации финансового контроля. Эти принципы изложены в Римской декларации ИНТОСАИ, в их числе такие, как независимость и объективность, компетентность и гласность.

Независимость контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контролирующего органа более длительными, по сравнению с парламентскими, сроками полномочий руководителей органов государственного контроля, а также их конституционным характером.

Объективность и компетентность подразумевают обязательное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы на основе установленных стандартов проведения ревизионной работы.

Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Существуют и другие принципы, носящие более прикладной характер:

1. Результативность контроля.
2. Четкость и логичность предъявляемых контролерами требований.
3. Неподкупность субъектов контроля.
4. Обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий.
5. Превентивность (предупреждение) вероятных финансовых нарушений.
6. Презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц.
7. Согласованность действий различных контролирующих органов и др.

Финансы объективно имеют способность выразить все стороны производственной деятельности в любой сфере, следовательно, финансовый контроль должен быть всеобъемлющим и непрерывным. Контрольная функция является свойством финансов, а финансовый контроль является функцией соответствующих финансовых органов.

Задачи финансового контроля:

1. Поддержание сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства.
2. Обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом.
3. Определение скрытых внутрипроизводственных резервов увеличения финансовых ресурсов, а также по снижению себестоимости и повышению рентабельности.
4. Обеспечение рационального расхода материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, а также правильного ведения бухгалтерского учета и отчетности; соблюдение действующих законодательных и нормативных актов.
5. Содействие эффективности внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

Государственный финансовый контроль – это комплексная система экономико-правовых действий отдельных органов власти и управления, которая базируется на конституции и других законах государства. Он необходим для отслеживания стоимостных пропорций распределения валового национального продукта. Государственный финансовый контроль распространяется на все пути движения денежных ресурсов, связанных с формированием государственных средств, полнотой и своевременностью их поступления и целевым использованием.

Главная цель государственного контроля – максимизация поступления денежных средств в казну и недопущение их нецелевого расходования. Государственные контролеры, прежде всего, проверяют соблюдение финансовой дисциплины, т. е. неукоснительность исполнения всех установленных предписаний государства в отношении использования государственных средств, включая бюджетные ресурсы, внебюджетные фонды, средства центрального банка, органов местного самоуправления и т. д.

Контролеры наделены правом осуществлять ревизии и проверки главным образом в государственном секторе экономики. Сфера частного и корпоративного бизнеса подвержена государственному контролю лишь отчасти, по определенному кругу вопросов, таких как налогообложение, пользование государственными ресурсами. Негосударственный финансовый контроль включает внутрифирменный (корпоративный) и аудиторский (внешний). Задача негосударственного контроля – повышение эффективности использования вложенных средств за счет снижения издержек, включая и налоговые платежи в пользу государства.

Финансовый контроль – это совокупность действий и операций, осуществляемых специальными уполномоченными органами с целью контроля над соблюдением субъектами хозяйствования, органами государственной власти и местного самоуправления норм права в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов для своевременного получения полной и достоверной информации о ходе реализации принятых управленческих финансовых решений.

Государственный федеральный контроль осуществляется высшими органами федерального управления (Государственная дума, Совет Федерации).

Органами финансового контроля являются:

1. Ведомство главного ревизора-аудитора (*Счетная палата*) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Цель этого ведомства – контроль за расходованием государственных средств и государственного имущества.

2. *Налоговое ведомство* с подчинением президенту, правительству либо министерству финансов, контролирующее поступление налоговых доходов в государственную казну.

3. Контролирующие структуры в составе *государственных ведомств*, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений.

4. *Аудиторские фирмы*, осуществляющие на коммерческой основе проверку и подтверждение достоверности отчетной информации и законности финансовых операций.

5. *Службы внутреннего контроля (внутренний аудит)*, основная задача – снижение издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

Задачи Счетной палаты:

– организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;

– подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;

– оценка эффективности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;

– выявление обоснованности статей федерального бюджета и внебюджетных фондов;

– финансовая экспертиза, т. е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов, касающихся федерального бюджета;

– контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;

- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета;

- контроль поступления в федеральный бюджет денежных средств от приватизации федеральной собственности, продажи ее и управления ею.

- контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации;

- оценка эффективности использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством Российской Федерации.

