МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)

ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева»

**Финансы и бюджетная система**

Учебно-методическое пособие

для студентов всех форм обучения

направления 38.03.02 «Менеджмент»

Новомосковск, 2020

**УДК 336**

**ББК 65.26**

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент

(НИ (филиал) ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И. Менделеева)

кандидат экономических наук, доцент

Составители: Пагис Я. И., Трембач К.И.

**Финансы и бюджетная система. Учебно-методическое пособие /** Новомосковский институт (филиал) ФГБОУ ВО «РХТУ им Д.И. Менделеева». Сост. Я.И. Пагис, Трембач К.И., Новомосковск 2020. – 101с.

В учебно-методическом пособии систематизирована структура и программа курса; тематика лекционных и семинарских занятий; сформулированы основные цели и задачи, решаемые в процессе изучения предмета; представлены задания и рекомендации по выполнению контрольной работы.

Одновременно с этим дано краткое изложение отдельных наиболее сложных вопросов курса, что, несомненно, облегчит работу студентам при выполнении контрольной работы и подготовке к экзамену. Лекционный материал опирается на многочисленные литературные источники. Кроме того, предложены вопросы для самопроверки, а также дан список литературы, рекомендуемой для изучения курса.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов всех форм обучения, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

Направленность (профиль) подготовки: «Финансовый менеджмент», Государственное и муниципальное управление.

©Новомосковский институт (филиал)

ФГБОУ ВО Российского химико-технологического

университета им. Д.И. Менделеева 2018

**Оглавление**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 4 |
| Тема 1. Финансы как специфическая экономическая категория | 6 |
| Тема 2. Финансовая система | 15 |
| Тема 3. Общее понятие об управлении финансами | 25 |
| Тема 4. Содержание процесса управления финансами | 31 |
| Тема 5. Государственный бюджет | 38 |
| Тема 6. Основы бюджетного устройства Российской Федерации | 46 |
| Тема 7. Бюджетный процесс в Российской Федерации | 50 |
| Тема 8. Система государственных внебюджетных фондов | 55 |
| Тема 9. Государственный кредит | 62 |
| Тема 10. Страхование как особая форма финансовых отношений | 68 |
| Тема 11. Субфедеральные и местные финансы | 77 |
| Тема 12. Международные финансы | 83 |
| Практикум | 93 |
| Темы рефератов и задачи для самостоятельного решения | 99 |
| Список рекомендуемой литературы | 104 |

**Введение**

Изучение курса «Финансы и бюджетная система» проводится на втором курсе, когда у студентов уже появились определенные представления о характере экономических процессов, протекающих в обществе и в коммерческих организациях. В ходе изучения курса студенты должны получить более глубокое понимание финансов, бюджета и системы бюджетного планирования в государстве и в организации.

Пособие дает возможность понимать характер финансовой работы и управлять финансами в процессе осуществления управленческой деятельности.

Дисциплина относится к вариативной части профессионального цикла (**Б1.В.ДВ.Б16**) подготовки бакалавров по направлению 38.03.02. и базируется на курсах: экономической теории и государственного регулирования экономики.

**Цель преподавания дисциплины** формирование у студентов комплексного представления о системе управления финансами, о порядке и правилах бюджетного процесса и бюджетирования.

**Задачи преподавания дисциплины:**

**-** ознакомить студентов с организацией финансов и организацией финансовой работы

- изучить принципы построения бюджета и нормативные акты, регламентирующие бюджетный процесс, в частности – Бюджетный кодекс РФ.

- обучить правилам организации финансового планирования и бюджетирования, организации контроля за исполнением бюджета.

**Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций**:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);

- способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли (ПК-9);

- овладеть навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления (ПК-10).

В результате изучения дисциплины студент должен:

**Знать:**

- финансовую систему и правила ее функционирования;

- принципы построения государственного бюджета и порядка организации бюджетного процесса в РФ;

- методы качественной оценки финансов и бюджета организации.

