**ТЕМА 1** **ФИНАНСЫ КАК СТОИМОСТНАЯ КАТЕГОРИЯ.**

***Финансы — это не деньги !***

Когда финансы превращаются в прилагательное (финансовые фонды, финансовые ресурсы и т.п.), тогда финансы становятся уже деньгами. В экономической теории деньги нужны для процесса воспроизводства.

Существуют определенные проблемы финансовой системы:

1) плохой сбор денежных средств;

2) расходы ?! определить приоритеты в распределении средств;

3) сбалансированность бюджета.

**Финансы** — это система экономических (денежных) отношений, с помощью которой создаются и расходуются фонды денежных средств.

**Финансы** – совокупность объективно обусловленных экономических отношений, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в денежных доходах и накоплениях, формируемых в руках государства и субъектов хозяйствования для целей расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворение социальных и других потребностей.

Исторический характер категории означает, что

1 – до какого-то периода времени категории не было;

2 – появление;

3 – развитие;

4 – исчезновение.

***Финансы*** - "finance" (лат.) - денежный платеж. В данном курсе изучаются отношения, связанные с движением денежных средств.

*Денежный платеж* – отношения субъектов, следовательно, финансы как экономическая категория есть совокупность отношений. Эти отношения характеризуются определенными признаками. Отношения существуют между субъектами воспроизводственного процесса. Они возникают на всех стадиях и уровнях жизни общества. Именно как совокупность определенных отношений они образовывают экономическую категорию.

Как экономическая категория финансы отличаются от других экономических категорий своими признаками. ***Общественные отношения*** - отношения между людьми. Экономические отношения связаны с процессом создания и движения стоимости.

На стадиях производства и потребления движения стоимости не происходит, поэтому они не являются местом возникновения финансов.

На третьей стадии распределительного процесса распределение приобретает форму движения товара. Само движение товара опосредуется движением денежных средств и стоимость не отчуждается, а меняет свою форму. На данной фазе определяющей является экономическая категория цена и на данном этапе происходит ценовое распределение стоимости.

На второй фазе воспроизводственного процесса происходит распределение ВОП. Это распределение характеризуется тем, что оно приобретает форму движения денежных средств, переходящих из одних рук в другие и здесь происходит отчуждение стоимости в ее денежном выражении. Движение денежных средств происходит обособленно от движения товаров. На стадии распределения осуществляются специфические денежные отношения.

Эта специфика выражается в отношениях, выражающих одностороннее движение стоимости. Денежные отношения получают общественные формы формирования. И тем самым они выражаются в определенных экономических категориях:

– заработная плата;

– цена;

– кредит;

– финансы.

На третьей стадии воспроизводственного процесса денежные отношения имеют другую специфику: встречного движения материальных и денежных форм стоимости. Денежные отношения выражаются в разных формах расчетов: акцепт, аккредитив и т.д., и здесь в основном функционируют две категории: деньги и цена. В процессе переливания форм стоимости между субъектами хозяйствования формируются финансовые ресурсы.

Необходимость финансов в условиях товарно-денежных отношений объясняется тем, что финансы необходимы для распределения стоимости общественного продукта. Только с помощью категории финансов осуществляется этот процесс.

Финансы занимаются распределением созданной стоимости в денежном выражении. В зависимости от того, как мы распределим будет зависеть процесс воспроизводства. Необходимы определенные пропорции, а главная пропорция зависит от того как мы поделим национальный доход.

Финансы как система впервые появляется на второй стадии воспроизводства - на стадии распределения. Распределение продукта происходит между владельцем этого товара и тем, кто его произвел.

**СОП** (совокупный общественный продукт) = **C + V + M**

**C** — основной капитал

**V** — зарплата

**M** — прибыль

***ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ:***

распределительная (распределяет созданный продукт; с помощью этой функции создаются фонды);

перераспределительная (перераспределение созданного продукта, т.е. вторичное распределение между членами общества);

регулирующая (финансы могут как стимулировать производство. так и угнетать его);

контрольная (благодаря финансам общество имеет возможность наблюдать все финансовые потоки в государстве для того, чтобы вовремя повлиять на тот или иной товары).

Другая трактовка (***по учебнику Родионовой***) заключается в том, что ***функции финансов*** следующие: распределительная и контрольная, а остальные являются производными от распределительной функцию.

***Распределительная функция***.

Стадия распределения начинается с распределения новой стоимости и заканчивается формированием первичных доходов (заработная плата, прибыль). Стадия перераспределения – многоступенчатый этап, на котором формируется общегосударственные фонды: госбюджет, внебюджетные фонды, страховые, банковские фонды и фонды предприятий. ***Распределительная функция*** *- объективное свойство категории финансов осуществлять распределение стоимости созданного продукта в денежном выражении.*

*Перераспределительная стадия отличается от распределительной тем, что на этой стадии перераспределяются ранее созданные доходы.*

***Контрольная функция***. Осуществлением соблюдения пропорций в распределительном процессе занимается контрольная функция финансов. Пропорции для разных отраслей различны и складываются при разных условиях и, следовательно, они объективны. Объектом контроля выступает распределительный процесс. Главной же контролируемой пропорцией является пропорция между фондами накопления и потребления.

В связи с развитием рыночных отношений кроме бюджетных отношений появились внебюджетные. Часть средств на проведение социально - культурных мероприятий идет через внебюджетные фонды. Таким образом, считается, что мы сокращаем бюджет, но при этом увеличивается нагрузка на предприятия, которые производят отчисления.

Появились новые моменты в теории финансов. Одним из них является стимулирующая функция финансов.

**Признаки финансов:**

1). Финансы носят денежный характер, однако бывают ситуации, когда в финансовой системе вращаются и натуральные товары.

2). Финансовые отношения носят распределительный характер.

3). Финансовые отношения всегда связаны с формированием денежных доходов и накоплений, которые принимают форму финансовых ресурсов.

Финансовый источник > финансовые ресурсы > финансовые фонды.

***Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.***

В первую очередь важно знать взаимосвязь финансов с такими экономическими категориями как цена, заработная плата, кредит. А также в какой последовательности эти категории вступают в распределительный процесс.

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 цене 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 ценового распределения 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 распределение 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. **ЗАРПЛАТА**. 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 заработной платы мы полностью распределяем (**V**) и частично (**M**).

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.

Особенности:

1. средства банка выдают на определенный срок; на определенных условиях и при условии возвратности.

2. средства при финансировании выдаются на определенные цели; бесплатно безвозвратно.

С помощью кредита происходит перераспределение финансовых ресурсов между предприятиями, организациями и гражданами.

Постоянно происходит переливание кредитных ресурсов в финансовые ресурсы 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 обеих в кругообороте и воспроизводственном процессе.

***Использование финансов в условиях рынка.***

Объективные предпосылки и возможности использования финансов

Финансы, являясь инструмент второй стадии общественного воспроизводства, могут влиять на все стадии воспроизводства и процесс в целом. Объективные предпосылки влияния связаны с двумя обстоятельствами:

1. Финансы функционируют во всех сферах общественного производства (производстве, обращении, потреблении)

2. Финансы обладают потенциальным свойством быть катализатором экономических процессов (что вытекает из распределительной функции). Распределение начинается в сфере материального производства. Эта сфера включает 4 стадии, где определяющей является стадия производства.

а). Сфера материального производства. Таким образом оказывает влияние на характер и масштабы производства.

б). Сфера обращения. Она представлена торговлей. В ней характерны процессы купли - продажи. Потребительские свойства товара не меняются, а меняется его стоимость. Товар продается и предприятие получает выручку (Д'). Затем происходит распределение этой выручки на фонды возмещения, накопления, потребления. Финансовые отношения предшествуют и завершают процесс купли продажи.

в). Сфера потребления. Где выделяют:

– коммерческие организации;

– бюджетные организации

В настоящее время можно встретить организации смешанного типа, где коммерческие структуры выделяют деньги для бюджетных организаций.

Наряду с предпосылками существуют возможности использования финансов. Они вытекают из экономической природы финансов. Поскольку это распределительная категория, то общество использует ее для своих целей. Сознательное использование финансов в интересах общества и отдельных его элементов превращает финансы из объективной экономической категории в экономический инструмент хозяйствования.

**Экономический инструмент** – это экономическая категория воплощенная в конкретных формах проявления и сознательно используемая обществом для достижения конкретных целей. Экономический инструмент, в том числе и финансы, несут два начала: первое - объективное (вытекающее из экономической категории), второе - субъективное (орудие реализации экономической политики государства).

Финансы влияют двояко:

**//-** количественно (характеризуется пропорциями распределительного процесса)

**//-** качественно (характеризуется воздействием финансов на материальные интересы субъектов хозяйствования).

Как экономический инструмент финансы влияют на общественное воспроизводство двояко. Качественная сторона влияния характеризуется пропорциями в распределительном процессе. Качественное влияние характеризует воздействие финансов на материальные интересы субъектов хозяйствования, через различные формы организации финансовых отношений.

Качественная сторона влияет на общественный продукт и связана с превращением финансов в стимул развития экономики. Такое превращение возможно, когда порядок формирования доходов, условия и принципы формирования фондов, направления их использования, удается тесно увязать с экономическими интересами субъектов хозяйствования.

Экономический стимул - инструмент, который увязан с материальными интересами субъектов хозяйствования. Сознательное использование финансов в общественном производстве приводит к результатам в которых проявляется активная роль финансов в общественном производстве в условиях рынка. Общий подход к оценке результатов достигаемых с помощью финансов, позволяет рассматривать роль финансов в 3-х направлениях:

1)с позиции обеспечения потребностей расширенного воспроизводства необходимыми финансовыми источниками;

2) с точки зрения использования финансов для регулирования стоимостной структуры

3) с позиции использования финансов, как экономического стимула.

**ТЕМА 2** **СФЕРЫ И ЗВЕНЬЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ.**

**Финансовая система** — вся совокупность звеньев и сфер (1 смысл); совокупность учреждений финансовой системы, которая существует на предприятии, в гос-ве и т.д. (2 смысл).

Первая сфера, где необходимы финансы — государство. Система, с помощью которой государство собирает и расходует средства называется государственные финансы (Publik Finance).

Кроме государства существуют различного рода предприятия, следовательно вторая сфера называется финансы предприятий. Это инструмент, с помощью которого предприятие собирает средства (Corporate Finance).

Третья сфера — прочие финансы (в том числе финансы страхования).

***Звенья I сферы:***

1. *Государственный бюджет* (в нем концентрируются огромные финансовые ресурсы. На 1996 год ВНП по прогнозам составит 210 трлн. руб., а доходы в бюджет - около 435 трлн. руб., следовательно около 1/3 ВНП сконцентрирует бюджет в 1996 году).

2. *Внебюджетные фонды* (денежные средства, которые концентрируются в руках неправительственных, но государственных организаций)

a) Пенсионный фонд.

b) Фонд социального обеспечения (концентрирует деньги, предназначенные на оплату отпусков, больничных и т.д.).

c) Фонд занятости.

d) Фонд обязательного медицинского страхования.

Правительство стремится распоряжаться этими фондами, так как в них оседают колоссальные средства, которые правительство может использовать для своих целей.

3. *Государственный кредит* (дефицит бюджета в 1996 году — 88 трлн. руб. Сейчас выделяют из государственных финансов местные финансы. Их можно обозначить как отдельную сферу.

Звенья II сферы (финансы предприятий):

1) *финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах*;

2) *финансы учреждений и организаций*, *которые осуществляют некоммерческую деятельность*;

3) *финансы общественных объединений* (профсоюзов, политических партий, общественных фондов);

Страхование — специфическая сфера, которая имеет свои звенья:

1) Социальное страхование (все методы);

2) Личное страхование;

3) Имущественное страхование;

4) Страхование ответственности;

5) Страхование предпринимательских рисков.

***Финансовые ресурсы и финансовые фонды***

Например, перед директором стоит цель провести капитальный ремонт станка. Для его осуществления нужен денежный фонд, который может быть создан или украден. Если деньги украдены, то это не денежный фонд. Денежные фонды называются финансовыми фондами только тогда, когда они формируются за счет финансовых ресурсов (денежных доходов, поступлений, накоплений, прочих источников, которые находятся в руках предприятия, т.е. в его собственном распоряжении:

амортизационные отчисления;

прибыль;

лишнее имущество.

Финансовые ресурсы — денежные ресурсы у предприятий и государства, которые резервируются для обеспечения непредвиденных расходов и специальных потребностей.

**I. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ, ОРГАНИЗАЦИЙ И УЧРЕЖДЕНИЙ (ФПУО)**

ФПУО выражают денежные отношения по созданию, распределению и использованию денежных средств, предназначенных для:

— выполнения обязательств перед финансово - банковской сферой;

— финансирования затрат по расширенному воспроизводству, социальному обслуживанию, материальному стимулированию работающих.

Денежные отношения, составляющие основу ФПУО, можно классифицировать по следующим видам:

|  |  |
| --- | --- |
| *В отраслях материального производства* | *В отраслях нематериального производства* |
| 1. связанные с формиро-ванием первичных дохо-дов, образованием и ис-пользованием в хозяйст-венных подразделениях материального произ-водства целевых фондов внутрихозяйственного назначения — уставного ­­­фонда, фонда развития производства, поощри-тельных фондов и пр. Одни из них использу-ются на удовлетворение производственных пот-ребностей, а другие —потребительских. | 1. отрасли или самого учреждения (организа-ции) с бюджетом. На их основе за счет бюджет-ных средств формируют-ся отраслевые денежные фонды здравоохранения, культуры, просвещения и пр. |
| 2. возникающие между предприятиями, если они носят распределитель-ный характер, а не обслу-живающий обмен; здесь движение финансовых ресурсов осуществляется в нефондовой форме (уплата и получение штрафов, внесение паевых взносов, инвести-рование средств в акции и облигации других предприятий и т.д.). | 2. между отраслевыми организациями управ-ления, подведомствен-ными организациями и внутри организации.Они сопровождаются исполь-зованием отраслевых денежных фондов целе-вого назначения (зар-платы, капитального ремонта и др.) в распоряжении субъектов хозяйствования. Внутри учреждений и организа-ций финансовые отноше-ния возникают по поводу формирования и исполь-зования фондов заработной платы и экономического стиму-лирования; в связи с перераспределением де-нежных средств целевого назначения. |
| 3. складывающиеся у предприятий со страхо-выми организациями в связи с формированием и использованием различ-ных страховых фондов. | 3. между субъектами хозяйствования разных отраслей, в том числе денежные отношения, связанные с формирова-нием и использованием внебюджетных фондов социального страхова-ния, пенсионных и пр. |
| 4. образующиеся между предприятием и банком в связи с получением ссуд, их погашением, уплатой процентов по ним, предоставлением банкам временно свобод-ных денежных средств за определенную плату. | 4. денежные отношения субъектов хозяйствова-ния с потребителями услуг и спонсорами. На их основе формируются финансовые источники учреждений и организа-ций непроизводственной сферы. |
| 5. у предприятия с государством по поводу образования и исполь-зования внебюджетных и бюджетных фондов (пла-тежи в бюджет, бюджет-ное финансирование, платежи во внебюджет-ные фонды и др.) |  |
| 6. между предприятием и вышестоящими струк-турами управления (“вертикальная” взаимо-связь в границах внутри-отраслевого перераспре-деления финансовых ресурсов. |  |

**ФПУО** как сфера финансовой системы формирует фундамент экономики общества, так как здесь создаются материальные и нематериальные блага.

В рамка сферы **ФПУО** концентрируются преобладающая часть материальных, трудовых и финансовых ресурсов, обеспечивая тем самым процесс расширенного воспроизводства в обществе.

В состав **ФПУО** входят:

I. **ФКП** (финансы коммерческих предприятий) — все предприятия материального производства и часть непроизводственной сферы, в условиях рыночной экономики осуществляющих свою деятельность на началах коммерческого расчета.

**Коммерческий расчет** — метод ведения хозяйства, целью которого является получение максимальной прибыли при минимальных затратах. Он предполагает обязательное получение прибыли и достаточного для продолжения хозяйствования уровня рентабельности.

Специфика коммерческого расчета:

 субъекты хозяйствования обладают финансовой независимостью;

 финансовые отношения предприятия свободны от мелочной регламентации со стороны государства;

 субъекты финансовых отношений несут реальную экономическую ответственность за фактические результаты работы и своевременное выполнение обязательств;

 в условиях коммерческого расчета у предприятия складываются различного рода взаимоотношения с банками, страховыми организациями и государством.

II. **ФНУ** (финансы некоммерческих учреждений). Некоммерческая деятельность не преследует цель получения определенных доходов. Но эти доходы используются на развитие самого учреждения.

Источники финансовых ресурсов:

бюджетные средства;

внебюджетные государственные фонды;

средства населения;

денежные отчисления различных коммерческих структур, поступления средств за работы и услуги, выполненные в соответствии с договорами;

выручка от реализации продукции, включая средства от продажи билетов на массовые мероприятия;

выручка от сдачи имущества в аренду;

доходы от подготовки кадров (переподготовку, повышение квалификации и т.п.).

III. **ФОО** (финансы общественных организаций) включают в себя:

а). финансы общественных, в том числе профорганизаций;

б). финансы политических и общественных движений;

в). финансы специальных целевых фондов;

г). финансы благотворительных фондов.