Налоговый кодекс Российской Федерации определяет виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налоговые органы имеют право:

- проверять денежные документы юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства, получать от них необходимые сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну);

- обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения;

- применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках.

Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю призвана обеспечить координацию деятельности агентов валютного и экспортного контроля по осуществлению единой государственной политики в области валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций.

Банк России (Центральный банк Российской Федерации) как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. Созданное с этой целью специальное подразделение – Департамент банковского надзора – проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных Центральным банком нормативов банковской деятельности.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется структурными подразделениями министерств, ведомств, государственных комитетов других органов государственного управления за финансово-хозяйственной деятельностью подведомственных им предприятий, учреждений, организаций.

Ревизии и проверки назначаются руководителем государственного органа и проводятся комплексно.

Сфера ведомственного финансового контроля:

- сохранность и использование материальных и финансовых ресурсов;
- пресечение фактов расточительства, бесхозяйственности, приписок;
- состояние бухгалтерского учета и отчетности.

Органы Федерального казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику, управлять процессами исполнения федерального бюджета, контролируя при этом жесткий контроль поступления и целевого использования государственных средств.

На казначейство возложены следующие задачи в виде контроля:

- доходной и расходной частей бюджета в ходе его исполнения;
- состояния государственных финансов и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной властей отчетов о финансовых операциях Правительства Российской Федерации и положении бюджетной системы;
- состояния государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации;
- над государственными федеральными внебюджетными фондами и финансовыми отношениями между ними и федеральным бюджетом.

Самостоятельным звеном финансового контроля является аудиторский контроль, который осуществляют квалифицированные бухгалтеры и ревизоры. У нас в стране аудиторские службы объединены в ассоциацию аудиторов. Различают внутрифирменный и внешний аудит. Внутрифирменный аудит направлен на повышение эффективности принятия управленческих решений по совершенствованию хозяйственной деятельности предприятия. Его целью является повышение прибыли предприятия. Внешний аудит проводят аудиторские службы по договорам с Государственной налоговой инспекцией, банками, страховыми компаниями, иностранными партнерами.

Задачи аудиторского контроля состоят в следующем:

- проведение финансовой экспертизы;
- проведение проверок финансово-хозяйственной деятельности;
- контроль за доходами, подлежащими налогообложению;
- консультации фирмам по учету.

Цель аудиторского контроля – предотвращение хозяйственных нарушений. Аудиторское обслуживание гарантирует конфиденциальность, сохранение коммерческой тайны. В случае нарушения законодательства, аудитор обязан сообщить об этом в соответствующие службы. Аудиторские фирмы экономически независимы от государства.

Каждый институт (и разновидность контроля) имеет свой регламент, т. е. порядок и последовательность контрольных действий. Например, общепринятый регламент проведения комплексной ревизии хозяйствующего субъекта включает следующие поэтапные действия контрольных органов:

1) инвентаризацию наличия и сохранности товарно-материальных ценностей, объектов незавершенного производства, строительства, полуфабрикатов, офисного и другого оборудования, денежных средств и расчетов;

2) визуальную проверку правильности оформления документов, полноты и достоверности заполнения реквизитов, соответствие предъявленных к проверке документов утвержденным нормам, выявление некачественных документов, арифметический подсчет итогов, их данных;

3) проверку полноты и правильности отражения в документах финансово-хозяйственных операций, а также бухгалтерских записей в учетных регистрах, разработочных таблицах, журналах-ордерах, в главной книге и т. д.;

4) проверку правильности исчисления расчетных показателей (заработной платы, налогов, амортизации, резервов, процентов за кредит и т. д.);

5) проверку правильности составления отчетности – бухгалтерской, финансовой, налоговой, статистической, страховой, кредитной и другой, предусмотренной действующим законодательством страны.

Другие виды контроля, например документальные тематические проверки, требуют соответствующих регламентов, определяемых контрольными ведомствами или руководством фирмы (при проведении внутреннего контроля).