**Уметь:**

**-** анализировать финансовые показатели;

**-** анализировать характер построения бюджета на различных уровнях власти;

**-** вырабатывать политику построения бюджета с учетом разносторонних требований групп интересов.

**Владеть:**

**-** методами финансового анализа и организации финансовой работы;

**-** методами построения бюджета предприятия, учреждения или органа государственного (муниципального) учреждения;

**-** основами построения бюджета и принципами контроля за расходованием бюджетных средств.

**Тема 1. Финансы как специфическая экономическая категория**

**1.1 Понятие финансы**

***Финансы*** – под этим термином понимается совокупность всех материальных ресурсов (***в денежной форме*** – современная трактовка!), которые находятся во владении субъекта экономики: индивида, организации, бизнеса или государства.

***Финансы и деньги*** – тесно взаимосвязанные понятия. Не было бы денег – не существовало бы и понятия финансов. Так, термин «финансировать» означает «снабжать денежными средствами». Слово «финансы» часто используется в быту как синоним слова «деньги».

***Финансы*** – обобщающий экономический термин, означающий как 1) денежные средства, финансовые ресурсы, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании, так и 2) экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйственными субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег».

***Финансы*** (от лат. *financia* – наличность, доход) – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Обычно речь идет о целевых фондах государства или хозяйствующих субъектов (предприятиях). Важнейшим понятием в области финансов является **бюдже́т**.

**1.2. История понятия «финансы»**

Финансовые отношения возникли еще раньше, и историки точно не называют дату их зарождения. Одни считают, что это произошло, когда государство стало собирать налоги и дань в денежной форме – [Древний Рим](https://studopedia.ru/10_134801_sushchnost-drevnego-rima.html), [Вавилон](https://studopedia.ru/4_5876_vavilon.html), [Египет](https://studopedia.ru/3_141472_drevniy-egipet.html) – где определенная часть доходов государства формировалась за счет налогов в денежной форме. Иные полагают, что это произошло еще раньше – при уплате обязательных денежных взносов в религиозные организации.

В [Киевской Руси](https://studopedia.ru/5_21795_kievskaya-rus.html) финансовые отношения были не развиты, в основном ресурсы государства формировались за счет натуральных податей. С приходом [Золотой Орды,](https://studopedia.ru/6_40445_zolotaya-orda.html) требовавшей уплату дани (выкупа) в форме драгоценных металлов – золота, серебра, началось развитие финансовых отношений.

Финансовая наука длительное время рассматривала категорию ʺфинансовʺ упрощенно, как некую сумму денежных средств, используемую государством и некоторыми другими участниками денежных отношений. В дореволюционном словаре было следующее определение финансов: финансы – совокупность средств, необходимых для удовлетворения потребностей государствами различных общественных групп. В Советское время: советские финансы – денежные ресурсы, сосредоточиваемые в распоряжении советского государства для осуществления его функций по хозяйственно-организационной и культурно-воспитательной работе, охране социалистической собственности и обороне страны.

Понятие «финансы» зачастую отождествляют с деньгами. Однако если финансы и деньги – это одно и то же, то для чего существуют два разных термина для одной и той же категории? Что же такое финансы?

Термин finansia возник в XII –XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств.

Данный термин отражал, во- первых, денежные отношения между двумя субъектами, т.е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть финансов); во – вторых, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них (государство) обладал особыми полномочиями; в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств – бюджет. Следовательно, можно отметить, что эти отношения носили фондовый характер; в – четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно – принудительного характера, что достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства и создания соответствующего фискального аппарата.

И все же, каковы предпосылки возникновения финансов? Ведь человечество задолго до этого имело деньги, товарно-денежные отношения, государственное устройство. Почему только в средние века возникли данное явление и термин, отражающий его?

Первая предпосылка. Именно в Центральной Европе в результате буржуазных революций хотя и сохранились монархические режимы, но власть монархов была значительно урезана и самое главное – произошло отторжение главы государства (монарха) от казны. Возник общегосударственный фонд денежных средств – бюджет, которым глава государства не мог единолично пользоваться.