Общественное объединение — добровольное формирование, возникшее в результате свободного волеизъявления граждан, объединенных на основе общности их интересов.

Экономическое содержание ФОО включает в себя следующие виды и группы денежных отношений:

**–** денежные отношения между общественными организациями и их членами, связанные с уплатой различного рода взносов, оказанием материальной помощи и пр.;

–денежные отношения общественных организаций с предприятиями и учреждениями, связанные с добровольными пожертвованиями, которые могут перечисляться в фонды общественных организаций;

– денежные отношения общественных организаций по формированию и использованию целевых денежных фондов;

– денежные отношения между вышестоящими о нижестоящими структурами общественных организаций;

– денежные отношения между общественными организациями и подведомственными им производственно - хозяйственными структурами.

Финансово - хозяйственная деятельность общественных организаций сочетает 2 способа использования финансовых ресурсов:

– самоокупаемость;

– сметное финансирование.

**II. финансы Страхования**

**Страхование** – совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного субъектом хозяйствования, или выравнивания потерь в семейных доходах в связи с последствиями происшедших страховых случаев.

Страхование — специфическая сфера, которая имеет свои звенья:

1) Социальное страхование (все методы);

2) Личное страхование;

3) Имущественное страхование;

4) Страхование ответственности;

5) Страхование предпринимательских рисков.

**III. государственные финансы.**

**Государственные финансы** — денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, связанные с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства и его предприятий и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворение социально – культурных потребностей общества, нужд обороны и управления.

Государственные финансы включают в себя:

1). Бюджет – экономическая категория, представленная денежными отношениями, возникающими у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда страны, предназначенного на финансирование народного хозяйства, социально – культурных нужд, нужд обороны и государственного управления.

2). Внебюджетные фонды — специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно используемых на основе организационной самостоятельности фондов.

Источники формирования

а). специальные целевые налоги, займы и доходы от проведения денежно вещевых лотерей;

б). субсидии из бюджета;

в). дополнительные доходы и сэкономленные финансовые ресурсы

г). добровольные взносы и пожертвования.

Внебюджетные фонды гарантируют целевое использование ресурсов в полном объеме их поступления и своевременное финансирование важнейших социальных мероприятий; они выполняют роль финансового резерва, к которому прибегают государственные власти в случае финансовых затруднений.

3). Государственный кредит — денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использование на финансирование государственных расходов.

Формы государственного кредита:

– государственные займы;

– казначейские ссуды.

**ТЕМА 3** **ОСНОВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВ В ОБЩЕСТВЕННОМ ВОСПРОИЗВОДСТВЕ.**

**I. Финансовые ресурсы.**

***Финансовые ресурсы*** - доходы и поступления субъектов хозяйствования и государства в лице его органов, которые используются на цели расширенного воспроизводства и на удовлетворение других потребностей. Именно финансовые ресурсы позволяют отделить категорию финансов от категории цены и других стоимостных категорий. Финансовые ресурсы являются материально - вещественным воплощением самих финансовых отношений. Финансовые ресурсы, выступая в денежной форме, отличаются от других ресурсов. Они относительно обособлены в своих функциях, поэтому существует необходимость в обеспечении увязки финансовых ресурсов с другими ресурсами.

Источниками финансовых ресурсов выступают все три элемента стоимости общественного продукта, но степень участия каждого из них различна.

Финансы воздействуют на общественное воспроизводство в следующих направлениях:

финансовое обеспечение воспроизводственного процесса;

финансовое регулирование экономических и социальных процессов;

финансовое стимулирование экономики.

Воспроизводственные затраты — это прежде всего уставный фонд, в котором выделяются основные и оборотные средства. Для покрытия затрат необходимы деньги.

Для расширения производства (увеличения элемента “**C**”) надо привлекать дополнительные ресурсы.

Финансовые источники делятся на:

1) источники, которые действуют на макроуровне (уровне государства);

2) источники, которые действуют на микроуровне (уровне предприятия).

Самый важный источник финансовых ресурсов — стоимость ВВП страны, который состоит из **C+V+M** (капитал + зарплата + прибыль).

**V + M** — основные источники финансовых ресурсов на макроуровне.

***Элемент V***, являясь личным доходом трудящегося, как правило, зарплатой, выступает в качестве источника финансовых ресурсов по 3-ем направлениям:

налоги (из зарплаты должны выплачиваться);

страховые платежи;

прочие платежи (как профсоюзные взносы, взносы в спецфонды и т.д.)

Таким образом, элемент **V** участвует в создании финансовых ресурсов на макроуровне.

***Элемент М*** — прибавочная стоимость, прибыль. Является основным источником финансовых ресурсов.

*Источники финансовых ресурсов на макроуровне:*

1. ВВП (первая группа финансовых источников).

2. Доходы от внешнеэкономической деятельности (сейчас наши статистические органы переходят к системе национальных счетов (СНС), которая помогает найти ВВП, НД и т.п.).

3. Национальное богатство.

4. Привлеченные (заемные) ресурсы.

*Источники финансовых ресурсов на микроуровне:*

**1.** Источники собственных финансовых ресурсов (например, выручка дает возможность формировать ресурсы предприятия):

Внешняя экономическая деятельность предприятия;

Богатство предприятия (станки и пр., т.е. все, что можно продать).

**2.** Средства предприятия, которые приравниваются к собственным (это средства предприятия, которые ему не принадлежат, но находятся в его распоряжении):

зарплата(выступает в форме устойчивых пассивов);

отпускные деньги (начисляются, но находятся в распоряжении предприятия).

**3.** Привлеченные средства (это средства, которые мобилизуются предприятием на финансовом рынке — рынок ценных бумаг (РЦБ), ссудных капиталов и т.п.):

заемные средства;

путем продажи акций и облигаций.

**4.** Источники, которые получают предприятия в порядке перераспределения средств:

от министерств, вышестоящих инстанций, из бюджета;

страховые возмещения (страхование – способ перераспределения средств).

*Основные виды финансовых ресурсов на макроуровне:*

I. Кредиты МВФ и других международных организаций, плюс внутренние кредиты Центробанка.

II. Налоги.

III. Отчисления во внебюджетные фонды.

IV. Платежи населения в местный бюджет.

V. Прочие.

*Основные виды финансовых ресурсов на микроуровне:*

I. Прибыль.

II. Амортизация.

III. Кредитные инвестиции.

IV. Страховые возмещения.

V. Выручка от реализации выбывшего имущества.

VI. Устойчивые пассивы.

VII. Мобилизация внутренних ресурсов в строительстве.

VIII. Паевые и другие взносы членов товариществ и кооперативов.

IX. Доходы от продажи собственных ценных бумаг.

X. Финансовые ресурсы по перечислению от вышестоящих структур.

XI. Бюджетные субсидии.

XII. Прочие.

Финансовые ресурсы делятся на:

1) централизованные (выступают в форме бюджетных и внебюджетных фондов и обеспечивают потребности воспроизводства на макроуровне (например, бюджет)).

2) децентрализованные (формируются у субъектов хозяйствования и используются на расширение производства (или оказание услуг) и удовлетворение социально - культурных потребностей работников предприятия.

Они направляются на следующие цели:

a) капиталовложения;

b) увеличение оборотных средств;

c) финансирование НТП;

d) проведение природоохранных мероприятий;

e) обеспечение потребностей социального характера (жилищный фонд, сфера дошкольных учреждений, оздоровительные лагеря, дома культуры);

f) прочие аналогичные цели.

Различают источники и виды финансовых ресурсов. Существует 5 случаев высвобождения финансовых ресурсов из себестоимости:

1-й случай: при ускорении оборачиваемости;

2-й случай: при сокращении производства;

3-й случай: при сокращении запасов;

4-й случай: при сокращении материалоемкости;

5-й случай: замена собственных средств заемными.

Существует четыре источника финансовых ресурсов из заработной платы (**V**):

1. налоги в бюджет и внебюджетные фонды;

2. уплата страховых взносов;

3. покупка ценных бумаг;

4. хранение средств на счетах в банках.

Прибыль же выступает источником финансовых ресурсов в полном oбъеме. Существует 7 направлений расходов финансовых ресурсов:

1. капитальные вложения;

2. прирост оборотных средств;

3. прочие материальные затраты;

4. резервы;

5. социально - культурные потребности;

6. денежные выплаты населению;

7. помощь другим странам.

**Резервы** – часть финансовых ресурсов, которая предназначена для финансирования потребностей возникающих непредвиденно, и направленные как на простое, так и на расширенное воспроизводство и потребление. Страховые резервы – часть финансовых ресурсов, направленная на возмещение ущерба по страховым случаям. Страховые финансовые резервы – финансовые резервы страховых компаний. Эти резервы необходимы, когда текущих средств не хватает на выплаты.

***Финансовый рынок*** — это особая форма денежных операций, где объектом купли - продажи выступают свободные денежные средства субъектов хозяйствования, государства и населения. Причем предоставление этих средств производится на основе выпуска и обращения различных видов ценных бумаг.

Участники финансового рынка:

*Сберегатели* – юридические и физические лица накапливающие денежные средства в связи с тем, что расходы меньше накопленных средств, сосредоточенных на руках в виде наличности или на счетах в банках (население, предприятия и государство).

*Инвесторы* – субъекты хозяйствования (органы государственного управления, направляющие денежные средства на покрытие срочных и длительных потребностей).

*Эмитенты* - юридические лица, которые могут выпускать ценные бумаги. С помощью финансового рынка денежные накопления сберегателей привлекаются для инвестирования затрат на развитие производства, осуществление государственных и региональных целевых программ и других нужд. Объективной предпосылкой является несовпадение потребностей в финансовых ресурсах у субъектов хозяйствования с наличием источников финансовых ресурсов.

Функциональное назначение финансового рынка - осуществление аккумуляции и перераспределения денежных средств в целях обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами субъектов хозяйствования и государственных органов. Формирование и функционирование финансового рынка обусловлено следующими экономическими, правовыми и организационными факторами.

*Экономические факторы* – наличие в экономике реальных собственников, обладающих реальной самостоятельностью, которые способны заключать сделки, предлагая спрос на денежные средства, а также инвестировать их (это реальный спрос на денежные средства). Правовые основы - соответствующие юридические документы, регламентирующие деятельность рыночных структур. Организационные основы - воплощаются через формы организации рыночных операций (фондовые биржи и межбанковские объединения). На фондовых биржах и межбанковских объединениях наряду со сберегателями, эмитентами и инвесторами функционируют посредники: брокеры и дилеры. Брокеры осуществляют число посреднические операции. Дилеры выполняют посреднические операции и самостоятельно принимают участие в купле - продаже ценных бумаг.

Финансовый рынок способствует развитию экономики, осуществлению материально - финансовой сбалансированности по общему объему и по структуре общественного производства. С его помощью развиваются предприятия и отрасли, которые обеспечивают инвесторам максимальную прибыль на вложенный капитал. Способствует реальному осуществлению научно-технического прогресса. Финансовый рынок позволяет цивилизованным образом покрыть дефицит государственного бюджета, для чего государство выпускает ценные бумаги и продает их.



*Финансовый рынок состоит из нескольких частей:*

1. Рынок банковских ссуд (служит для пополнения оборотных средств).

2. Рынок ссудных капиталов (служит для пополнения основного капитала. Сделка оформляется выпуском и размещением ценных бумаг).

3. Валютный рынок (фиксируется официальный курс для того, чтобы на предприятиях велся учет операций и для того, чтобы велся учет таможенных платежей. Кроме официального курса есть курс покупки и продажи валюты банком).

курс покупки коммерческими банками **>** официального курса Цетробанка **<** курса продажи коммерческими банками.

Ценные бумаги, которые обращаются на рынке –свидетельство о том, что покупатель (инвестор) участвует в создании капитала предприятия, выпустившего ценные бумаги (эмитента).

С экономической точки зрения их можно охарактеризовать:

***Ценная бумага*** – свидетельство участия юридического и физического лица либо в капитале акционерного общества, либо в предоставлении ссуды в форме займа.

***Ценная бумага*** – долгосрочное обязательство эмитентов выплачивать вкладчикам ценных бумаг дивиденды от доходов. С юридической точки зрения ***ценные бумаги*** – это денежные документы предъявляемые вкладчиками для реализации имущественных прав выраженных в этих ценных бумагах.

Требования к ценным бумагам:

а). должна иметь номинальную цену;

б). должен устанавливаться срок ее обращения.

в). должен быть установлен фискальный режим: условия выплат.

Эти положения указаны в законе о выпуске ценных бумаг, а также оговорен надзор за выпуском ценных бумаг со стороны государства.

Рыночный курс зависит от нормы процента, размера выплат, срока функционирования и т.д.

***Виды ценных бумаг:***

а). долговые [например, облигация] (этот вид означает, что владелец данной ценной бумаги является кредитором, а не владельцем предприятия. В них твердо указано обязательство выплатить номинал долга);

б). долевые [акция] (показывает, что владелец этой ценной бумаги является владельцем или совладельцем предприятия - эмитента. На них указывается непосредственная доля держателя в реальной собственности).

По облигации в конце года выплачивается доход, который зафиксирован на ней и не зависит от экономического состояния предприятия (от ее успеха также). Этот вид ценных бумаг представляет собой наиболее нерисковый тип ценных бумаг, так как выплата по ней гарантирована. Права владельца облигации намного уже, чем у владельца акции.

Акция дает владельцу следующие права:

право посещения собраний акционеров;

право принятия управленческого решения;

право участия в распределении прибыли (доход по акции зависит от прибыли (не исключено полное отсутствие дохода)).

Однако в случае банкротства организации в I очередь удовлетворяются кредиторы организации (владельцы облигаций). После удовлетворения всех, рабочих и т.п. кредиторов удовлетворяются акционеры.

На финансовый рынок входят не только предприятия, но и государство. Ценные бумаги, которые выпускает государство:

— казначейские векселя;

— боны;

— ноты.

В Российской Федерации выпускаются следующие ценные бумаги:

государственные краткосрочные обязательства (ГКО);

облигации федерального займа (ОФЗ);

золотые сертификаты.

Финансовые рынки ценных бумаг делятся на:

****первичные рынки ценных бумаг (осуществляют первичное размещение ценных бумаг;

****вторичные рынки ценных бумаг.

В качестве финансовых посредников на первичных рынках ценных бумаг выступают банки и инвестиционные компании. На первичном рынке акции и облигации размещаются по эмиссионной цене (она, как правило, ниже номинала).

Вторичный рынок возникает, когда первичный владелец избавляется от облигаций и акций на фондовых биржах.

*Фондовая биржа* — место. где происходит купля - продажа ценных бумаг, хотя может осуществляться и первичное распределение.

По характеру сделок фондовые биржи делятся на:

а). замкнутые фондовые биржи (на ее торгах участвуют только члены биржи);

б). биржи со свободным допуском, но сделки на них совершаются только маклерами (посредниками);

Есть биржи, находящиеся под контролем государственных органов.

*Функциями биржи являются*:

а). осуществление операций с ценными бумагами;

б). предоставление эмитентам ценных бумаг дополнительных финансовых ресурсов;

в). предоставление возможности сберегателям использовать накопленные денежные средства с максимальным эффектом;

г). осуществление перераспределения финансовых ресурсов позволяющее изменить структуру и пропорции общественного производства.

На вторичном рынке ценные бумаги продаются по курсовой стоимости (**К**). Номинальная стоимость — стоимость, указанная на ценной бумаге (**N**). Эмиссионная стоимость — **Э**.



**Акции** бывают:

- простые (дает доход, который зависит от успеха деятельности предприятия);

- привилегированные (дает, как и облигация, фиксированный доход и дает право посещать собрания).

Если предприятие имеет временно свободные средства, то оно может получить доход от их размещения на финансовом рынке:

Эти свободные денежные средства могут быть использованы следующим образом:

1 – размещены на депозиты;

2 – могут быть потрачены (инвестированы) в акции другого предприятия (опасно);

3 – можно приобрести государственные ценные бумаги (самый надежный способ);

4 – можно купить валюту и играть на валютных курсах.

Институты финансового рынка, которые имеют место быть в Москве:

фондовая биржа;

ММВБ;

банковская система (2 700 коммерческих банков);

товарные биржи;

в перспективе организация золотой биржи в Москве.

***Действия на бирже:***

***Игра 1***. Игра на повышение. При этой игре, естественно, необходимы деньги.



В результате количество денег после окончания игры стало больше, чем в начале игры.

***Игра 2***. Игра на понижение.



Результат — то же количество акций + деньги.

***Игра 3***. Сделки Форвард, сделки Опцион, сделки своп (swap).

Сущность сделок “Форвард” — договор купить в будущем, но по сегодняшней цене.

***Место и значение финансового рынка в экономике:***

Его роль выражается в аккумулировании денежных средств и передачи и использования с наибольшей выгодой.

Финансовый рынок обеспечивает участие сберегателей в прибылях, создавая условия материальной заинтересованности инвесторов в эффективной работе.

***Финансовое регулирование экономики.***

Существуют следующие методы регулирования:

1. Административное (законы, штрафы и т.п.).