В зависимости от субъекта (контролирующего органа) финансовый контроль делится на следующие виды:

– *общегосударственный контроль (вневедомственный)*: осуществляют органы государственной власти и управления, подлежат ему предприятия и организации независимо от ведомственного подчинения;

– *ведомственный финансовый контроль*: проводят контрольно-ревизионные отделы министерств и ведомств; они осуществляют проверку финансово-хозяйственной деятельности подведомственных учреждений;

– *внутрихозяйственный финансовый контроль*: проводится федеральными службами предприятий и организаций; в их функции входит проверка производственной и финансовой деятельности самого предприятия;

– *общественный финансовый контроль*: осуществляется на общественно-добровольных началах физическими лицами;

– *независимый финансовый контроль*: осуществляется независимыми аудиторскими фирмами.

Финансовый контроль можно условно классифицировать по разным критериям, представленным в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Классификация финансового контроля

По времени проведения	Предварительный – проводится на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительных документов. Текущий – осуществляется в процессе реализации финансовых планов, при осуществлении хозяйственно-финансовых операций, при проверке соблюдения норм и нормативов расходования материалов, соответствия отпуска средств выполнению планов расходов, использованию выданных ресурсов. Последующий – осуществляется по завершении отчетного периода и финансового года в целом
По субъектам контроля	Президентский, представительных органов власти и местного самоуправления, исполнительных органов власти, финансово-кредитных органов, ведомственный, внутрихозяйственный, аудиторский
По сферам финансовой деятельности	Бюджетный, страховой, инвестиционный, контроль за денежной массой
По форме проведения	Обязательный (внешний), инициативный (внутренний)
По методам проведения	Проверки, обследования, надзор, анализ финансовой деятельности, наблюдение (мониторинг), ревизии
По объектам контроля	Бюджетный, за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный, за денежной массой

Финансовый контроль охватывает проверку:

- соблюдения экономических законов;
- сбалансированности распределения и перераспределения стоимости внутреннего валового продукта и национального дохода;
- составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль);
- финансового состояния и эффективного использования ресурсов (трудовых, материальных и финансовых) предприятий и организаций, бюджетных учреждений, налоговый контроль и другие направления.

Объектом финансового контроля являются финансовые показатели. Они регламентируют процесс формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов (показатели себестоимости рентабельности, прибыльности). Назначение финансового контроля состоит

в изучении и анализе финансовых показателей, вариантов эффективного применения финансовых ресурсов. Необходимым условием результативности финансового контроля является правильно поставленный бухгалтерский учет.

Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые показатели, как прибыль, налог и отчисления в фонды, рентабельность, себестоимость и издержки обращения. Контроль за их динамикой и тенденциями охватывает все стороны деятельности предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

В сферу финансового контроля входят практически все операции, совершаемые с использованием денег или без них (бартерные сделки и др.). При этом исходят из положения о возможности исключения прямой или опосредованной взаимосвязи формирования и применения финансовых ресурсов, фондов денежных средств с любыми видами деятельности или бездействия.

Различают следующие методы проведения контроля:

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

Проверка производится на основе отчетных, балансовых и расходных документов, охватывает отдельные вопросы финансово-хозяйственной деятельности, в ходе нее выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий.

Обследование охватывает отдельные стороны деятельности предприятий, проводится по широкому кругу показателей и определяет финансовое положение субъектов хозяйствования, перспективы их развития и необходимость реорганизации или переориентации производства.

Контролирующие органы осуществляют надзор за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности. Он предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов.

Анализ финансового состояния как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение финансово-бухгалтерской отчетности (периодической или годовой) для общей оценки результатов финансовой деятельности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

Наблюдение (мониторинг) – постоянный контроль со стороны кредитора за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента. Неэффективное применение полученной ссуды и снижение ликвидности могут привести к ужесточению условий кредитования либо требованию досрочного возврата ссуды.

Ревизия – наиболее глубокий и всесторонний метод финансового контроля. Ее суть заключается в полном обследовании финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности. Виды ревизии: полные и частичные, комплексные и тематические, плановые и внеплановые.