Вторая предпосылка. Формирование и использование бюджета стало носить системный характер, т.е. возникли системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением. Примечательно, что основные группы расходной части бюджета практически не изменялись в течении многих столетий. Уже тогда были обозначены четыре направления расходов: на военные цели, управление экономику, социальные нужды.

Третья предпосылка. Налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

Таким образом, только на данном этапе развития государственности и денежных отношений стало возможным распределение созданного продукта в стоимостном выражении. Распределительные отношения – часть экономических отношений в обществе, и финансы, будучи выражением этой объективно существующей сферы экономических отношений, являются экономической категорией. Они имеют ярко выраженное специфическое общественное назначение – формирование и использование денежных фондов государства посредством особых форм движения стоимости. Финансы вместе с тем – и историческая категория, так как они имеют стадии возникновения, развития, т.е. изменяются во времени.

**1.3. Этапы развития финансов**

Можно выделить два основных этапа развития финансов.

***Первый этап*** – неразвитая форма финансов, которой был присущ непроизводительный характер, т.е. основная масса денежных средств (2/3 бюджета) расходовалась на военные цели и практически не оказывала воздействия на [экономику](https://studopedia.ru/ekonomika.php). Кроме того, этому этапу свойственна узость финансовой системы, так как она состояла из одного звена – бюджетного, и количество финансовых отношений было ограничено. Все они были связаны с формированием и использованием бюджета.

В настоящее время повсеместно, независимо от политического и экономического устройства того или иного государства, финансы вступили в новый этап своего развития – ***второй этап.*** Это обусловлено многозвенностью финансовых систем, высокой степенью воздействия на экономику, большим разнообразием финансовых отношений. На этом этапе финансы становятся одним из важнейших орудий косвенного воздействия на отношения общественного воспроизводства: воспроизводства материальных благ, рабочей силы и производственных отношений.

**1.4. Финансы как наука**

Научная дисциплина **финансы** изучает деньги и социально-экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием материальных ресурсов. Финансы – это прикладная экономическая дисциплина.

Традиционно финансы разделяют на публичные и частные. К первой группе относятся: государственные финансы и муниципальные финансы (местные финансы).

Во второй группе выделяют:

- личные финансы и семейные финансы;

- финансы малого бизнеса, корпоративные финансы (финансы предприятий, финансы бизнеса), финансы банков (банковское дело), финансы некоммерческих организаций.

Для публичных финансов первичны расходы, так как производится финансирование четко регламентированных задач и функций. Для частных финансов первичны доходы, вся деятельность направлена на получение дохода, который впоследствии используется по усмотрению собственника.

Общее умение (а возможно, даже искусство) управлять финансами изучает наука ***финансовый менеджмент****.* Управление финансами банка изучается в рамках науки банковское дело.

***Финансовые рынки*** изучает наука ***финансовая экономика****.* ***Финансовая статист*ика** изучается в рамках небольшого одноимённого раздела статистики.

Теория финансов в широком смысле – это наука о том, каким образом люди управляют расходованием и поступлением ограниченных денежных ресурсов (т.е. принимают финансовые решения) на протяжении определенного периода времени.

***Финансовые решения*** характеризуются тем, что расходы и поступления денежных ресурсов: 1) разнесены во времени и 2) как правило, не могут быть точно предсказаны ни теми, кто принимает решения, ни кем-либо другим.

Финансовые решения реализуются с помощью финансовой системы.

***Финансовая система*** – это совокупность рынков и других институтов, используемых для заключения финансовых сделок, обмена активами и рисками.

Эта система включает в себя:

* рынки денег, акций, облигаций и других финансовых инструментов;
* финансовых посредников (таких как банки и страховые компании), фирмы, предлагающие финансовые услуги (например, финансово-консультационные компании);
* органы, регулирующие деятельность всех финансовых учреждений.

***Финансовыми посредниками*** называют фирмы, основная роль которых заключается в предоставлении финансовых услуг и продаже финансовых продуктов. К ним относятся ***банки, инвестиционные и страховые компании.***В число их финансовых услуг входит открытие чековых счетов, выдача коммерческих займов, ипотечных кредитов, предоставление доступа к широкому диапазону страховых контрактов и участию во взаимных фондах.