2. Экономическое:

 кредитная политика (отношения с банками);

 налоговая политика;

 бюджетная политика.

Основная задача экономического стимулирования — обеспечение экономического роста, проведение антикризисной и антицикличной политик.

Государственное регулирование способствует не только экономическому росту, но и изменению народно - хозяйственных пропорций, т.к. государство концентрирует в своих руках огромные финансовые ресурсы.

Существуют следующие ***бюджетные методы финансирования*** народного хозяйства:

1. Государственные капитальные вложения (этот метод используется для оживления экономики, создания новых отраслей и т.д.).

2. Государственные закупки (с их помощью устанавливается совокупный спрос; государство способствует своевременной реализации товаров).

3. Субсидии (средства которые даются безвозмездно). Бывают 3 видов:

 дотации (вид субсидий, используемых на покрытие убытков, задолженностей, например, по заработной плате);

 субвенции (вид субсидий, используемых на целевые расходы);

 экспортная премия (вид субсидий, используемый для снижения цены экспортируемого товара).

4. Инвестиции в СП (совместные предприятия).

5. Льготное кредитование со стороны государства.

**ТЕМА 4** **ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА.**

Деньги обращаются в 3-ех сферах: на уровне государства, на уровне банковской системы (кредитная политика) и на уровне финансовой системы.

**Финансовая политика** – целенаправленная деятельность государства по использованию финансовой системы. Финансовая политика используется для решения задач стоящих перед экономикой. Это надстроечное понятие. В процессе ее выработки обеспечивается материальные условия для выполнения поставленных задач. В процессе выработки финансовой политики обеспечиваются материальные условия для выполнения поставленных перед страной задач. Именно поэтому финансовая политика выступает активным инструментом воздействия на экономику.

*Финансовая стратегия* – долгосрочный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предполагает решение крупномасштабных задач, которые определяются экономической и социальной стратегией. В процессе разработки финансовой стратегии прогнозируются основные направления развития финансов, намечаются принципы использования и организации финансов, решается вопрос о необходимости концентрации финансовых ресурсов на тех направлениях развития экономики, которые разработаны и приняты экономической политикой.

Следовательно, финансовая политика, как составная часть экономической политики, решает задачи изыскания, концентрации и аккумуляции финансовых ресурсов и их распределения по направлениям развития, которые вырабатываются экономической политикой.

*Финансовая тактика* – решение задач на определенном этапе развития страны и обеспечение этого развития путем своевременного изменения способов организации финансовых ресурсов, направленных на решение задач финансовой политики. Финансовая тактика более гибка, так как она определяется подвижностью экономических условий и социальных факторов.

Финансовая стратегия и финансовая тактика взаимосвязаны. Стратегия создает условия для решения тактических задач, а также выявляет решающие участки развития и приводит в соответствие со способами и формами организации финансовых отношений и взаимосвязей. Финансовая тактика позволяет в более сжатые сроки и с наименьшими затратами решать задачи финансовой стратегии.

Финансовая политика порождается экономическими отношениями, так как общество не свободно в выработке финансовой политики, оно исходит из своих возможностей, условий объективной реальности. У финансовых отношений существуют свои специфические законы развития. Своя логика оказывает обратное воздействие на развитие финансов: ускоряет или тормозит экономику.

Финансовая политика направлена на концентрацию финансовых ресурсов и решение настоящих задач, именно это позволяет государству активно влиять на общественное производство. Воздействие финансовой политики на экономику и социальное развитие общества требует, чтобы финансовая политика осуществлялась на основе научно обоснованной теории. Опыт экономического развития показал, что отрыв финансовой политики от экономики сдерживает реализацию тех задач, которые требуется решать для развития общества.

Финансовая политика может быть прогрессивной, когда она базируется на научных разработках и научный подход служит тому, что финансовая политика неотрывна от реальных финансовых отношений.

Научный подход предполагает:

**1.** Соответствие финансовой политики объективно закономерному развитию производства, поэтому важное значение имеет наличие достоверной информации.

Такая информация должна нести сведения о процессах происходящих в экономике, в социальной сфере и отражать результаты проводимых мероприятий. Информация составляет базу для выработки эффективной финансовой политики. Необходимость соблюдения принципов обратной связи - основа правильности финансовой политики.

Общее направление финансовой политики должно ориентироваться на повышение экономической эффективности и иметь своей целью рост объема и эффективности использования финансовых ресурсов. Рост показателя финансоотдачи свидетельствует о действенности финансовой политики. При выработке финансовой политики учитывают условия и мероприятия, которые проводились с учетом специфики каждого конкретного этапа развития экономики страны. Если не учитывать финансовые ресурсы, то это приведет к бюджетному дефициту. При разработке финансовой политики необходимо учитывать опыт и использовать условия конкретные для данной ситуации, поскольку копирование чужого опыта не дает действенных результатов в каждой конкретной ситуации.

**2.** Решения должны приниматься на основе расчета и четкого предвидения последствий проводимых мероприятий.

**3.** Важным требованием является соблюдение комплексного подхода к проведению и выработке финансовой политики. Координация должна быть направлена на основных задач. Важно учитывать ценовую, заработную и кредитную политику. Если нет согласованности, то нельзя достигнуть и положительных результатов. Финансовая политика, являясь составной частью экономической политики, имеет специфические для нее способы и методы решения поставленных задач. Могут использоваться разные пути достижения результатов: прогнозирование и изучение результатов мероприятий.

**Функции финансовой политики**:

фискальная; экономическая.

С точки зрения внутреннего содержания финансовой политики выделяют 3 составные части:

1) выработка научно обоснованной концепции финансов на длительную и ближайшую перспективу.

2) определение основных направлений использования финансов в текущем году и в перспективе.

3) осуществление практических действий для достижения поставленных целей.

Если отсутствует хотя бы один из элементов, то финансовая политика не удовлетворяет современным условиям.

В РФ при Е. Гайдаре выполнялся только лишь первый пункт при том, что не учитывались особенности народного хозяйства и социальной политики, что привело к печальным результатам. После Гайдара Черномырдин сначала делал попытки разрозненных действий, а потом появилась финансовая программа стабилизации. В ней, во–первых, отсутствовала концептуальная разработка финансовой политики, во–вторых, подход к проведению финансовой политики являлся прагматичным (не творческим) – копирование зарубежного опыта.

Финансовая политика велась без учета состояния народного хозяйства. Однако финансовые мероприятия в то время содержали множество просчетов. Среди них: либерализация цен (в условиях монопольного хозяйствования), государство недостаточно реагировало на изменения условий хозяйствования и анализировало финансовую ситуацию.

Минфин, на который возложена обязанность выработки финансовой политики, подготавливает несколько вариантов финансовой политики. Все они подвергаются экспертной оценке и наиболее оптимальный вариант направляется в правительство. Многовариантный проект требует строго использования математического моделирования и прогнозирования. При выработке финансовой политики необходимо создать запас финансовых ресурсов с их постоянным увеличением. Необходимо определить наиболее рациональные доли изъятия доходов и предприятий государством. При выработке финансовой политики большое значение придается распределению финансовых ресурсов и их концентрации на основных направлениях.

Финансовое положение страны характеризуется рядом показателей:

ВНП или НД (национальный доход) – главные источники финансовых ресурсов (в РФ сейчас спад ВНП – 50 %).

Объем инвестирования (в РФ – 1/3 от прежнего уровня и наблюдается спад инвестиционного процесса).

Темпы обновления основных фондов (в РФ сейчас носят минусовой характер).

Рост производительности труда (он в РФ сейчас носит минусовой характер).

Жизненный уровень населения (в РФ снижается)

Дефицит государственного бюджета (в РФ постепенно снижается в настоящее время – 4 %). Должен быть не более 3 %.

Финансовая система характеризуется неплатежами в государственный бюджет. Так, например, в 1995 году было собрано всего лишь 65 %. Из-за систематической неплатежеспособности приходится повышать государственный долг. Около 500 трлн. руб. – проиндексированные сбережения населения, таким образом, российское государство имеет как большую внешнюю задолженность, так и большую внутреннюю.

Финансовая политика стабилизации включает в себя:

1) Остановить инфляцию:

|  |  |
| --- | --- |
| 1992 год – 26 раз | 1994 год – 3 раза |
| 1993 год – 9 раз | 1995 год – 2 раза |

в 1995 году произошло резкое падение инфляции

январь – 18, 5 %;

февраль – 2 %;

март – 2, 8 %.

Идеал – 20 % в год (примерно 1 – 2 % в месяц).

2) Снижение дефицита бюджета до 3 %

3) Государственный долг – до 1/2 ВНП.

К финансовой политике примыкает денежно - кредитная политика. Одно из достижений финансовой политики — отказ в законодательном порядке от покрытия государственного долга путем выдачи Центробанку кредитов (эмиссии).

Задачи финансовой стабилизации:

****стабильные цены (инфляция = 0). Однако инфляция присутствует и в развитых странах, где она равна примерно 1, 8 % в год.

****дефицит бюджета не более 2 – 3 % от ВНП.

****государственный долг должен составлять небольшую сумму и расти только с ростом ВНП.

*Перейти к инвестициям и подъему !*

***Финансовые стимулы*** - экономические рычаги, действие которых связано с материальными интересами субъектов хозяйствования. При стимулировании качественной стороны финансы используют в общественном производстве в направлении обеспечения экономических интересов, стимулов. При этом преобладает качественное стимулирование экономики.

Можно выделить группы финансовых стимулов:

1. Финансовые стимулы, которые позволяют обеспечить выбор наиболее эффективных направлений инвестирования ресурсов в общественное производство. В этой связи важно правильно разработать целевые программы и обеспечить их достаточными ресурсами (с помощью бюджета).

При выборе основных направлений инвестирования средств большое внимание уделяется показателям финансоемкость и финансоотдача. Они являются критериями для выработки целевых программ.

**Финансоемкость** – какое количество финансовых ресурсов требуется на выполнение той или иной программы.

**Финансоотдача** – количество прибыли получаемой на вложенные ресурсы. Основной задачей является снижение финансоемкости и повышение финансоотдачи в общественном производстве. При этом необходимо помнить, что важным резервом роста финансовых ресурсов выступает улучшенная воспроизводственная структура финансовых ресурсов стоимости общественного продукта.

Так как основным источником финансовых ресурсов является добавочный капитал (прибыль), то чем выше доля прибыли в стоимости общественного продукта, тем выше резервы роста финансовых ресурсов.

2. Использование специальных поощрительных фондов.

3. Финансовые стимулы, связанные с бюджетными методами интенсификации производства.

Проводя активную финансовую политику, государство может использовать бюджетные доходы и расходы для стимулирования производства.

Чтобы бюджетные доходы превратились в бюджетные стимулы, нужно, чтобы каждый вид платежа выполнял не только фискальную, но и стимулирующую функцию.

4. Специальные финансовые льготы и санкции

Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики

**Финансовый механизм** – совокупность форм организации финансовых отношений, которая позволяет формировать и использовать финансовые ресурсы. Инструментами выступают налоги и неналоговые поступления.

Большое значение имеет выработка финансового механизма для выполнения финансовой политики. Учет условий в процессе проведения финансовой политики требует выявления соответствующих приемов и методов, необходимых для реализации поставленных задач связанных с социальным обеспечением, регулированием налогов, развитием научно-технического прогресса, решением проблем производственного процесса, обеспечение финансовыми ресурсами целевых программ, развитие хозяйства всех регионов. Реализация финансовой политики осуществляется с помощью финансового механизма Финансовый механизм включает в себя виды, формы и методы организации финансовых отношений и способы их количественного определения. Множество финансовых взаимосвязей предопределяет различные формы и методы организации.

Государство на основе объективных законов определяет формы и методы распределения стоимости валового национального продукта национального дохода. Государство определяет налоги, принципы и направления использования финансовых ресурсов, амортизационную политику. Государство осуществляет планирование и прогнозирование, нормативно оформляя способы организации финансовых отношений. При этом важное значение имеет контроль.

Финансовый механизм делится на:

– финансовый механизм организаций;

– страховой механизм;

– механизм функционирования государственных органов;

– кредитную политику.

В каждом из разделов выделяют структурные виды по звеньям финансовой системы.

***Территориальное деление:***

**//-** финансовый механизм федерации;

**//-** финансовый механизм республики;

**//-** финансовый механизм местных органов.

***По воздействию на общественное производство:***

а). механизм мобилизации финансовых ресурсов;

б). механизм предоставления финансовых ресурсов;

в). механизм стимулирования общественного производства.

Каждый элемент является составной частью единого финансового механизма, но функционирующий самостоятельно. И все элементы требуют согласования. Все звенья различаются степенью сложности и развитием отдельных элементов.

Государство устанавливает способы организации финансовых отношений и фиксирует эти способы в нормативных актах и финансовым правом. Финансовый механизм и финансовая политика тесно связаны с финансовым правом. Наличие юридических норм позволяет установить единые требования во всей финансовой системе. Финансовое право является инструментом формирования и проведения финансовой политики и оказывает влияние на экономическую политику.

Можно схематически изобразить эти связи:

1. Использование финансов через познание возможностей этой категории.

2. Правовое оформление финансовой политики.

3. Развитие и реализация приемов и методов решения задач.

4. Финансовое право осуществляет регламентацию финансовых отношений.

***Финансовая политика на современном этапе.***

В процессе работы государство решает противоречивые задачи, следовательно финансовая политика должна быть балансирующей. Основными направлениями финансовой политики в современных условиях являются:

1). проведение мероприятий по переводу предприятий на рыночные отношения;

2). преодоление кризисного состояния финансов и оздоровление денежно - кредитной системы;

3). комплекс мер по социальной защите населения.

В условиях перехода к рыночной экономике основными направлениями финансовой политики являются:

– разумная приватизация государственного сектора;

– дальнейшее развитие антимонопольной политики;

– совершенствование действующей налоговой системы;

– финансовое обеспечение конверсии;

– развитие финансового рынка;

– ликвидация бюджетного дефицита;

– сокращение внутреннего и внешнего долга;

***Структура финансового механизма*** отражает финансовую систему с позиции группировки финансовых отношений и состоит из 5 взаимосвязанных блоков.

**Блок 1.** Финансовые методы — способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. Включает в себя:

|  |  |
| --- | --- |
| планирование; | систему расчетов; |
| прогнозирование; | аренду; |
| самофинансирование; | страхование; |
| инвестиционную программу; | залоговые операции; |
| кредитование; | траст; |
| выпуск ценных бумаг; | факторинг; |
| налогообложение; | лизинг; |
| трансферт. | |

**Блок 2 –** Правовое обеспечение:

правовые акты;

законы;

указы;

постановления Правительства;

приказы, распоряжения, письма Минфина и т.п.

**Блок 3 –** Финансовые рычаги:

|  |  |
| --- | --- |
| прибыль | цена; |
| доход | арендная плата; |
| амортизационные отчисления | дивиденды; |
| финансовые санкции | процентная ставка; |
| дисконт | |

**Блок 4 –** Нормативное обеспечение:

инструкции;

методические указания.

**Блок 5 –** Информационное обеспечение:

компьютерные программы;

бухгалтерская отчетность;

статистическая отчетность;

оперативная отчетность и пр.

**ТЕМА 5** **УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ.**

**Управление финансами** – совокупность приемов и методов воздействия на объект для достижения определенных целей.

Финансы можно рассматривать как объект и субъект управления. Если их рассматривать как субъект управления, то видно, что они играют активную роль в управлении экономикой. И в этом понимании мы имеем дело с финансами как инструментом управления экономикой. С другой стороны финансы - объект управления, где финансы выступают как объективная экономическая категория, которая нуждается в том, чтобы финансами управляли через познание возможностей и свойств этой категории. Отсюда следует, что без управления финансами, финансовыми отношениями, конкретными формами проявления категории финансов невозможно развивать экономику. И конкретным объектом управления является сфера финансовых отношений или финансовых взаимосвязей, которые материализуются в финансовых ресурсах.

*Финансовые объекты* – разнообразные виды финансовых отношений.

К объектам относятся:

– ФПУО;

– страховые отношения;

– государственные финансы и т.д.

*Финансовые субъекты* – организации. которые организуют и осуществляют это управление.

К субъектам относятся:

– финансовые службы, отделы и органы, которые существуют на предприятии;

– финансовые органы государства (как Минфин, финансовые министерства республик);

– налоговые инспекции.

Функциональные элементы управления:

***Элемент 1.*** Планирование – это оценка состояния финансов, выявление возможности увеличения финансовых ресурсов.

***Элемент 2.*** Оперативное управление – комплекс мер, с помощью которых получается максимальная эффективность при минимальных затратах.

***Элемент 3.*** Контроль – сопоставление фактических результатов с плановыми, выявление резервов для увеличения ресурсов с помощью эффективного хозяйствования.

Управление финансами:

1. ***Стратегическое управление*** заключается в определении финансовых ресурсов на перспективу, для чего необходимо знать динамику ВНП.

2. ***Оперативное управление*** осуществляется финансовым аппаратом и заключается в воплощении в жизнь идеи стратегического планирования.

Финансовая система РФ включает в себя комплекс государственных и негосударственных специализированных учреждений, в функции которых входит:

а). осуществление различного рода финансовых, денежных, страховых, валютных операций;

б). эти же органы предоставляют аудиторские услуги;

в). они оказывают консультации по всем вопросам финансово-экономической деятельности;

г). осуществляют регулирование финансовой сферы.