Ревизии проводятся как внутриведомственными контролирующими структурами, так и различными государственными и негосударственными органами контроля (Департаментом финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, Казначейством, Центральным банком, аудиторскими службами). Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем заключается контрольная функция финансов?
2. Что представляет собой финансовый контроль?
3. Назовите органы, осуществляющие финансовый контроль.
4. В чем заключаются задачи государственного финансового контроля?
5. Охарактеризуйте виды и формы финансового контроля.
6. Перечислите основные задачи аудиторского контроля.
7. Назовите основные методы проведения финансового контроля, охарактеризуйте их.
8. Перечислите объекты финансового контроля.
9. В чем сущность финансового контроля?
10. Какие принципы финансового контроля Вы знаете?
11. Каким образом реализуется контрольная функция финансов предприятия?
12. Кто осуществляет контроль за расходованием государственных средств и государственного имущества?
13. Какова роль Федерального казначейства в бюджетном процессе?
14. Какие задачи возложены на Казначейство?
15. Кто контролирует денежно-кредитные отношения в стране?
16. Дайте определение финансовому обеспечению производственного процесса.
17. По каким критериям классифицируется финансовый контроль?
18. Назовите общепринятый регламент проведения комплексной ревизии хозяйствующего субъекта, перечислите поэтапные действия контрольных органов.

СИТУАТИВНЫЕ ЗАДАЧИ

1. Проанализируйте, сравните, найдите сходство и отличие экономических категорий: «финансы», «кредит», «цена».

2. Представьте схематично классификацию форм проведения финансового контроля.

3. Представьте схематично процессы первичного и вторичного распределения стоимости валового общественного продукта.

Примечание: данные о ВВП представлены на официальном сайте Росстата (<http://www.gks.ru>) в соответствующем разделе. Используйте показатели номинального объема произведенного ВВП в рыночных ценах за отчетный финансовый год.

4. Проанализируйте прогнозы формирования (планирования, прогнозирования) централизованных финансовых ресурсов (доходов федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов на предстоящую «бюджетную трехлетку») и факторы, связанные с тенденциями изменения (источник – «Основные направления бюджетной политики на трехлетний период»; «Пояснительные записки к показателям проекта федерального бюджета на предстоящий трехлетний период»).

5. Определите основные приоритеты и направления использования централизованных финансовых ресурсов на период 2015–2019 гг.

6. Охарактеризуйте, сравните и отразите сходство и отличие между различными сферами финансовой системы.

7. Представьте схематично классификацию финансовых отношений.

8. Отрадите функции, цели и задачи Министерства финансов РФ, а также задачи и функции федеральных органов исполнительной власти.

9. Сформулируйте основные направления финансово-бюджетной политики в соответствии с «Бюджетными посланиями Президента РФ Федеральному собранию РФ “О бюджетной политике на предстоящий трехлетний период”».

10. Дайте развернутую характеристику составным частям (блокам и элементам) финансового механизма:

- финансовое планирование (прогнозирование);
- управление финансами;
- финансовые рычаги и стимулы;
- финансовое право;
- информационно-методический блок.

11. Изобразите в виде схемы порядок и организацию работы по составлению проекта федерального бюджета. Укажите на схеме органы, с которыми Минфин РФ осуществляет взаимодействие, а также перечень документов, разрабатываемых при составлении проекта федерального бюджета. При выполнении задания используйте документы, представленные на официальном сайте Минфина РФ в разделе «Федеральный бюджет». Режим доступа: <http://www1.minfin.ru/budjet/budjet.htm>.

На основе Федерального закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период проанализируйте состав и структуру расходов федерального бюджета по разделу «Межбюджетные трансферты».

Проведите анализ показателей федерального бюджета РФ.

12. Проанализируйте показатели консолидированного бюджета РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Проведите анализ показателей консолидированных бюджетов субъектов РФ.

Примечание. Задание выполните на основе информации об исполнении бюджетов бюджетной системы РФ за отчетный финансовый год, которая размещена на официальном сайте Федерального казначейства РФ (<http://www.roskazna.ru>). Для этого используйте сведения по состоянию на 1 января текущего финансового года. Для расчетов возьмите показатели по графе «исполнено».

Данные о ВВП представлены на официальном сайте Росстата (<http://www.gks.ru>) в соответствующем разделе. Используйте сведения о номинальном объеме произведенного ВВП в рыночных ценах за отчетный финансовый год.

Укажите основные характеристики исполненного бюджета: общую сумму доходов, расходов, дефицита/профицита бюджета. Определите удельный вес каждого показателя в ВВП.