Система финансового управления осуществляется с помощью финансового аппарата, а сам финансовый аппарат представляет собой совокупность органов и организаций занимающихся управлением финансами. Или, другими словами, финансовый аппарат - система финансовых органов.

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

Первая сфера - финансовые подразделения в 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 - Центробанк и коммерческие банки.

***Финансовый аппарат составляют:***

а). финансовые органы государства;

б). страховые органы;

в). финансовые службы предприятий.

Рассмотрим финансовые органы государства. Их три:

**1.** Федеральное собрание

Совет Федерации (89 чел. х 2 = 178 чел.);

Государственная дума (450 чел.).

**2.** Президент.

**3.** Минфин, который включает в себя нижестоящие уровни Госналогслужбы.

Центральное место в Минфине занимает бюджетное управление, а на втором месте находится казначейство, которое исполняет бюджет. Далее –

– управление налоговых реформ;

– управление ценными бумагами и финансовым рынком;

– управление финансирования сельского хозяйства.

Сейчас формируется управление финансирования конверсионных программ.

Казначейство - создано в 1993 году. Эта структура была создана для того чтобы осуществлять функции бюджета. Кроме того, казначейство проводит расчеты, депозитные и другие операции, которые раньше выполнял Центробанк, т.к. Центробанк был исполнителем бюджета.

Казначейство возглавляется главным управлением федерального казначейства. Это главное управление входит в центральный аппарат Министерства финансов и подчиняется непосредственно ему. Можно сказать, что казначейство представляет собой внутренний банк Министерства финансов, который имеет отделения на местах и свою систему расчетов. На 01.01.94 было создано 59 территориальных органов.

Контрольно - ревизионное управление создано при Министерстве финансов в 1923 году. Оно подчиняется непосредственно Министерству финансов. Органы КРУ есть во всех субъектах РФ, городах и районах. Весь этот аппарат содержится за счет средств федерального бюджета. КРУ - это единственная система государственного финансового контроля. Она осуществляет следующие виды деятельности:

– документирование ревизии на государственный предприятиях, организациях и учреждениях;

– проводит проверки по заданиям МВД в рамках борьбы с организованной преступностью.

Главная проблема в работе этой структуры - законодательная база для финансового контроля.

*Старые структуры:*

– управление финансированием социальных программ и науки;

– управление финансированием обороны и безопасности;

– управление валютно - финансового регулирования.

***Автоматизация управления финансами.***

Автоматизированные системы управления становятся неотъемлемой частью работы финансовых органов. Автоматизированные системы базируются на элементах программирования и ЭВМ.

**ТЕМА 6**

**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.

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

Планирование характеризуется:

1) экстенсивностью (охватывает широкий круг социально - политических и экономических явлений);

2) интенсивностью (подразумевает применение совершенной техники);

3) эффективностью (означает, что в итоге необходимо достичь тех целей, которые ставит финансовое управление).

***Методы финансового планирования***:

a) автоматический (данные предыдущего года переносятся, например, на 1999 год. Если есть инфляция, то данные умножаются на коэффициент инфляции). Этот метод является самым примитивным методом и, как правило, используется при нехватке времени;

b) статистический (складываются расходы за предыдущие годы и делится на количество предыдущих лет);

c) нулевой базы (все позиции должны рассчитываться по новой. Этот метод учитывает реальные потребности и увязывает их с возможностями)

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 прогнозного метода определения результатов производства и обмена, но с элементами планирования.

**Финансовый план** – системная совокупность мероприятий материального опосредования функционирования государства. Он составляется на срок от 1 до 5 лет и входит в бюджет. По форме финансовый план представляет собой изложений целей, цифр и организационных предложений на планируемый период. На предприятии планирование основывается на учете закона стоимости и при этом планирование выступает как экономическая категория.

Как правило, планы отличаются от своего результата исполнения, но во всем мире это отличие составляет десятые доли процента.

Важнейшим принципом планирования является принцип непрерывности, который применяется в том смысле, что планировщик вносит коррективы в план ежегодно. гибкость планов должна обеспечивать их жизненность, а финансовая техника придумала принцип “скользящий бюджет”. этот принцип применяется для большинства расходов, особенно при расчете государственных ассигнований. В этих бюджетах (составляемых на 5 лет) есть определенные понятия в виде цифр по годам:

Цифра 1 года – окончательная;

Цифра 2 года – твердая;

Цифра 3 года – относительно твердая;

Цифра 4 года – предварительная;

Цифра 5 года – приблизительная.

Это системно – вариационный метод планирования (**ППБ**).

**ППБ** – планирование, программирование и бюджетирование:

I статья – планирование (включает в себя формирование и изложение целей и задач, в направлении которого должны действовать организации при своем функционировании);

II статья – программирование (подразумевает подбор имеющихся и нахождение новых средств, которые используются для достижения целей. Программирование означает процесс простирающийся в далекое и ближайшее будущее);

III статья – бюджетирование (процесс перевода общих многолетних программ на язык годовых бюджетных цифр по финансовым годам. Это процесс распределения всей совокупности количественно выраженных операций по традиционной бюджетной группировке).

Финансовые планы имеются у всех звеньев финансовой системы:

|  |
| --- |
| – предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах составляют **“баланс доходов и расходов”.** |
| – предприятия и организации, функционирующие на некоммерческих началах составляют **“смету”.** |
| – план общественных объединений – **“Финансовый план”.** |
| – органы государственной власти составляют **“бюджет”** (разных уровней: центральный, местный, субъектов Федерации). |

***Методы планирования:***

экстраполяция (состоит в определении 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 (по определенным нормам);

математического моделирования (построение модели процесса и перенос ее в финансовую область);

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 нарушаются связи, согласование и возникает несоответствие между разделами финансовых планов).

**ТЕМА 7**

**ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**



**Контроль рублем** – контроль рынка над производителем товаров и услуг, где рынок выступает как эффективный покупательский спрос, т.е. это прежде всего люди, у которых есть что? Деньги.

**Финансовый контроль** – контроль со стороны государства за формированием и использованием денежных средств

**Финансовый контроль** – форма государственного контроля за образованием, распределением и использованием ресурсов всех звеньев финансовой системы.

Назначение финансового контроля заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Финансовый контроль как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

Перед финансовым контролем стоят следующие ***задачи***: содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства; обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом; выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности; содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности; обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения, предприятий, относящихся к различным организационно - правовым формам; содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

**Функции финансового контроля:**

1) проверка расходования государственных средств (соответствие расходов запрашиваемым суммам и эффективность использования государственных средств);

2) проверка своевременности и полноты мобилизации средств в государственные ресурсы по всем звеньям финансовой системы;

3) проверка соблюдения правил учета и отчетности.

В финансовом контроля важное значение имеет бюджетный контроль, который охватывает прежде всего государственный бюджет и внебюджетные фонды (неправительственные). Бюджетному контролю подвластны местные финансы и финансы предприятий, принадлежавших государству.

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами.

Законодательные органы страны осуществляют контроль при рассмотрении и утверждении государственного прогноза экономического и социального развития народного хозяйства, государственного бюджета по звеньям бюджетной системы, отчетов по его исполнению. Контролируется законность и эффективность использования государственных средств, целесообразность осуществляемых расходов. Производится финансовый контроль законодательными органами через комитеты и комиссии, в частности, через плановые и бюджетно-финансовые комиссии.

**Органы финансового контроля:**

**I.** Парламент (федеральное собрание, а в нем счетная плата, контрольное управление при Президенте РФ).

В РФ в *ведении Контрольно - счетной палаты* находятся такие вопросы, как контроль за:

1) источниками поступления бюджетных ресурсов, их экономным использованием как правительством, так и законодательными органами; пресечение расточительства;

2) эффективностью использования государственной собственности, работы государственных предприятий, разгосударствлением и приватизацией государственной собственности;

3) использованием средств специальных фондов, например, пенсионного, занятости, социального страхования; "Чернобыля" и т.д.;

4) источниками денежных доходов общественных организаций включая различные партии, за использованием этих средств соответственно уставным целям.

**II.** Специальные ведомства государственного финансового контроля.

**III.** Специальное контрольное ревизионное управление.

Оно подчиняется непосредственно Минфину. Органы КРУ есть во всех субъектах РФ, городах и районах. Весь этот аппарат содержится за счет средств федерального бюджета. КРУ – это единственная система государственного финансового контроля. Она осуществляет следующие виды деятельности:

 документирование ревизии на государственный предприятиях, организациях и учреждениях;

 проводит проверки по заданиям МВД в рамках борьбы с организованной преступностью.

Главная проблема в работе этой структуры - законодательная база для финансового контроля.

**IV.** Органы финансового контроля в отраслевых министерствах (внутриведомственный контроль, как правило, наименее эффективен).

Финансовые органы, возглавляемые министерствами финансов, контролируют процессы мобилизации и использования средств бюджетных фондов. Поэтому этот вид финансового контроля называется бюджетным. ***Бюджетный контроль*** способствует разработке оптимальной финансовой политики, обеспечивающей максимальный рост поступлений в государственный бюджет и развитие экономики. В составе аппарата Минфина функционируют контрольно - ревизионные управления, а в территориальных финансовых органах - аппарат главного контролера - ревизора. Контрольно - ревизионные управления и аппараты контролеров - ревизоров проводят все виды ревизий производственно - финансовой деятельности предприятий, организаций и учреждений.

Кредитные учреждения осуществляют финансовый контроль при выдаче, проверке обеспеченности и взыскании ссуд. Госкомиссии, Госкомитеты, министерства и ведомства проводят финансовый контроль специальным ревизорским аппаратом.

**Налоговые инспекции** - это органы оперативного финансового контроля. Возглавляет систему налоговых органов Государственная налоговая служба Российской Федерации. Налоговые инспекции на местах подчиняются только своему вышестоящему органу. *Задачами налоговых служб* являются

а). контроль за соблюдением законодательства о налогах, обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей.

б). осуществляют проверку финансового состояния предприятий и организаций независимо от ведомственной подчиненности и их организационно - правовой формы;

в). проводят контроль за правильностью определения налогооблагаемой прибыли (дохода) с целью недопущения ее занижения;

г). ведут регистрацию всех субъектов, а также реальных и потенциальных объектов налогообложения.

д). обеспечивают учет, оценку и реализацию конфискованного, бесхозного имущества, имущества, перешедшего государству, кладов.

Налоговые инспекции имеют *право*: получать в организациях различных форм собственности необходимые документы и сведения, за исключением тех, которые составляют коммерческую тайну, определяемую законодательством; контролировать соблюдение законодательства о предпринимательстве граждан; обследовать все помещения, используемые для извлечения доходов; приостанавливать все операции предприятий и граждан в случае непредставления документов; изымать документы, свидетельствующие о сокрытии доходов; применять санкции и штрафы; предъявлять в суд и арбитраж иски о ликвидации предприятий, признании сделок недействительными.

Вместе с тем налоговые инспекции обязаны не разглашать сведения о размере вкладов предприятий и граждан. Граждане и предприятия могут подать в суд иди арбитраж жалобы на действия государственных налоговых инспекций. Развитие товарно-денежных отношений порождает разнообразие форм собственности, способствует появлению финансового рынка, что определяет направления дальнейшего развития и возникновение новых форм и средств финансового контроля.

**Формы и методы государственного контроля.**

Формы (критерий – сроки и методы)

По срокам:

предварительный (осуществляется до расходования и применяется как профилактическая мера);

текущий (осуществляется во время расходования и сверяется с планом или сметой);

последующий (после проведения расходов на основе отчетных материалов. Делаются определенные выводы для предварительного и текущего контроля).

**Методы (способ проведения):**

а). ревизия (проверка деятельности всех подразделений по всем документам. Это очень дорогостоящий и редкий метод);

б). инспекция (периодическая проверка финансового состояния предприятия на месте);

в). обследование (изучение недостатков);

г). наблюдение (общее ознакомление с состоянием финансов на предприятии).

Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели имеют синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности объединений, предприятий, учреждений, а также механизм финансово - кредитных взаимосвязей.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки и т.п.). При этом исходят из положения о невозможности исключения прямой или опосредованной взаимосвязи формирования и использования финансовых ресурсов, фондов денежных средств с любыми видами деятельности или бездействия.

Следовательно, одни и те же объекты могут подвергаться не только финансовому контролю, но и другим видам контроля (при кредитовании, расчетах, ценообразовании и т.д.). Но даже при совпадении конкретного предмета проверки и анализа финансовому контролю присуща особая направленность в оценке состояния этих объектов, соответствующая его назначению. Контролю подлежат не только плохо работающие предприятия и организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности.

***Организация финансового контроля, пути повышения его действенности.***

Финансовый контроль решает сложные и многообразные задачи в различных сферах экономической жизни общества и на разных уровнях хозяйственного управления, что предъявляет определенные требования к его организации

*В зависимости от субъектов, финансовый контроль бывает:*

**I.** *Государственный финансовый контроль:*

а). общегосударственный финансовый контроль (осуществляют органы государственной власти и управления; он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности).

б). ведомственный финансовый контроль (производят контрольно - ревизионные отделы министерств, концернов, управления исполкомов местных органов власти и др. Его объектом являются производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений).

**II.** *Внутрихозяйственный финансовый контроль* (осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д. Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений).

**III.** *Общественный финансовый контроль* (выполняют группы, отдельные физические лица (специалисты) на основе добровольности и безвозмездности. Объект контроля зависит от конкретной задачи, поставленной перед проверяющими. Независимый финансовый контроль осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы).

**IV.** Независимый (аудиторский) контроль

**Аудиторство** – новая в нашей стране организационная форма финансового контроля за финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий и организаций. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы - это независимые организации, призванные способствовать повышению качества контроля, его объективности.

**Аудитор** – независимыий бухгалтер - ревизор, высококвалифицированный специалист в области финансов, учета и контроля. Они объединены в Ассоциацию аудиторов, которая призвана способствовать подготовке и переподготовке кадров, а также контролировать высокое качество знаний и профессиональных навыков аудиторов.

Выделяются два вида аудита - внешний и внутрифирменный.

*Внутрифирменный аудит* осуществляется внутрифирменной аудиторской службой, функционирующей как на уровне центрального руководства фирмы, так и на уровне филиалов, дочерних компаний и т.п. Он направлен на повышение эффективности управленческих решений по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия в целях максимизации рентабельности и прибыли. В его задачи входит: проверка соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета при подготовке ежегодной отчетности; проработка рекомендаций внешних аудиторов; консультирование руководства фирмы по всем вопросам финансовой стратегии предприятия; проверка своевременности, надежности и точности финансовой информации, подготовленной для руководства филиалами центральных органов; анализ адекватности и эффективности мероприятий по обеспечению сохранности активов; выявление резервов экономии ликвидных средств; определение эффективности финансово-хозяйственной деятельности фирмы и филиала и т.п.

*Внешний аудит* выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными налоговыми к другими органами, предприятиями, другими пользователями - банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами и т.д. Основной их задачей является установление достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков в деятельности хозорганов, улучшению их финансово-хозяйственной деятельности и коммерческих результатов.

Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможность избежания взыскания штрафных санкций; консультирование по вопросам организации учета и управления, составления отчетности; проверку правильности и эффективности внутрифирменного финансового контроля и аудита.

В целом область аудиторских услуг весьма значительна. К ней можно отнести также: постановку и организацию бухгалтерского учета; подготовку документов, необходимых при создании совместных предприятий или акционерных обществ; разъяснение вопросов финансово - банковского, налогового, страхового и других видов законодательства и т.д. Из перечня услуг четко прослеживается превентивный характер контрольной деятельности аудиторских фирм, состоящий в предотвращении каких-либо финансово - хозяйственных нарушений и неудач.

этапы аудиторской проверки:

– начальный, или подготовительный этап (включает действия аудитора, обеспечивающие достоверность и эффективность анализа: подбор и систематизацию материалов, проверку сопоставимости и взаимно связи различных показателей отчетности);

– на втором этапе выполняется большое количество различных аналитических расчетов;

– третий этап сводится к обобщению результатов и формулированию экспертно - аудиторской оценки.

Выполняя аудиторские процедуры, аудиторы проверяют полноту отражения важнейших хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности; своевременность и правильность фиксирования результатов инвентаризации основных средств (фондов), материальных ценностей, денежных средств и расчетов; сохранность в течение установленного срока первичных учетных и другого рода оправдательных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций и их отражения в бухгалтерских записях.

На основе проверки и анализа финансового состояния аудиторы должны в официальной форме засвидетельствовать обоснованное мнение о конечных результатах деятельности контролируемых экономических объектов за определенный период. При этом они, как правило, берут обязательство проведенные проверки оформлять аудиторским заключением, к которому прилагаются документальные результаты проведенных исследований, анализов, экспертиз, в совокупности дающие ясное представление о том, на основании каких данных сформулировано мнение аудиторов.

Профессиональные услуги аудиторских фирм являются платными, а сами фирмы функционируют как хозрасчетные организации со статусом юридического лица. Это обеспечивает реализацию ***главного отличия*** ***института аудиторства*** от других форм организации финансового контроля - его полную, в том числе экономическую, независимость от государственный и ведомственных управленческих структур.

Конкуренция между аудиторскими фирмами заставляет их очень активно бороться за качество своих услуг, щепетильно относиться к имиджу фирмы. Возлагаемая юридическая ответственность за результаты проверок не позволяет аудиторам выдавать необъективную информацию, предопределяет необходимость страхования аудиторов и аудиторской деятельности. Аудиторские фирмы работают на основе разработанных и принятых ими уставов. Вместе с тем их деятельность, как правило, координируется и направляется централизованной аудиторской администрацией. В 1991 г. в нашей стране была создана Аудиторская палата. Деятельность ее направлена на более активное, упорядоченное становление и дальнейшее развитие института аудиторов, повышение качества их работы, в том числе и посредством адаптации к международным правилам и требованиям.

**ТЕМ****А 8**

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННЫХ**

**И МЕСТНЫХ ФИНАНСОВ.**

**Государственные финансы** – денежные отношения по поводу распределения и перераспределения ВНП, которые связаны с формированием финансовых ресурсов в руках государства.

Государственные финансы:

1). Федеральные финансы (В РФ в есть следующее административное деление:

а). республики (89 шт.);

б). края;

в). области;

г). Москва и Санкт - Петербург);

2). Финансы субъектов Федерации (в РФ 89 субъектов)

Местные финансы не относятся к государственным финансам, т.к. разрабатываются документы по разграничению местных прав и полномочий и государственных.

|  |  |
| --- | --- |
| **(1)** Федеральные финансы включают в себя: | **(2)** Финансы субъектов Федерации состоят из: |
| 1. Федеральный бюджет. | 1. Бюджет. |
| 2. Внебюджетные фонды. | 2. Внебюджетные фонды. |
| 3. Государственный кредит. | 3. Финансовые мероприятия. |
| 4. Финансы государственных предприятий. | 4. Ценные бумаги (пока под вопросом) |

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ**

Осуществляется следующими методами:

|  |  |
| --- | --- |
| ДЕНЕЖНО - КРЕДИТНЫМИ | БЮДЖЕТНЫМИ |
| 1) регулирование учетной ставки; | 1) налоги; |
| 2) операции государства на рынке ценных бумаг (как эмиссия, торговля ГКО и пр.); | 2) амортизационная политика; |
| 3) установление изменения минимальных резервов. | 3) государственные инвестиции. |

**Государственные доходы**

**Государственные доходы** – часть финансовых отношений, которая связана с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства и государственных предприятий. Они делятся на:

– централизованные (Федеральные финансы);

– децентрализованные (финансы субъектов Федерации).

Государственные доходы делятся на:

а). внутренние;

б). внешние.

Доходы государственного бюджета состоят из многих источников и поступлений. Совокупность всех видов государственных доходов, которая формируется различными методами, составляет ***систему государственных доходов***.

***1 место*** — налоги, которые являются главным инструментом перераспределения доходов и обеспечивающие мобилизацию финансовых ресурсов, они занимают центральное место в системе государственных доходов. **Налоги** – принудительное изъятие части национального дохода в пользу государства для выполнения функций последнего.

Признаки налогов:

принудительный характер;

безвозмездный характер;

безэквивалентность.

***2 место*** — государственные займы (2 источник системы госдоходов). Это выпуск ценных бумаг государства, которые распространяются государством на внутреннем рынке (в РФ – ГКО). Этот источник широко распространен в РФ (недавно допущены на рынок ГКО нерезиденты, т.е. иностранные лица).

***3 место*** – неналоговые поступления (тоже изъятие, но не принудительное, а добровольное)

***4 место*** – дополнительная эмиссия денежных знаков

2 рода эмиссии:

1) нормальная ;

2) злостная  (где Т - товар, М - количество денег, М – прирост денежной массы).

**ПРИНЦИПЫ БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ.**

**I.** Строго целевой характер финансирования: предприятия получают средства из государственного бюджета на основе утвержденных финансовых планов, смет, прогнозов на заранее обусловленные цели.

**II.** Предоставление средств государственного бюджета происходит по мере выполнения плана по производственным, оперативно - сетевым показателям, показателям с учетом отпущенных ранее средств.

**III.** Сальдовый подход к определению величины бюджетных ассигнований: ассигнования выдаются предприятиям материального производства в минимальных размерах и после использования собственных средств.

**IV.** Получение максимального эффекта при минимальных затратах средств.

**V.** Соблюдение режима экономии при использовании бюджетных средств.

**VI.** Систематический контроль за экономным и целесообразным использованием выданных средств.

**ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ.**

Это та часть финансовых отношений, которая обусловлена использованием доходов государства в связи с осуществлением своих функций:

– охранная (внутри)

– оборонная

– внешнеэкономические отношения

– социальная

– управленческая

Государство может выполнять свои функции через систему органов управления или через предприятия, принадлежащие государству.

Важная экономическая функция государства – выполнение регулирующей роли. Т.е. государство может как *стимулировать* производство (создание таких отношений, которые выгодны данной отрасли или предприятию), так и *угнетать* его (создание условий для того, чтобы само предприятие приняло решение о ликвидации).

В расходах бюджета находят свое выражение две стороны единого распределительного процесса: расщепление бюджетного фонда на составные части и формирование денежных фондов целевого назначения у предприятий, организаций и учреждений материального производства и непроизводственной сферы, получающих бюджетные ассигнования.

Категория расходов бюджета проявляется через конкретные виды расходов, каждый из которых может быть охарактеризован с качественной и количественной сторон. Качественная характерис-тика позволяет установить экономическую природу и общественное назначение каждого вида бюджетных расходов, количественная - их величину. Бюджетные расходы имеют разнообразные формы проявления, это связано с действием ряда факторов: природой и функциями государства, уровнем социально - экономического развития страны, разветвленностью связей бюджета с народным хозяйством, формами предоставления бюджетных средств и т.д. Сочетание названных факторов на каждом из этапов развития государства порождает такую систему расходов, которая соответствует потребностям экономики, типу и уровню управления ею. Бюджетные расходы классифицируются по определенным признакам: по роли в производстве, общественному назначению, отраслям производства и видам деятельности, целевому назначению.

По роли в общественном производстве расходы государственного бюджета подразделяются на две части: одна связана с развитием материального производства, совершенствованием его отраслевой структуры, другая используется на содержание и дальнейшее развитие непроизводственной сферы. Экономическая группировка бюджетных расходов по их общественному назначению отражает выполняемые государством функции - экономическую, социальную, оборонную и др. В соответствии с общественным назначением все расходы бюджета могут быть подразделены на четыре группы: народное хозяйство, социально-культурные мероприятия, оборона, управление. Структура бюджетных расходов в разрезе названных групп в течение многих лет была у нас относительно стабильной, демонстрируя давно сложившиеся приоритеты в распределении бюджетных средств. Основные ресурсы - примерно половина - направлялись на финансирование народного хозяйства, обеспечивая реализацию экономической функции государства; около трети - на социально-культурные мероприятия.

Основу отраслевой группировки расходов государственного бюджета составляет общепринятое деление экономики на отрасли и виды деятельности.

Исходя из него расходы в производственной сфере подразделяются по отраслям народного хозяйства: на развитие промышленности, сельского хозяйства, капитального строительства, транспорта, связи, торговли и др.; в непроизводственной - по отраслям и видам общественной деятельности: на народное образование, культуру, здравоохранение, социальное обеспечение государственное управление и т.д. Отраслевое деление расходов позволяет выявлять пропорции в распределении бюджетных средств и, изменяя их, добиваться нужных сдвигов в отраслевой структуре общественного производства. В государственном бюджете сохраняется пока целевое назначение выделяемых ассигнований, отражающее конкретные виды затрат, финансируемых государством.

Одновременно с экономической классификацией расходов государственного бюджета используется и организационная их группировка, в основе которой лежит распределение ассигнований по целевым программам и уровням управления. Группировка расходов в разрезе целевых программ указывает на конкретных получателей бюджетных средств, ответственных за эффективное использование выделяемых бюджетных ресурсов. В соответствии с уровнем государственного управления расходы государственного бюджета России подразделяются на федеральные, субъектов Федерации и местные.

Расходы государственного бюджета тесно взаимосвязаны с его доходами. Эта взаимосвязь выражается в количественном соответствии расходов доходам, а также в их влиянии друг на друга.

Перейдем к местным финансам. **Местные финансы** – это финансы местных органов власти или органов управления. Например, в области есть районы, каждый из которых имеет свой бюджет.

Местные финансы распределяют, перераспределя-ют и используют национальный доход в соответ-ствии с теми функциями, которыми они наделены.

К компетенции местных органов власти относятся:

а). образование;

б). обеспечение внутренней безопасности;

в). здравоохранение;

г). социальное обеспечение.

***Структура доходов местных органов власти:***

***во - первых,*** отчисления от федеральных налогов (22 % налога на прибыль направляется в местные органы, 13 % – в федеральные органы.);

***во - вторых,*** налоги, остающиеся в распоряжении местных органов (подоходный налог);

***в - третьих,*** местные налоги (разного рода налоги, как, например, на прогон скота, на проезд в транспорте в ночное время и т.п. Этому “творчеству” скоро будет положен конец с принятием Налогового кодекса).

***в - четвертых,*** субсидии (из 89 субъектов – 79 субъектов находятся на дотациях).

Возможно, что местные органы власти могут выпускать местные займы, чтобы покрывать дефицит местных бюджетов (это пока разрешено только Новгородской губернии).

**Классификация налогов:**

**1) Прямые** (налоги, которые изымаются из доходов юридических и физических лиц). Бывают:

а). реальные;

б). личные. К ним относятся:

– подоходный налог с населения;

– налог на прибыль юридических лиц;

– налог на прирост капитала;

– налог на доходы от денежных капиталов;

– налог на сверхприбыль.

**2). Косвенные** (налоги, которые ориентируются на расходы). Состоят из 3 групп:

а). акцизы (надбавка к цене);

б). фискальные монопольные налоги (эти налоги устанавливает государство для пополнения казны);

в). таможенные пошлины. Бывают:

– экспортные (для прекращения или уменьшения вывоза товаров);

– импортные (для преграды поступления товаров импортного производства для государства или производителя внутри страны);

– транзитные.

**3). Отчисления в фонды социального страхования**:

а). пенсионный фонд;

б). фонд социального страхования;

в). фонд занятости;

г). фонд медицинского страхования.

Элементы налога.

Субъект налога – юридические и физические лица, которые обязаны платить данный налог.

Объект налога – предмет или имущество, подлежащие налогообложению.

Источник налога – доход субъекта, из которого уплачивается налог (источник может совпадать с объектом).

Единица налогообложения – единица измерения объекта.

Налоговая ставка – величина налога на единицу обложения. Она может быть:

– твердой (устанавливается в абсолютных суммах на единицу обложения);

– долевой (устанавливается определенная доля налога, например, 1/8 часть от прибыли) + %.

Ставки бывают:

а). пропорциональные (действуют в едином проценте к объекту обложения независимо от его величины);

б). прогрессивные (объекты группируются).

Налоговые льготы – полное или частичное освобождение субъекта от налога.

**Системы расчета уплаты налогов.**

***I. Шедулярная система.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1). Зарплата | 13 млн. | 12 % | 1, 57 млн. |
| 2). Доходы от ценных бумаг | 100 тыс. | 20 % | 20 тыс. |
| 3). Доходы от с/х участка | 1 млн. | 0 % | 0 |
| 4). Банковский депозит | 200 тыс. | 0 % | 0 |

Весь налог равен сумме всех этих отдельных налогов.

***II. Глобальная система.***

|  |  |
| --- | --- |
| 1). Зарплата | 12 млн. |
| 2). Доходы от ценных бумаг | 100 тыс. |
| 3). Доходы от с/х участка | 1 млн. |
| 4). Банковский депозит | 200 тыс. |

В итоге подсчитывается совокупный доход, который умножается на процентную ставку 12 %, равной сумме налога.

3 вида налогов:

1. Федеральные;

2. Республиканские;

3. Местные.

Всего существует более 60 видов налогов.

*Федеральные налоги:*

– налог на прибыль предприятий; предприятий с иностранными инвестициями;

– НДС;

– спецналог (отменен).

К федеральным также относятся:

– налог на внешнеэкономическую деятельность;

– акцизы

*Республиканские налоги:*

– подоходный налог;

– налог на пользователей автотранспорта;

– транспортный налог;

– лесной сбор.

*Местные налоги (самая многочисленная группа):*

– сбор за парковку автотранспорта;

– сбор на содержание милиции и т.п.

***Фонды:***

а). пенсионный фонд;

б). фонд социального страхования;

в). фонд занятости;

г). фонд медицинского страхования.

**Налоговое бремя:**

|  |  |
| --- | --- |
| на макроуровне | на микроуровне |
| оно определяется как доля  налогов в ВНП | определяется как сумма всех налогов, который платит отдельное предприятие к его прибыли |

Федеральные налоги:

 Если платить все налоги, то **d** составит 80 - 90 % от прибыли.

Максимальный размер налогового бремени.

Кривая Лаффера, показывает зависимость налогового процента и налоговых поступлений.

В условиях административно - командной системы поступления налогов



|  |  |
| --- | --- |
| В условиях административно- командной системы поступления налогов – 100 % | В условиях рыночной экономики  50 % – предел налогообложения  налог на прибыль–35% = 22 % + 13 %  22 % – в местный бюджет;  13 % – в федеральный бюджет |
|  |  |

Основные виды федеральных налогов (по значимости):

1. Налог на прибыль (раньше назывался налог на доход).

2. НДС

**W = C + V + M**

**V + M** – добавленная стоимость.

3. **C + V + M** – сумма, с которой берется **акциз**

4. Таможенные пошлины.

Неналоговые сборы – всевозможные сборы и пошлины.

**Пошлины** – денежные суммы, которые взымаются специально уполномоченными учреждениями за совершенные действия в пользу предприятий или частных лиц.

Пошлины взымаются следующими органами:

а). Судом (при разводе, разделе имущества и т.п.).

б). Государственным арбитражом (иски между предприятиями).

в). Нотариальными конторами.

г). Милицией (прописка и т.д.).

д). Загсом (регистрация брака).

е). Органами финансовой системы (за получение разрешений, лицензий и т.п.).

ж). Мерией (за различные справки).

з). Другие.

В Российской Федерации финансовые органы нацелены в первую очередь на использование фискальной функции налогов, однако доля собираемых налогов все время снижается. При этом не учитывается регулирующая функция налогов, которая призвана с помощью налогов либо поощрять, либо угнетать производство.

**ТЕМА 9** **ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ.**

**Государственный бюджет** – совокупный денежный фонд государства, представляющий по форме таблицу доходы - расходы. Бюджет представляет собой форму образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

**Расходы государственного бюджета:**

*1. На народное хозяйство. Здесь примерно 30 позиций, важные из которых следующие:*

– дотации на продтовары;

– дотации на уголь;

– дотации на продукцию животноводства;

– дотации ЖКХ;

– дотации метрополитену;

– дотации на конверсию ВПК и т.п.

*2. Расходы по внешнеэкономической деятельности:*

– предоставление кредитов другим государствам;

– выплата процентов за взятые кредиты;

– оказание безвозмездной помощи другим государствам;

– уплата взносов в международные органы;

– покупка валютных резервов и т.п.

*203. Народное образование, национальная подготовка кадров:*

– детские дошкольные учреждения;

– спецшколы (для умственно отсталых);

– школы - интернаты;

– ПТУ;

– вечерние школы;

– военные училища и т.п.

*204. Культура, искусство, средства массовой информации:*

– библиотеки;

– музеи и выставки;

– дворцы, дома культуры, клубы;

– творческие союзы;

– телевидение, радиовещание, периодическая печать, издательства и т.п.

*205. Наука:*

– высшая школа;

– НИОКР;

– содержание органов управления наукой (министерств; преподавательского состава;

– содержание архивных учреждений и т.п.

*206. Здравоохранение:*

– больницы;

– поликлиники, амбулатории;

– медпункты, станции скорой помощи и переливания крови;

– дома ребенка и т.п.

*207. Социальное обеспечение:*

– средства, которые передаются в фонд социальной защиты населения;

– обучение и трудоустройство инвалидов;

– врачебно - трудовые экспертные комиссии;

– доплаты и надбавки к пенсиям и т.п.

*208. Расходы на оборону:*

– на содержание армии и флота;

– закупка вооружения и военной техники;

– расходы на военный НИОКР;

– пенсии и пособия военнослужащим и т.п.

*209. На содержание правоохранительных органов, судов, прокуратуры:*

– органов безопасности;

– народных судов;

– пограничные войска и т.п.

*210. Расходы по содержанию органов государственной власти:*

– Парламент, Дума, Совет Федерации;

– Контрольная бюджетная палата и т.п.

*214. Расходы по содержанию государственного управления:*

– все министерства

*216. Резервные фонды:*

– Федерального собрания;

– Президента РФ;

– субъектов Федерации и т.п.