13. На основе бюджетной классификации:

– проведите структурный анализ доходов бюджета в разрезе их групп и подгрупп. Доходы ранжируйте с выделением 7 крупнейших подгрупп. Проанализируйте постатейный состав в каждой из этих подгрупп;

– проведите структурный анализ расходов бюджета в разрезе разделов. Расходы ранжируйте с выделением 7 крупнейших разделов. Проанализируйте состав подразделов в каждом из этих разделов;

– проведите структурный анализ источников финансирования дефицитов бюджетов по их группам и подгруппам. Отдельно проанализируйте постатейный состав иных источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов.

В ходе выполнения задания используйте приемы структурного анализа, т.е. рассчитайте удельный вес искомых показателей в общей сумме показателя с более высокой степенью агрегации (уровнем кода). Полученные данные ранжируйте.

Обратите внимание на то, что источник финансирования дефицита бюджета со знаком «минус» означает профицит, положительный – дефицит.

14. На основе анализа «Бюджетного кодекса Российской Федерации» (часть третья, разделы V–IX) составьте список субъектов и перечень объектов бюджетного планирования при составлении федерального бюджета в условиях среднесрочного бюджетного планирования.

ТЕСТОВЫЙ ОПРОС

1. Целенаправленным применением государственных форм и методов воздействия на макроэкономическое равновесие и развитие экономики можно назвать:

- а) государственный бюджет;
- б) государственный кредит;
- в) государственное финансовое регулирование экономики;
- г) звенья финансовой системы;
- д) финансовая политика.

2. В зависимости от длительности периода и характера решающих задач финансовая политика подразделяется на:

- а) финансовую стратегию и финансовую тактику;
- б) государственную и отраслевую;
- в) макро- и микро;
- г) долгосрочную и краткосрочную;
- д) экономическую и тактическую.

3. Установите соответствие терминов их определениям. Впишите соответствующую букву определения под номер термина.

- 1) финансовая стратегия;
- 2) финансовая тактика;
- 3) финансовая политика;
- 4) финансовый механизм;
- 5) финансовое прогнозирование.

а) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

б) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

в) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

г) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях

обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

д) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

4. К элементам финансового механизма из нижеперечисленного относятся:

- а) виды организации финансовых отношений;
- б) формы организации финансовых отношений;
- в) методы организации финансовых отношений;
- г) способы количественного определения форм, видов и методов организации финансовых отношений;
- д) все вышеперечисленные ответы.

5. Признак классификации финансов, не относящийся к основным:

- а) субъектный;
- б) объектный;
- в) формальный;
- г) социальный.

6. Субъектная финансовая система не включает:

- а) финансы физических лиц;
- б) формальные финансы;
- в) международные финансы;
- г) финансы организаций.

7. Основным смыслом финансов организаций заключается в том, что они:

- а) перераспределяют стоимость ВВП;
- б) опосредуют создание и распределение новой стоимости;
- в) обеспечивают контроль взаимодействия производственных активов;
- г) способствуют производству товаров.

8. Главная тенденция современной структуры финансовой системы общества:

- а) рост мирового ВВП;
- б) повышение роли финансов граждан;
- в) усиление роли международных финансов;
- г) интенсификация финансов организаций.

9. Финансы организаций называются основными в субъектной финансовой системе, потому что:

- а) в организациях создается ВВП;
- б) в организациях происходят реализация и распределение новой стоимости;
- в) в организациях производятся материальные блага;
- г) организация является основным звеном экономики.

10. Повышение роли финансов граждан в рыночной экономике обусловлено:

- а) первостепенной ролью частной собственности в обществе;
- б) ростом потребностей членов общества;
- в) проведением социально ориентированной политики;
- г) действием товарно-денежных отношений.

11. Государственные финансы включают в себя:

- а) федеральные;
- б) федеральные и субъектные;
- в) федеральные, субъектные и муниципальные;
- г) международные, федеральные, субъектные и муниципальные.

12. Неформальные финансы представляют собой:

- а) второстепенные;
- б) внеправовые;
- в) частные;
- г) эпизодические.

13. По степени планомерности финансовые отношения не могут быть:

- а) планомерными;
- б) прогнозными;
- в) джентльменскими;
- г) хаотичными.

14. Наиболее значительная в количественном отношении сфера финансов:

- а) государственные финансы;
- б) международные финансы;
- в) финансы физических лиц;
- г) финансы организаций.

15. Государственные финансы называются главными в субъектной финансовой системе, потому что:

- а) через государство проходит значительная часть ВВП;
- б) государство обеспечивает содержание нетрудоспособных;
- в) государство обеспечивает формирование, распределение и перераспределение фондов физических лиц;
- г) государство удовлетворяет общие потребности людей.