*230. Расходы на целевые и региональные программы развития народного хозяйства.*

*231. Расходы по ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС.*

*232. Расходы по ликвидации последствий ядерного выброса в Челябинской области.*

Также указываются:

а). возмещение расходов на оплату сдаваемых в государственный фонд драгоценных металлов;

б). расчеты государства с коммерческими организациями:

– Центробанком;

– Коммерческими банками;

– Страховыми организациями.

*160. Бюджетные ссуды.*

*238. Расходы на выплату выигрышей по денежно - вещевым лотереям и на их проведение.*

Расходы по обслуживанию государственного внутреннего долга (800 трлн. руб.) и расходы по обслуживанию внешнего государственного долга.

*255. Резерв средств на корректировку расходов бюджета на индекс изменения цен (индексация должна расти 1 раз в 3 месяца).*

Также включаются расходы на проведение выборов и референдумов.

**Доходы государственного бюджета:**

*Раздел I. Налог на прибыль (доходы предприятий и организаций).*

1. Налог на прибыль всех предприятий (кроме иностранных).

2. Налог на прибыль предприятий с иностранными инвестициями.

3. Налог на прибыль казино, игорных домов, видеосалонов, видеопрокатов и пр.

4. Налог на доходы банков, страховых организаций и биржевую деятельность.

*Раздел II. Налог на операции с ценными бумагами.*

*Раздел III. Подоходный налог с физических лиц, который собирают:*

параграф 1 – Предприятия и учреждения;

параграф 2 – Налоговые органы.

*Раздел IV. Доходы от внешнеэкономической деятельности*

параграф 1 – от импортных операций;

параграф 1 – от экспортных операций;

параграф 3 – поступления по государственным кредитам, предоставленных нами другим государствам;

параграф 4 – поступления за обучение иностранных граждан в российских Вузах (по правительственной линии);

параграф 5 – поступления по коммерческим кредитам коммерческих банков и частных лиц.

КОД 11. Государственные пошлины.

– по делам, рассматриваемым в Арбитраже;

– по делам, рассматриваемым в народных судах.

КОД 12. Прочие налоги и поступления:

– сборы инспекций (включая ГАИ);

– от реализации прочего государственного имущества;

– за выдачу паспортов;

– налог на рекламу;

– сбор за право торговли и т.п.

КОД 21. НДС.

КОД 22. Акцизы:

– питьевой спирт;

– ликеро-водочные изделия;

– шоколад;

– икра, легковые автомобили;

– сигареты;

– меховые изделия и т.п.

КОД 23. Чистый доход от приватизации.

– от приватизации объектов государственной и муниципальной собственности;

– от продажи земли.

КОД 24. Лицензионный сбор за право производства и торговли спиртными напитками. Облагаются все юридические и физические лица.

КОД 31. Поступления от денежно - вещевых лотерей.

Поступления от реализации государственных займов и других ценных бумаг.

**БЮДЖЕТНЫЙ ДЕФИЦИТ.**

Бюджетный дефицит - это финансовое явление, при котором наблюдается превышение расходной части бюджета над его доходной частью.

**I.** Лучший вариант. РАСХОДЫ = ДОХОДЫ (это сбалансированный бюджет (Сальдо = 0)).

**II.** РАСХОДЫ < ДОХОДЫ (“Д – Р = +” — положительное сальдо (профицит)).

**III.** РАСХОДЫ > ДОХОДЫ (дефицит).

Качество самого дефицита может быть различным:

*а)* дефицит может быть связан с необходимостью осуществления крупных государственных вложений в развитие экономики. В этом случае он отражает не кризисное течение общественных процессов, а государственное регулирование экономической конъюнктуры, стремление обеспечить прогрессивные сдвиги в структуре общественного производства. Еще Дж. М. Кейнс обосновал возможность допущения опережающего роста государственных расходов над доходами на определенных этапах развития общества;

*б)* дефициты возникают в результате чрезвычайных обстоятельств (войны, крупных стихийных бедствий и т.п.), когда обычных резервов становится недостаточно и приходится прибегать к источникам особого рода;

*в)* дефицит может отражать кризисные явления в экономике, ее развал, неэффективность финансово - кредитных связей, неспособность правительства держать под контролем финансовую ситуацию в стране. В этом случае он – явление, требующее принятия не только срочных и действенных экономических мер (по стабилизации экономики, финансовому оздоровлению хозяйства и т.п.), но и соответствующих политических решений.

Отсюда ясно, что в условиях динамично развивающейся экономики с устойчивыми, а главное - эффективными международными связями бюджетный дефицит (конечно, в количественно допустимых границах) не страшен. Последнее время дефицит стал носить хронический характер.

***Методы снижения бюджетного дефицита:***

1. расходы = const, доходы растут;

2. доходы = const, расходы падают;

3. доходы растут, расходы падают (дефицит снижается быстрее в 2 раза).

Как профинансировать остаток дефицита? Финансирование дефицита – где взять дополнительные деньги для покрытия бюджетного дефицита.

*Пути финансирования бюджетного дефицита:*

1) ***Эмиссия денежных знаков***. Этот путь ведет к инфляции. Возникают отрицательные социально - экономические последствия.

2) ***Государственные займы.*** В этом случае в финансировании участвуют компании, банки и т.п., у которых имеются свободные “лишние” денежные средства. Сейчас наиболее практикуемый метод.

3) ***Иностранные займы.*** Их предоставляет МВФ.

4) ***Использование национального богатства.***

Увеличение ставок налогов не является методом финансирования бюджетного дефицита, а способом его сокращения.

Бюджетные доходы, расходы и дефицит за 1994 – 96 гг.

|  |  |
| --- | --- |
| 1994 год | доходы – 124, 5 трлн. руб.  расходы – 194, 5 трлн. руб.  *дефицит = 70, 0 трлн. руб.* |
| 1995 год | доходы – 175, 166 трлн. руб.  расходы – 248, 344 трлн. руб.  *дефицит = 73, 18 трлн. руб.* |
| 1996 год | доходы – 347, 2 трлн. руб.  расходы – 435, 75 трлн. руб.  *дефицит = 88, 55 трлн. руб.* |

Доходы от приватизации государственного имущества примерно равна 12 трлн. руб. (планировалось на 1995 год), а получили только 4 трлн. руб.

***ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ БЮДЖЕТА.***

**1. *Единство*** (этот принцип заключается в том, что в бюджете сосредотачиваются все доходы и расходы. Бюджет составляется по единой бюджетной классификации и по единым документам).

**2. *Полноты*** (т.е. каждая статья составляется по доходам и расходам).

**3. Реальности** (правдивое отражение в бюджете финансовых операций, соответствие бюджетных сумм их исполнению).

**4. Гласности** (Правительство обязывает публиковать бюджет. Этот принцип позволяет раскрыть статьи бюджета и предупредить ошибки, которые намечаются в хозяйственной политике).

Реально часто отходят от этих принципов. Например, в России отходят от принципа единства бюджета, так как появляется большое количество специальных и внебюджетных фондов. Утрачивает свое значение и принцип реальности: существуют многочисленные секретные сметные фонды, государство стремиться скрыть реальные расходы и использовать целевые фонды не по назначению.

*Расходная часть Государственного бюджета России на 1996 год.*

1. Государственное управление — ***6 трлн. руб.***

2. Международное сотрудничество — ***28 трлн. руб.*** (ВЭД).

3. Культурные, научные и информационные связи

4. Военные расходы — ***80, 2 трлн. руб.***

а). строительство и содержание;

б). военные программы;

г). поддержание и мобилизация мощностей.

5. Правоохранительная деятельность- ***35 трлн. руб.***

а). внутренние войска;

б). уголовно - исполнительная система;

в). органы налоговой полиции, ФСБ, пограничные войска;

г). таможенная служба;

д). прокуратура;

е). федеральная судейская система — ***2 трлн. руб.***

6. Фундаментальные исследования и содействие НТП — ***11, 5 трлн. руб.***

7. Образование — ***15, 2 трлн. руб.***

8. Промышленность, энергетика, строительство — ***49, 5 трлн. руб.***

9. Сельское хозяйство — ***14, 5 трлн. руб.***

– как таковое сельское хозяйство — ***12 трлн. руб.***;

– остальное — (рыболовство, мелиорация и т.п.)

10. Молодежная политика

11. Средства массовой информации — ***2, 4 трлн. руб.***

– теле- и радиовещание;

– издательства;

– периодическая печать.

12. Здравоохранение и медицина — ***7, 5 трлн. руб.***

13. Охрана окружающей Среды — 2, 1 трлн. руб.

14. Обслуживание государственного долга — 58, 2 трлн. руб.

а). внутренний — 14 трлн. руб.

б). на погашение — 14 трлн. руб.

в). внешний — 28 трлн. руб.

15. Культура и искусство — 2, 7 трлн. руб.

16. Имеются расходы целевых бюджетных фондов:

федеральный дорожный фонд;

федеральный экологический фонд;

централизованный фонд;

фонд развития таможенной системы России;

государственный фонд борьбы с преступностью.

В бюджетах существует понятие защищенных и незащищенных статей. Эти статьи могут быть как в государственном бюджете, так и в местном бюджете.

**Защищенные статьи** – статьи, которые не могут быть отменены.

В Федеральном бюджете числится Финансовая академия, у которой существуют различные расходы, которые бюджет может “отложить”, кроме расходов по заработной плате (защищенная статья). На 1996 год в бюджете города Москвы на защищенных статьях, как оплата водоканалу, за уборку снега, электроэнергии и т.п., находится порядка 47 трлн. руб. Защищенные статьи могут возникать и исчезать (как прививки, вакцинация и т.п. статьи, которые могут быть не нужны вследствие отсутствия опасности). Однако есть статьи, которые ни в коем случае не могут быть ликвидированы.

Расходные статьи бюджета могут подвергаться *секвестрованию*, которое заключается в сокращении расходов по всем статьям в определенном долевом или процентном соотношении.

Например, потребительская корзина равна 296 тыс. руб., следовательно,

грузчик – 800 тыс. руб. (сокращаем на 1/3) = 300 тыс.

водитель–1 500 тыс. руб. (сокращаем на 1/3) = 500 тыс.

уборщица – 300 тыс. руб. (не сокращаем) = 300 тыс.

Заработная плата и пенсии, по утверждению преподавателя Жемчужникова, были выплачены за счет сворачивания инвестиционных программ и прекращения финансирования Чечни (в смысле не были построены больницы, дома и пр. сооружения).

К защищенным статьям можно отнести и расходы на естественные монополии, как железная дорога, метрополитен.

***При выработке стратегии борьбы с бюджетным дефицитом необходимо руководствоваться следующим:***

1) бюджетный дефицит - зло, но еще большим злом для экономики и финансов страны является мнимое его устранение путем чисто математических операций, ибо в этом случае вместо "лечения" экономики ее болезнь переходит в скрытые формы, бороться с которыми гораздо труднее;

2) баланс бюджета и даже превышение бюджетных доходов над расходами не следует рассматривать в качестве неотъемлемой черты здоровой, динамично развивающейся экономики. Мировой опыт убедительно показывает, что на отдельных этапах развития общества в условиях, специфических для каждой страны, вполне допустим бюджетный дефицит;

3) величина бюджетного дефицита, о чем свидетельствует мировой опыт, не должна превышать предельно допустимого размера, определяемого 1 – 3% валового национального продукта. Наличие дефицита, превышающего предельно допустимые размеры, требует осуществления таких мер, которые привели бы к его быстрейшему сокращению;

4) для покрытия бюджетного дефицита могут использоваться разнообразные формы государственного кредита (как внутреннего, так и внешнего). Работа печатного станка, приводящая к эмиссии, не обусловленной потребностями товарооборота, должна расцениваться как мера, грубо нарушающая законы денежного обращения, а потому недопустимая. Дефицит может покрываться только на заемной основе путем размещения на финансовом рынке государственных ценных бумаг;

5) для преодоления бюджетного дефицита необходимо "лечение" самой экономики, ибо без обеспечения динамизма в ее развитии и реально ощутимой эффективности невозможно добиться финансовой устойчивости страны, какие бы прогрессивные финансовые меры ни применялись при этом. Перечисленные принципы должны обязательно реализоваться при разработке конкретной программы мер по снижению бюджетного дефицита и управлению им.

В программу конкретных мероприятий по сокращению бюджетного дефицита следует включить и последовательно проводить в жизнь такие меры, которые, с одной стороны, стимулировали бы приток денежных средств в бюджетный фонд страны, а с другой, - способствовали сокращению государственных расходов.

Сюда относятся:

– изменение направлений инвестирования бюджетных средств в отрасли народного хозяйства с целью значительного повышения финансовой отдачи от каждого бюджетного рубля;

– ее широкое использование финансовых льгот и санкций, позволяющих полнее учитывать специфические условия хозяйствования и стимулирующих рост общественного производства;

– более широкое сокращение сферы государственной экономики и государственного финансирования; продажа на мировом рынке части задолженности других стран бывшему Советскому Союзу; полное прекращение правительственной помощи иностранным государствам;

– снижение военных расходов;

– сохранение финансирования лишь важнейших социальных программ; мораторий на принятие новых социальных программ, требующих значительного бюджетного финансирования;

– запрещение Центральному Банку страны предоставлять кредиты правительственным структурам любого уровня без надлежащего оформления задолженности государственными ценными бумагами.

С помощью иностранного капитала решается сразу несколько задач, причем не только фискального, но и экономического характера; сокращаются бюджетные расходы, предназначенные на финансирование капитальных вложений (а, значит, уменьшается разрыв между доходами и расходами), расширяется база для производства товаров и услуг, появляется новый налогоплательщик (следовательно, увеличиваются доходные поступления в бюджет), улучшается состояние платежного баланса.

Разработка и последовательная реализация мер, направленных на увеличение доходов бюджета и сокращение его расходов , регулирование бюджетного дефицита, целенаправленное управление его размером в совокупности с другими экономическими антикризисными мерами позволяет стабилизировать финансовое положение, способствует ее возвращению на путь социально - экономического развития и процветания.

**ИСТОРИЯ О ДЕФИЦИТЕ БЮДЖЕТА**. Дж. Кейнс впервые обосновал дефицит бюджета. Кейнса называли “буржуазным Марксом”. Сочувствие к трудовому человеку родилось не в 1917 году, а намного раньше. Первым “повернулся лицом к человеку” К. Маркс, вторым – Дж. Кейнс. Маркс видел выход к занятости, к продукту и отсутствию безработицы через общественную собственность (к сожалению, неэффективно). Дж. Кейнс видел выход через частную собственность, государство не может не вмешиваться в экономику. Но, когда государство смешивается в экономику, оно вмешивается в экономическую и финансовую жизни общества. Кейнс говорил, что можно расходовать денег больше, чем доходы, но на оправданную цель (в России, например, производство водки). Мультипликатор – означает, во сколько раз повыситься национальный доход, если вложить 1 рубль (доллар). Вкладывать, здесь имеется в виду не в казино, а в строительство, промышленность (например, как в США в автомобильную промышленность).

**Задачи бюджета на 1996 год:**

1) ограничение уровня инфляции без денежной эмиссии;

2) достижение реальности между бюджетными обещаниями и бюджетным финансированием; расходы рассчитываются из доходов;

3) действие в рамках общей макроэкономической программы;

ФАКТОРЫ:

а). создана государственная налоговая система;

б). использование новой бюджетной классификации;

в). отражение в составе доходов и расходов бюджета и внебюджетных фондов.

Значение бюджета 1996 года:

– политическая направленность;

– экономическая направленность (составлен бюджет с учетом налогов, действовавших в 1996 году, составлен бюджет + реально известны доходы, расходы и объекты финансирования).

Дефицит будет покрываться за счет внешних (56 трлн. руб.) и внутренних источников (32 трлн. руб., но без денежной эмиссии Центробанка РФ).

|  |  |
| --- | --- |
| БЮДЖЕТ 1995 | БЮДЖЕТ 1996 |
| доходы – ***160, 3 трлн. руб.***  расходы – ***213, 9 трлн. руб.***  дефицит – ***71, 6 трлн. руб.***  **Доходы:**  – рынок ценных бумаг (расширение привлеченных средств);  – внешние заимствования (12 млрд. долларов);  – приватизация (8, 73 трлн. руб.);  – повышение таможенных пошлин.  **Расходы:**  – на повышение финансирования правоохранительных органов и органов госбезопасности.  – на снижение государственного долга;  – государственные инвестиционные программы. | доходы – ***347, 2 трлн. руб.***  расходы – ***435, 75 трлн. руб.***  дефицит – ***88, 55 трлн. руб.***  **Доходы:**  – налоги (должен быть принят Налоговый кодекс)  – приватизация;  – рост ВВП;  **Расходы:**  – финансирование социальной сферы;  – инвестиции в экономику;  Остальные расходы должен быть осуществлены по принципу “разумной достаточности”:  – развитие инвестиционных программ (2 трлн. руб.);  – поддержание конкуренции (3 трлн. руб.);  – строительство (1, 56 % от ВВП);  – образование (0, 6 % от ВВП). |

**ТЕМА 10**

**БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА В Российской Федерации.**

***1. Бюджетная система, ее структура и назначение.***

**Бюджетная система** – основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов в стране, имеющих между собой установленные законом взаимоотношения.

Единство бюджетной системы основано на взаимодействии бюджетов всех уровней, осуществляемом через использование регулирующих доходных источников, создание целевых и региональных бюджетных фондов, их частичное перераспределение. Это единство реализуется через единую социально - экономическую, включая налоговую, политику.

**Бюджетная структура** — основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов в стране. Главный документ в построении бюджетной системы – Конституция РФ. По ней существуют 2 вида государств:

а). Унитарное;

б). Федеративное.

Унитарное государство имеет 2 уровня:

1). Общий;

2). Местный.

Российская Федерация — федеративное государство, имеющее 3 звена.

Кроме Конституции, существует в РФ закон, который определяет бюджетное устройство страны.

I уровень – Центральный бюджет (находится в Москве).

II уровень – Региональные бюджеты (республики, области, края, Москва, Санкт - Петербург).

III уровень – Местные бюджеты (города, района, сельского населенного пункта и т.п.).

***Кроме Конституции РФ и Закона о бюджетном устройстве принимается ежегодно Закон о бюджете на текущий год.***

**2. Бюджетное регулирование** – система перераспределения денежных средств, состоящая в передаче части ресурсов вышестоящего бюджета нижестоящему в целях сбалансированности.

К механизму регулирования относятся:

– субсидии;

– субвенции;

– регулирующие доходные источники.

**СУБСИДИЯ** – часть общих государственных налоговых доходов, которые поступают в распоряжение вышестоящих бюджетов и передаваемых нижестоящим бюджетам в порядке перераспределения (особая форма связи между отдельными звеньями федеральной системы).

Субсидии бывают:

а). целевыми (определяется цель);

б). универсальными (без указаний).

Субсидии могут иметь как одноразовый характер, так и срочный (от слова “срок”) характер.

**СУБВЕНЦИЯ** – часть фиксированного объема государственных средств, которые выделяются нижестоящим бюджетам для финансирования их расходов.

**Регулирующие доходные источники.**

Доходы делятся на:

1). закрепленные (заранее закреплены);

2) регулирующие (прийдут позже).

***Закрепленные доходы*** — это доходы, которые полностью или частично передаются в определенный вид бюджета (22 % налога на прибыль направляется в местные органы власти).

***Регулирующие доходы*** — это доходы, которые идут для подкрепления нижестоящего бюджета, соблюдая субординацию.

Перечень закрепленных и регулирующих доходов фиксируется специальными налоговыми законодательствами и кодексами.

**БЮДЖЕТНАЯ СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ.**

Бюджетная система считается сбалансированной по вертикали, если объем поступлений в совокупных бюджетах на каждом уровне власти в целом достаточен для осуществления их функций. Горизонтальная сбалансированность – общее соответствие доходов и расходов в бюджетах отдельных регионов и территорий на соответствующих уровнях власти.

Достижение вертикальной сбалансированности – I этап общей сбалансированности, а достижение горизонтальной сбалансированности – II этап горизонтального выравнивания, которое осуществляется с помощью трансфертов.

**Трансферт** – бюджетные отчисления (помощь), которую получают регионы, где доход на одного человека ниже среднего по РФ.

***Формула расчета потребностей регионов в централизованной помощи.***

, где

**Т** – сумма трансферта по региону.

**СБД** – средний по всем регионам бюджетный доход на душу населения.

**ДБР** – душевой бюджетный доход по данному региону.

**НР** – численность населения региона.

**К** – поправочный коэффициент, который рассчитывается по следующей формуле:



Рассчитанные по этой формуле абсолютные суммы трансфертов перечисляются из вышестоящих бюджетов в данный регион. Результаты применения всех форм этого выравнивания неоднозначны:

а). не удалось добиться реального выравнивания (например, Татарстан, Башкортостан, Якутия и т.п. не платят в Федеральный бюджет, а количество нуждающихся возрастает);

б). результаты неоднозначны из-за “расползания” особых бюджетных режимов (финансирование республик Коми, содержание СЭЗ в Ингушетии);

в). сама формула имеет недостатки и требует доработки.

**ПРОБЛЕМЫ РФ В МЕЖБюджетных ОТНОШЕНИЯХ:**

**проблема № 1** – До сих пор имеет место несогласованность финансовых полномочий бюджетов разных уровней и обеспечения, их полномочий и доходов

**проблема № 2** – Слабая налоговая база территориальных бюджетов.

**проблема № 3** – Неопределенность в перераспределительной политике.

**Проблема № 1** (несогласованность) проявляется в том, что решение Федерального правительства об изменении доходной части бюджетов не проводится в соответствии с расходной частью. Начиная с 1992 года такие расходы, как рост зарплаты работников бюджетной сферы, содержание транспорта, доплата на продукты питания возможны были только на местах, доходов не было. НДС был снижен с 28 % до 20 %, что снизило и доходы территориальных бюджетов и обращения регионов к Федеральному правительству за помощью. Политика “спихивания доходов” продолжается до сих пор. Например, на регионы были переложены осуществление Федеральных программ, дотирование Агро - промышленного комплекса (АПК), транспорта, содержание объектов системы санэпидемстанций и содержание служб МВД в некоторых регионах. Этот процесс носит хаотический характер.

**Проблема № 2** (слабая налоговая база территориальных бюджетов) связана с высоким уровнем регулируемых доходов по сравнению с закрепленными. Размеры отчислений устанавливаются местными органами власти, для областей – Минфин, для городов и районов – городские (районные) финуправления. До 1992 года подоходный налог, налог на прибыль, НДС являлись регулируемыми налогами, а в 1992 году – подоходный налог закреплен за бюджетами среднего уровня. В 1994 году в качестве регулируемых налогов были использованы акцизы.

В целом удельный вес закрепленных налогов равен 26, 5 %, что свидетельствует о слабости налоговой базы территориальных бюджетов и зависимости местных органов от вышестоящих.

**Проблема № 3** (неопределенность) связана с отсутствием продуманных критериев предоставления финансовой помощи территориям.

По данным исследования:

– дотации в расчете на душу населения были выше у территорий с низкими показателями выпуска продукции на душу населения;

– дотации были значительны у территорий с высоким уровнем зарплаты;

– дотации были выше у менее урбанизированных территорий с меньшей степенью и количеством населения.

Это говорит о том, что существует выравнивание возможностей и антивыравнивающая тенденция.

Таким образом, межбюджетные отношения строятся на централизованном утверждении бюджетов нижестоящих уровней вышестоящими.

Такая политика ориентирует территории на выбивание более высоких нормативов. Вышестоящие органы превращаются в “вершителя судьбы”, что составляет основу для коррупции. В этой ситуации необходимо расширять права местных органов власти, чтобы у последних были свои налоги 3-ех основных групп:

1) налоги, которые играют основную роль(

а). прямые:

– поимущественный;

– поземельный;

– промысловый;

б). косвенные:

– налог на покупки;

– акцизы на товары массового потребления);

2) налоги, которые устанавливаются центральными властями в определенных процентах к государственным, собираемым на территории местных органов.

3) прочие местные налоги:

– налоги на владельцев автотранспорта;

– лицензирование деятельности.

Местных налогов в мире много. Например, в Англии – 1 местный налог, а в Бельгии – 100.

Неналоговые доходы, поступления от которых находятся в местных органах власти:

– сдача в аренду и продажа земли;

– сдача в аренду лесных массивов;

– прочие поступления.

На налоговые и неналоговые доходы приходится примерно 60 – 70 % в местных бюджетах.

Формула выравнивания:



Для подсчета потребностей необходимо определить перечень услуг, за которые несут ответственность местные органы власти (образование, престарелые. инвалиды, милиция, пожарные, содержание дорог и т.п.).

Доходы – производная от налоговой базы.

**МЕХАНИЗМ БЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В 1996 ГОДУ.**

В бюджете были реализованы некоторые перспективы, которые были не реализованы за предыдущих 4 года.

Существуют следующие системы межбюджетных отношений:

***1 – подоходная*** (определяются налоги, которые зачисляются в Федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации; нормативы и ставки, зачисляемые в бюджеты субъектов Федерации). С 1996 года на 3 года устанавливаются стабильные ставки и нормативы отчислений от соответствующих Федеральных налогов и доходов в пользу бюджетов субъектов Федерации:

а). 50 % акцизов на ликеро - водочные изделия, производимые на территории РФ;

б). 100 % акцизов по остальным товарам, кроме направляемым в вышестоящий бюджет;

в). 22 % налога на прибыль;

г). 90 % подоходного налога с физических лиц.

***2 – фонд финансовой поддержки субъектов Федерации*** (формируется в размере 15 % от всех сумм налоговых поступлений Федерального бюджета, включая экспортные пошлины)

***3 – перечисление трансфертов из Фонда Федеральной поддержки регионов*** (осуществляется ежемесячно, исходя из фактических налоговых поступлений с учетом соответствующих корректировок. При этом намечается производить зачет сумм, причитающихся регионам из Фонда, за счет поступлений на соответствующую территорию НДС в пределах установленной доли (тем самым сокращаются встречные потоки).

***4 – осуществление возмещения в полном объеме за счет Федерального бюджета*** не всего того налога на добавленную стоимость, а части , которая выплачивается при экспорте (780 млрд. руб.). В 1995 году трансфертными платежами пользовались 78 из 89 субъектов, а в 1996 году – 75 субъектов.

2 вида нуждающихся территорий:

а). регионы, которые нуждаются в поддержке;

б). регионы, которые особо нуждаются в поддержке.

Общая сумма финансирования по трансфертным платежам составит 58, 6 трлн. руб. Расходы из Федерального бюджета будут перечисляться в бюджеты субъектов Федерации по 2-ум каналам:

1 канал – в виде субвенций, которые будут направляться на финансирование федеральных программ, затраты федерального характера (их назначение заключается в выравнивании социально - экономического развития).

2 канал – в виде трансфертов, которые предназначены для оказания текущей финансовой помощи. Их задача – покрыть минимально обоснованные расходы.

**ПРОБЛЕМЫ БЮДЖЕТОВ.**

**I.** НЕПЛАТЕЖИ. Эта проблема возникла вследствие недостатка оборотных средств, который произошел из-за:

– установления либерального ценообразования;

– прекращения выдачи предприятиями друг другу коммерческих кредитов;

– отмены платежных и расчетных кредитов;

– либерализации цен, которая прошла на фоне разрыва межотраслевых связей;

– неэффективности производства.

В 1992 году Геращенко предложил провести:

**а).** взаимозачеты (из-за нехватки денег);

**б).** увеличение темпов роста денежной массы (что привело к инфляции);

**в).** ввести казначейские векселя, которые выдавались Минфином предприятиям (эти векселя заменяли наличные деньги, завершая свое существование осуществив 5 - 6 ступеней оборота);

**г).** выпуск банками собственных векселей (ими можно было расплачиваться с сельскохозяйственными предприятиями. Наиболее яркий пример – векселя Тверьуниверсалбанка, с помощью которых рассчитывалось более 2 000 предприятий);

**д).** с 1993 года неплатежи оформить как коммерческий кредит.

Проблема неплатежей решалась до недавнего времени выпуском эмиссии дополнительных платежных средств.

**II.** ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ЗАРПЛАТЕ. Не выплачивалась по следующим причинам:

1). нет денег;

2). умышленно деньги проворачиваются в коммерческих структурах;

3). наличие нескольких расчетных счетов;

4). бюджеты не добирают средств.

Все это привело к тому, что Президент лично занялся этой проблемой. В результате, выплатили часть задолженности (но не всей), чиновники стали получать зарплату после рабочих.

Здесь основная проблема – какую концепцию принять бюджету? На 1 месте – фискал вместо упора на экономическую функцию (регулирующую и стимулирующую) – это в плане расходов. В плане доходов – “клепать” дыры или разрабатывать приоритеты, чтобы этих дыр не было.

**III.** НЕДОСТАТКИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ. Их мы пытаемся решить с помощью налогового кодекса. Но его необходимо

*во - первых,* упростить;

*во - вторых,* снизить количество налогов вообще и ограничить местное “налоготворчество”;

*в - третьих,* объединить некоторые налоги и взносы в один налог.

**IV.** НЕТ РАЗДЕЛЕНИЯ В ПОЛНОМОЧИЯХ МЕЖДУ ЦЕНТРОМ И МЕСТАМИ. Это необходимо для того. чтобы межбюджетные отношения строились должным образом. Здесь есть определенные ***идеи***. Одна из них: стране необходим мощный центр, который должен взять на себя главные направления жизнедеятельности государства: энергетика, транспорт, оборона, использование стратегических ресурсов. Со всем остальным должны справляться местные власти.

Бюджеты должны быть построены на принципе бюджетного федерализма, т.е. в соответствии с Федеральным устройством и теоретически должен быть не одноканальной, а трехканальной системой отчислений дохода.

**ТЕМА 10**

**БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС.**

**Бюджетный процесс** – деятельность органов власти и управления по составлению, рассмотрению и утверждению бюджета. Эта деятельность регламентируется следующими законами: Закон “Об основах бюджетного устройства и бюджетном процессе”; на нижестоящих уровнях – законы республик. Для составления необходимо 18 месяцев.

Сроки действия бюджетов:

Россия: 1 января – 31 декабря

США: 1 октября – 30 сентября

Англия: 1 апреля – 31 марта

Пакистан: 21 марта – 20 марта.

Рассмотрим бюджетный процесс в России. На основании указа Президента правительство начинает разработку бюджета.

Этап 1 – анализируются основные положения в социально - экономической сфере; определяются сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики, после чего рассчитываются контрольные цифры проекта бюджета (3 месяца).

Этап 2 – территориальные органы государственного управления ведут проработку и согласование контрольных цифр.

Этап 3 – подготовка бюджетного послания, которое направляется Президенту и в Парламент через Президента (2 месяца). С этим посланием Президент должен выступить в Парламенте.

Разделы послания:

1) основные показатели социально - экономического развития;

2) сводный финансовый план;

3) основные направления бюджетной политики;

4) баланс доходов;

5) проект бюджета;

6) оценка использования бюджетов текущего и предыдущего лет.

После выступления комиссии и комитеты осуществляют постатейное рассмотрение и выносят вердикт. После этого проект бюджета выносится на рассмотрение Федерального собрания: Государственной думы (450 чел.) и Совет Федерации (89 х 2 = 188 чел.) Сначала рассмотрение происходит в Государственной думе, если она одобряет (256 чел. “за”), то проект передается в Совет Федерации. Последний обязан рассмотреть его в течение определенного срока. Бюджет может быть не утвержден, если какую - либо республику “обидели”. Допустим. что бюджет утвержден и в Совете Федерации, далее он идет к президенту, который его подписывает. После подписи Президента бюджет становится Законом.

Если бюджет не утвержден в Совете Федерации (если не проголосовали “за” как минимум 1/2 Совета + 1 голос = 90 чел.), то происходит балансировка, следовательно, проект направляется в сослагательную комиссию, где представлено несколько сторон:

– Минфин (те, кто сочинил);

– Государственная дума (которая проголосовала “за”);

– Совет Федерации (который проголосовал “против”);

– Президент.

После утряски происходит переголосовка в Совете Федерации.

Если этот проект не утверждает Президент (как правило, несоответствие Конституции), то он кладет на него вето. Тогда закон отправляется в Государственную думу и Совет Федерации. Первая может преодолеть своим полномочием вето (2/3 от 450 чел = 300 чел. “за”).

В процессе исполнения бюджета могли возникать ситуации, когда он не исполняется, тогда прибегают к экстраординарным мерам:

– секвестирование (сокращение расходов);

– финансирование защищенных и нефинансирование незащищенных статей.

После исполнения бюджета проводится собрание, на котором утверждается отчет об использовании бюджета (отчет утверждается практически автоматически).

**СИСТЕМА КАССОВЫХ ИСПОЛНЕНИЙ БЮДЖЕТА.**

***I система*** – банковская. Все денежные потоки, которые должны идти сверху вниз и наоборот (из народного хозяйства в бюджет и наоборот) могут идти через банки, именуемые уполномоченными. Смысл – правительство уполномочивает определенные банки осуществлять переводы, расчеты и т.п. операции. Всего в России около 2 700 банков, 2 200 из которых находятся в Москве. Всего лишь 12 банков из 2 200 являются уполномоченными (среди них **СбС**).

***II система*** – казначейская. Минфин может не доверять банкам, а создать свои органы на местах для прохождения бюджетной связи. Раньше эта организация называлась Госбанк СССР, теперь Центробанк РФ. Эта система присутствует в 70 субъектах Федерации. Была разрушена и пока еще не до конца восстановлена.

***III система*** – смешанная

Последняя процедура бюджетного процесса – утверждение исполненного бюджета. Она осуществляется тогда, когда министр финансов выступает с утверждением нового бюджета.

**ТЕМА 11**

**ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ (СПЕЦФОНДЫ)**

**Внебюджетные фонды** – совокупность денежных ресурсов, которые находятся в распоряжении государственных органов и имеют целевое назначение.

Порядок образования и использования этих фондов регламентируется финансовым правом. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды подразделяются на экономические и социальные, а в зависимости от уровня управления – на государственные и региональные.

Экономические фонды – фонды, предназначенные для решения проблем с экономическим развитием. Социальные фонды – фонды, предназначенные для решения общественных вопросов.

Государственные фонды – фонды, которые формируются на государственном уровне; региональные фонды – на региональном уровне.