16. Финансовая система общества – это:

- а) совокупность сфер, выражающих взаимосвязи субъектов по поводу изменения денежного объекта;
- б) совокупность денежных средств всех субъектов;
- в) конкретная форма реализации государственного бюджета;
- г) совокупность бюджетов страны.

17. Функцией финансовой системы не является:

- а) распределение денежных ресурсов между субъектами общества;
- б) контроль движения и использования финансовых ресурсов субъектов общества;
- в) перераспределение денежных ресурсов между субъектами общества;
- г) предотвращение убытков субъектов общества.

18. Неимущие граждане могут быть субъектами международных финансов:

- а) да;
- б) нет;
- в) только теоретически.

19. Фонды, не относящиеся к объектной классификации финансов:

- а) потребительские;
- б) товарные;
- в) инвестиционные;
- г) страховые.

20. Определяющими признаками финансов являются отношения по поводу формирования и использования:

- а) ценных бумаг;
- б) драгоценных металлов;
- в) кредитных ресурсов;
- г) финансовых ресурсов.

21. Система экономических отношений, посредством которой распределяются и перераспределяются доходы регионов:

- а) финансы домашних хозяйств;
- б) финансы предприятий;
- в) государственные финансы;
- г) территориальные финансы.

22. Централизованным фондом денежных средств, образуемым вне федерального бюджета, который предназначен для реализации социальных прав, называют

- а) государственные внебюджетные фонды;
- б) Фонд социального страхования РФ;
- в) целевой бюджетный фонд;
- г) Пенсионный фонд РФ.

23. Неправительственные организации осуществляют следующий финансовый контроль:

- а) общественный;
- б) ведомственный;
- в) внутрихозяйственный;
- г) общегосударственный.

24. Государство оказывает существенное воздействие на объем бюджета домашнего хозяйства через:

- а) МВД;
- б) налоговую систему;
- в) подставных лиц;
- г) ценообразования коммерческих фирм.

25. Система экономических отношений между субъектами рынка называется

- а) деньгами;
- б) кредитованием;
- в) финансами;
- г) бюджетом.

26. Финансовые отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования фондов денежных средств и их использования, называются

- а) государственными финансами;
- б) капитальными финансами;
- в) финансами домашних хозяйств;
- г) финансами предприятий.

27. Объектами финансового контроля являются:

- а) домашние хозяйства;
- б) государственные органы управления;
- в) денежные отношения по формированию и использованию денежных фондов и средств;
- г) хозяйствующие субъекты.

28. В проверке точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств заключается нижеприведенная функция финансов:

- а) контрольная;
- б) стабилизационная;
- в) распределительная;
- г) регулирующая.

29. Следующий принцип бюджетов бюджетной системы РФ означает обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении:

- а) эффективности и экономности использования бюджетных средств;
- б) общего покрытия расходов;
- в) гласности;
- г) полноты отображения доходов и расходов.

30. Упорядоченной структурой в сфере страховых отношений называется следующий рынок:

- а) товарный;
- б) страховой;
- в) государственный;
- г) валютный.

31. Базовым звеном финансовой системы, являющейся первичным источником финансовых ресурсов, выступает:

- а) государственный бюджет;
- б) финансы предприятия;
- в) фонды страхования.

32. Налогом, составляющим доминирующую долю в структуре доходов федерального бюджета РФ, является

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) налог на операции с ценными бумагами;
- в) налог на игорный бизнес;
- г) земельный налог.

33. Полноту, правильность и своевременность внесения в бюджет платежей, сборов и налогов в Российской Федерации контролирует:

- а) Счетная палата;
- б) Федеральное казначейство;
- в) Министерство финансов;
- г) Центральный банк.

34. Личное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте относится к сфере следующего вида страхования:

- а) принудительного;
- б) добровольного;
- в) имущественного;
- г) обязательного.

35. К функциям Центрального банка *не относится*:

- а) покупка или продажа государственных ценных бумаг;
- б) эмиссия денежной массы;
- в) прием депозитных вкладов;
- г) определение учетной ставки.

36. Государственный кредит *не выполняет* нижеприведенную функцию:

- а) распределительную;
- б) регулирующую;
- в) социальную;
- г) стимулирующую.