Источники этих фондов могут быть постоянными и временными.

Основные направления расходования денежных средств следующие:

– уставная деятельность;

– определенная доля излишних денег инвестируется в государственные ценные бумаги;

– коммерческая деятельность.

Внебюджетные фонды являются одним из звеньев государственных финансов. По своей сущности **внебюджетные фонды** - это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемых на основе оперативной самостоятельности.

*Назначение* – финансирование целевых мероприятий за счет специальных целевых отчислений:

а). специальных целевых налогов в Пенсионный фонд;

б). за счет займов и проведения денежно - вещевых лотерей;

в). за счет субсидий из бюджета;

г). дополнительно выявленных доходов и сэкономленных финансовых ресурсов;

д). добровольных взносов и пожертвований юридических и физических лиц.

С помощью внебюджетных фондов можно:

– влиять на процесс производства путем финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий;

– обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специально определенных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;

– оказывать социальные услуги населению путем выплат пособий, пенсий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры в целом;

– предоставлять займы, в том числе зарубежным партнерам, включая иностранные государства.

Организация функционирования внебюджетных фондов находится в ведении государственных органов власти - центральных, республиканских и местных.

Внебюджетные фонды имеют определенные льготы:

а). освобождения от уплаты налогов;

б). освобождение от уплаты таможенных пошлин (необходимо, чтобы не было льгот по коммерческой деятельности

Источники формирования внебюджетных фондов во многом предопределяются характером и масштабностью задач, для реализации которых они создаются. На разнообразие источников и их величину оказывает влияние экономическое и финансовое положение страны на том или ином этапе развития.

Таким образом, источники формирования внебюджетных фондов имеют как относительно постоянный, так и временный характер. Они могут быть разными на территории государства, различаясь по административно - территориальным единицам. Направление расходования средств, поступающих во внебюджетные фонды, обуславливается назначением фондов, конкретными экономическими условиями и содержанием разработанных и реализуемых программ. Часть средств направляется на учредительскую деятельность, а также вкладывается в ценные бумаги. Внебюджетные фонды могут выступать инвесторами и участниками финансового рынка в связи с тем, что, во-первых, нередко использование денежных средств не совпадает со временем их образования, а, во-вторых, доходы от инвестиций являются дополнительными источниками финансирования затрат соответствующего фонда.

Правом образовывать внебюджетные фонды обладают как федеральные власти, так и республиканские и местные органы. Внебюджетные фонды, создаваемые на федеральном уровне, как правило, характеризуются выделением части передаваемой в распоряжение территориальны х властных структур. Это достигается путем определения доли налогов, поступающей в республиканский, областной и местные внебюджетные фонды. По такому типу строятся Пенсионный фонд, фонд государственного социального страхования, Государственный фонд занятости населения и другие. На региональном уровне формируются свои внебюджетные фонды за счет местных источников. Среди них можно выделить: фонды развития территорий, фонды природоохранных мероприятий, фонды социальной поддержки малоимущих слоев населения, валютные фонды.

Целевые внебюджетные фонды находятся, как правило, в распоряжении государственных органов власти, но оперативное управление ими осуществляется различным, в том числе специально создаваемым административным аппаратом. Управленческие структуры имеют определенные права и обязанности по использованию фондов, оговоренные законом.

**Основные виды внебюджетных фондов:**

**1 место** – ***государственное социальное страхование***. Этот фонд создается страховыми методами. К созданию этого фонда привлекаются все, кто занимается коммерческой деятельностью.

Источники образования:

1). страховые взносы предприятий и организаций (28 % от зарплаты);

2). средства государственного бюджета;

3). доход от реализации путевок;

4) прочие.

Расходование происходит на:

**I** – выплату пособий:

а). по временной нетрудоспособности;

б). по беременности и родам;

в). по уходу за ребенком до исполнения ему 3 лет (на региональном уровне)$

г). и тому подобные.

**II** – финансирование санаторно - курортного обслуживания.

**III** – материальное обеспечение деятельности профсоюзов.

**2 место** – ***пенсионный фонд***. Центральное управление находится в Москве, а руководящие органы расположенные на местах.

Задачи пенсионного фонда:

а). сбор средств для выплаты пенсий и пособий, а также организация пенсионного дела.

б). участие в финансировании региональных программ.

Средства пенсионного фонда образуются из следующих источников:

1). Страховые взносы, которые платят все предприятия, независимо от формы собственности.

2). Зарплата работника.

3). Страховые взносы граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.

4). Средства из вышестоящих органов.

5). Излишки (они могут быть использованы для получения прибыли от ГКО и др. ценных бумаг и депозитов).

6). Взносы в добровольном порядке.

Пенсионный возраст:

США мужчины – 65, женщины – 62;

РФ мужчины – 60, женщины – 55.

*Виды пенсий:*

**1.** Во времена СССР существовала всего одна пенсия – **трудовая пенсия** (только на государственных предприятиях). Она сейчас тоже есть, для ее получения необходимо отработать 20 лет для женщин и 25 лет для мужчин (на вредных производствах – 10 лет).

Минимальный размер трудовой пенсии – 55 % от всей зарплаты.

Максимальный размер трудовой пенсии – 75 % от всей зарплаты.

В Москве в 1996 году минимальная пенсия – 210 тыс. руб. (в среднем по РФ – 138 тыс. руб.). С 1 мая 1996 года намечается повышение до 230 тыс. руб. (реально – 213 тыс. руб.).

**2.** **Социальная пенсия**. Выплачивается за выполнения социальных функций. Такой вид пенсии в США получают все граждане, в РФ – нетрудоспособные граждане при достижении определенного возраста независимо от трудового стажа (Закон “О государственных пенсиях в РФ” действует с 20 ноября 1990 года):

а). инвалиды I и II групп;

б). инвалиды с детства;

в). другие.

***Направления расходования:***

1). На выплату пенсий в соответствии с Законодательством:

а). по возрасту;

б). по инвалидности;

в). по случаю потери кормильца;

г). за выслугу лет

Также осуществляются выплаты пенсий гражданам, находящимся за границей (например, в Финляндии).

2). На выплату пособий по уходу за ребенком с 1, 5 лет.

3). Единовременные выплаты материальной помощи.

4). Расходы, связанные с повышением пенсий в связи с их индексацией.

5). Размещение резервов в краткосрочные и долгосрочные бумаги, на развитие научно - технической базы и т.п.

Органы пенсионного фонда:

– управление;

– исполнительные органы;

– ревизионная комиссия;

– региональные отделения фонда.

Основная проблема – нехватка денежных средств (неплатежи), в результате фонд оказался на нуле и была выдана ссуда Центробанка на 4, 3 трлн. руб.

Обычно во всем мире пенсионные фонды самые богатые; необходима независимость от правительства и использование своих ресурсов на целевые нужды.

**3 место** – **государственный фонд занятости.**

Всего в РФ работают на каком - либо производстве порядка 80 млн. чел. 2 – 3 % являются безработными, которых необходимо кормить, пока они ищут подходящую работу. Для этого необходим государственный фонд занятости. Он создан законом “О занятости населения РСФСР”.

Для получения пособия необходимо:

1). причина, независящая от работника (ликвидация или реорганизация предприятия);

2). необходимо находится на учете в государственном фонде занятости и осуществлять поиск работы;

3). обучение.

В России на 1 месте находятся выплата пособий по безработице по первой причине. В США – выплата пособия по безработице в случае обучения.

Все предприятия отчисляют 5, 4 % в государственный фонд занятости.

Пособие рассчитано на 1 год. Если в течение этого года безработный не находит работу, то оно просто перестает выплачиваться.

*Размеры пособия:*

В РФ — 45 % от ранее получаемого заработка;

В США — 60 – 65 %.

В России пособие выплачивается постепенно:

1 ступень – пособие по безработице как таковое;

2 ступень – помощь по безработице;

3 ступень – вспомоществование.

**3 место** – **фонд обязательного медицинского страхования.**

На бесплатную медицину Россия перешла с 1993 года с Закона “О медицинском страховании граждан РФ”.

Сейчас есть у россиянина следующие права в этой области:

– выбора врача;

– выбора поликлиники;

– выбора больницы.

Теперь между больным и поликлиникой находится страховая компания.

Этот фонд формируется следующим образом:

1). взносы предприятий (3, 6 %);

2). средства вышестоящих бюджетов;

3). безвозмездные взносы и пожертвования;

4). кредиты банков (используется редко)

Остатки и излишки средств могут быть инвестированы в ценные бумаги государства.

­­­Кроме этих фондов существуют множество фондов, как дорожный фонд (с 1, 5 до 2 %). Внебюджетные фонды могут дополнительно создаваться.

Внебюджетные фонды гарантируют целевое использование ресурсов в полном объеме их поступления и своевременное финансирование важнейших социальных мероприятий. Внебюджетные фонды выполняют роль финансового резерва, к которому прибегают органы государственной власти в случае затруднения. Поэтому, благодаря внебюджетным фондам, повышается маневренность финансовых ресурсов в рамках финансовой системы государства.

**ТЕМА 12**

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ.**

Дефицит государственного бюджета приводит к тому, что возникает необходимость привлечения свободных финансовых ресурсов населения и юридических лиц на его покрытие, и главным способом привлечение этих средств является государственный кредит.

**Государственный кредит** – экономические отношения, которые заключаются в том, что государство выступает на рынке ссудных капиталов в нескольких качествах. Это экономические отношения между государством и физическими и юридическими лицами.

**Государственный кредит** – денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использование на финансирование государственных расходов.

Государство может выступать в следующих ролях:

– кредитора;

– заемщика;

– гаранта (означает поручительство государства за клиента).

Отличия государственного кредита от частного:

|  |  |
| --- | --- |
| Частный кредит | Государственный кредит |
| 1). Мобилизуется для производственных нужд. | 1). Мобилизуется для непроизводственных нужд. |
| 2). Мобилизуется ссудный капитал. | 2). Мобилизуются платежные и покупательские средства. |
| 3). Погашение производится из прибавочного продукта или стоимости, которая возникает в процессе производства. | 3). Погашение производится из бюджетных доходов (в основном за счет налоговых поступлений). |
| 4). Расширяет сферу применения капитала (производственную сферу) | 4). Сужает сферу применения капитала |

Государственный кредит может быть внутренним и внешним.

Формы государственного кредита (внутренний):

**1.** Выпуск государственных займов и обращение части вкладов населения в Сбербанках в государственные займы.

**2.** казначейские ссуды.

**Казначейские ссуды** выражают денежное отношение оказания финансовой помощи предприятию или организации органами государственной власти и управления за счет бюджетных средств, в стабильной работе которого заинтересовано государство. Но это осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности.

**Государственные займы** осуществляются в виде продажи государственных ценных бумаг, займов внебюджетных фондов и в порядке получения кредитов у банков.

**Государственные займы** – кредитные отношения между государством и юридическими и физическими лицами, в результате которых государство получает определенные суммы денежных средств на определенный срок за определенную плату.

Отличие займов лот налогов:

|  |  |
| --- | --- |
| ЗАЙМЫ | НАЛОГИ |
| 1). Добровольный характер. | 1). Принудительный характер. |
| 2). Скрытая форма принуждения. | 2). Явная форма принуждения. |

Источники государственного кредита – временно свободные средства, которые появляются у:

 предприятий;

 банков;

 пенсионных фондов;

 страховых фондов;

 населения.

Кредит берется для:

1. Финансирования бюджетного дефицита.

2. Финансирования капитальных вложений в национализированные и смешанные предприятия.

3. Финансирование предприятий местных органов власти.

4. Регулирования денежного обращения страны.

Классификация может производится в соответствии:

I. со сроками погашения;

II. с доходностью;

III. с валютой займа;

IV. с местом и способом размещения.

Займы бывают натуральными и денежными. По праву эмиссии – государственные и местные.

По месту размещения:

а). внутренние;

б). внешние.

По доходности:

а). текущие (1, 3, 6 месяцев);

б). краткосрочные (1 – 3 года);

в). среднесрочные (3 – 10 лет);

г). долгосрочные (10 - 50 лет).

По методам размещения:

– добровольные;

– принудительные.

Займы могут размещаться на фондовом рынке, существующем в России с 1982 года (тогда он существовал для населения и размещал трехпроцентные займы). В 1990 год – облигации 5 % займа для населения , предприятий и организаций. Для него были привлечены брокерские фирмы.

Функции по распространению государственных займов были закреплены за Центробанком РФ, а не за брокерскими конторами.

В марте 1993 года состоялся I выпуск нового инструмента – государственных краткосрочных безкупонных обязательств на 3 и 6 месяцев. Каждый выпуск назывался **траншей**, которые существуют в виде записей на счетах (здесь присутствует дисконт).

Рынок ГКО подвержен колебаниям. он вытесняет частных инвесторов, которые могли бы использовать свои деньги для производственных нужд.

С февраля 1996 года на рынок ГКО стали допускаться иностранцы. Однако рынок ГКО должен “изгнать” банки, как это сделал валютный коридор со своего рынка. Необходимость состоит в том, что ГКО должны быть использованы для инвестирования промышленности.

Для инвестирования промышленности выпускаются:

– ГКО;

– валютные облигации Минфина;

– золотой сертификат Минфина;

– КО (краткосрочные обязательства – ценные бумаги государства, предназначенные только для предприятий).

ОБЛИГАЦИИ:

– рыночные (операции на фондовом рынке);

– нерыночные;

– специальные.

Облигации имеют нарицательную стоимость и продаются на бирже.

**Государственный долг** – сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов с начисленными процентами, которая должна быть выплачена вместе с процентами к определенной дате или через определенный срок. Он становится структурным элементом финансовой системы (существует Департамент государственного долга и ценных бумаг).

Обслуживание государственного долга – совокупность отношений по погашению долга и новым займам.

Для того, чтобы государство смогло расплатиться с долгами оно может **уточнять займы**. Уточнение может касаться:

а). доходности займов (снижение процента) – ***конверсия***;

б). условий, касающихся сроков – ***консолидация***;

в). объединения нескольких займов в один заем – ***унификация***.

Государство может быть банкротом и объявить о своем банкротстве.

В СССР государственный долг существовал в 2-ух формах:

– внутренний долг правительства перед Центробанком в виде товаров народного потребления (ТНП);

– внешний долг перед странами - кредиторами.

Государственный внутренний долг:

***I.*** Задолженность правительства РФ: январь 96 года – 86. 591 млрд. руб.

1). задолженность Центробанка по кредитам на покрытие бюджетного дефицита (59. 749 млрд. руб.)

2). задолженность правительства перед предприятиями и населением:

а). ГКО – 11. 000 млрд. руб.;

б). КО – 5. 500 млрд. руб.;

в). государственный казначейские векселя – 1 540 млрд. руб.;

г). задолженность по АПК, переоформленная в казначейские векселя – 5600 млрд. руб.;

д). золотые сертификаты – 49, 1 млрд. руб.;

е). прочие государственные займы – 3202 млрд. руб.

***II.*** Задолженность Центробанка РФ – 1427 млрд. руб.

***III.*** Прочая задолженность – 383 млрд. руб.

Всего 90 000 млрд. руб.

***Государство как кредитор.***

1. Государственное кредитование – это форма субсидирования и средство перераспределения финансовых ресурсов по кредитным каналам.

2. Основная сфера государственного кредитования – капиталовложения:

– финансирование сельского хозяйства;

– финансирование жилищного строительства;

– финансирование отраслей экономической и социальной инфраструктуры.

3. Государство как гарант на рынке ссудных капиталов. Это особая форма государственного кредитования:

– риски по задержке платежа;

– банкротство;

– политические беспорядки;

– прочее.

*Государственный кредит и СОП (совокупный общественный продукт).*

Необходимо проследить взаимосвязь государственного кредита и СОП.

|  |  |
| --- | --- |
| а). как формирующийся ссудный фонд:  **С** – ссудный фонд.  б). часть заработной платы:  **V** – ссудный фонд.  в). часть прибыли  **М** – ссудный фонд. |  |

*Экономические и социальные последствия*

*возрастания государственного долга.*

Рост долга приводит к:

1) росту заимствований (в результате вытесняется частный капитал с рынка ссудного капитала);

2) непроизводительный характер использования полученных средств;

3). увеличивается нагрузка на государственный бюджет посредством роста величины процентов по кредитам.

Управление государственным долгом:

**а).** государственный долг должен быть вовремя погашен;

**б).** выплата процентов;

**в).** проведение конверсии, консолидации, унификации займов;

**г).** выпуск новых займов;

**д).** проведение денежно -кредитной политики;

**е).** прочее.

Совокупность действий государства, связанных с перечисленными действиями, называется *управление государственным долгом*.

Международный кредит связан с государственным долгом. Источниками международного кредита являются:

– специальные правительственные фонды;

– бюджетные средства государства;

– специальные банки (например, экспортно - импортный банк США);

– специальные международные кредитные институты (национальные, региональные, международные).

Формы международного кредита:

1) собственно кредит:

а). связанный (где кредит был получен, там и должен быть потрачен);

б). свободный (финансовый)

2). помощь.

Активное сальдо платежного баланса дает возможность выплаты долга (10 – 12 млрд. в год направлять на выплаты).