37. Объектами управления финансами являются:

- а) финансы предприятий;
- б) организационные структуры, осуществляющие управление;
- в) страховые компании;
- г) государственные финансовые службы.

38. Распределительная функция финансов обеспечивает:

- а) контроль за использованием финансовых ресурсов;
- б) возмещение стоимости потребленных средств производства и образование доходов в различных формах;
- в) контроль за формированием фондов целевого назначения;
- г) распределение стоимости реализованной продукции между предприятием и государством.

39. Объектом финансового контроля является:

- а) субъект хозяйствования;
- б) бартерные сделки;
- в) организация производства;
- г) материально-техническая база производства.

40. Контрольная функция финансов позволяет судить:

- а) как складываются пропорции в распределении и использовании финансовых ресурсов, соблюдаются ли требования экономических законов и финансовая дисциплина;
- б) своевременно ли поступают финансовые ресурсы в распределение государства;
- в) соблюдаются ли требования экономических законов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные документы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения: 15.01.2019).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 15.03.2019).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 28.02.2019).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 10.01.2019).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 18.03.2019).
6. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.08.2018) с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 22.04.2019).
7. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/ (дата обращения: 01.03.2019).
8. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 21.06.2019).
9. О национальной платёжной системе: Федеральный закон от 27.06.2011) № 161-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 14.05.2019).

10. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/ (дата обращения: 12.03.2019).

11. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 11.04.2019).

12. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ с изм. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 02.03.2019).

Учебные и справочные издания

13. Гладковская, Е.Н. Финансы: учеб. пособие / Е.Н. Гладковская. – СПб.: Питер, 2012. – 320 с.

14. Денежно-кредитная и финансовая системы: учебник / Под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. – М.: КНОРУС, 2016. – 446 с.

15. Золотарёва, Г.И. Бюджетная система Российской Федерации: учебник / Г.И. Золотарёва, Н.И. Смородинова. – М.: КНОРУС, 2015. – 232 с.

16. Малиновская, О.В. Государственные и муниципальные финансы: учеб. пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 488 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.knorus.ru/upload/knorus_new/pdf/7014.pdf (дата обращения: 01.05.2019).

17. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО / Под ред. Д.В. Буракова. – М.: Изд-во «Юрайт», 2017. – 329 с.

18. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник / Под ред. Г.Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 639 с.

19. Финансы: учебник / Под ред. Е.В. Маркиной. – 3-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2015. – 432 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.knorus.ru/upload/knorus_new/pdf/8639.pdf (дата обращения: 02.02.2019).

20. Финансы: учебник для бакалавров / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Юрайт», 2012. – 599 с.

21. Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения: 21.06.2019).

22. Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.pfrf.ru (дата обращения: 21.06.2019).

23. Сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ФФОМС) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ffoms.ru (дата обращения: 04.02.2019).

24. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.budgetrf.ru (дата обращения: 21.06.2019).

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1. Финансы и финансовая система	5
1.1. Возникновение финансов. Предпосылки возникновения финансов .	5
1.2. Понятие, признаки, функции финансов. Социально-экономическая сущность финансов	8
1.3. Сущность финансовой системы, ее звенья	21
Глава 2. Финансовая политика и финансовый механизм	33
2.1. Финансовая политика, цели и задачи	33
2.2. Финансовый механизм	45
Глава 3. Управление финансами	53
3.1. Управление финансами. Основные принципы, объекты, субъекты управления	53
3.2. Финансовое планирование	58
3.3. Финансовый контроль	60
Ситуативные задачи	70
Тестовый опрос	73
Библиографический список	81

Учебное издание

**Мусаева Резеда Абдуллазяновна,
Нигматзянова Лейсан Ринатовна**

ФИНАНСЫ. ОСНОВЫ ТЕОРИИ И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Учебное пособие

Кафедра экономики и организации производства КГЭУ

Редактор *М.С. Беркутова*
Компьютерная верстка *Т.И. Лунченкова*

Подписано в печать 11.09.2019.

Формат 60 × 84/16. Бумага «Business». Гарнитура «Times». Вид печати РОМ.
Усл. печ.л. 4,94. Уч.-изд. л. 4,05. Заказ № 255/эл.

Редакционно-издательский отдел КГЭУ,
420066, Казань, Красносельская, 51