Если до XIX века теория финансов развивалась как теория государственных финансов, то в XX в. она стала теорией рынков капитала, поскольку их значимость для развития экономики резко возросла.

Многие авторы под современной теорией финансов понимают науку о закономерностях функционирования рынков ценных бумаг и их оценке, т.е. определяют теорию финансов в более узком смысле.

**1.5. Государственные финансы**

***Государственные******финансы*** позволяют понять сущность государственного управления, основные типы и формы государственной власти, дают возможность увидеть структуру и компетенцию органов законодательной и исполнительной власти, судебной власти и органов местного самоуправления.

***Основные******понятия******государственных******финансов***

Когда возникло человеческое общество, государство еще не существовало. Люди владели и распоряжались ресурсами вместе, а все добытые ресурсы делились по возрасту и половому признаку. Но как только люди стали создавать ценности большие, чем могли потребить, возникли частная собственность, социальное расслоение и ***государство***.

***Государством*** называют не только саму территорию, на которой проживают люди, которых объединяет общий язык, культура, традиции, но и основную публичную власть, которая состоит из важнейших институтов (армия, полиция, организации принимающие и разрабатывающие законы). Именно эти институты становятся основой государства, поскольку в них участвуют люди, имеющие опыт и знания.

 Основной особенностью институтов власти становится выполнение функций перераспределения созданных в обществе ресурсов. В том числе и для своей собственной деятельности. В начале развития государства это были подати населения в виде вещей, продуктов, но как только стали появляться товарно-денежные отношения – население стало платить деньгами. Денежные ресурсы, полученные таким образом, образовали ***государственные******финансы.***

Следовательно, ***государственными******финансами*** называют совокупность экономических отношений, методы образования и пути распределения денежных фондов, которые необходимы государству для поддержания жизнеспособности его органов и выполнение присущих им функций. Они могут быть представлены как доходы (налоги, платежи в [государственный бюджет](http://utmagazine.ru/posts/8500-gosudarstvennyy-byudzhet)) или как расходы государства (инвестиции, социальные выплаты, занятость, государственные закупки).

Государственные расходы – система экономических отношений по поводу распределения и использования финансовых ресурсов на выполнение функций государства.

Финансовые функции современного государства:

1) экономическая – вмешательство государства в процесс общественного воспроизводства. Это создание и управление государственным сектором экономики, а также программирование и регулирование экономики;

2) управленческая – финансирование системы органов управления. Это совокупность представительных и исполнительных органов власти всех уровней, суда и прокуратуры;

3) оборонная – обеспечение существования нации, защита ее суверенитета, национальных границ. Расходы на эти цели превышают все другие расходы, составляя 20–30 % всех расходов государства;

4) социальная – регулирование личных доходов граждан путем перераспределения национального дохода в пользу наименее обеспеченных слоев. Существование функциональных государственных расходов предполагает наличие источников их финансирования.

Государственные доходы – экономические отношения, связанные с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства.

Главный источник их мобилизации – национальный доход.

***Из истории государственных финансов*** известно, что вначале основными источниками дохода были военные доходы и доменные доходы.

***Домены*** – это такие виды государственного имущества, которые имеют своим назначением приносить доход казне. К такого рода видам государственного имущества можно отнести, во-первых, всякую землю, назначаемую для культуры, во-вторых, леса, в-третьих, вещные права на пользование частным имуществом, в-четвёртых, всякого рода капиталы, принадлежащие правительству. Так писал известный русский теоретик финансовой науки Янжул И.И. в его работе «Основные начала финансовой науки».

Недостаточность доходов от доменов к началу XVI в. заставила государство перейти к использованию в этом качестве регалий, пошлин и налогов. Это побудило писателей того времени, занимавшихся государственными науками, исследовать и вопросы финансового хозяйства. Можно сказать, что в XVI в. укрепляется связь между финансовой теорией и практикой, иначе говоря, наука стала приобретать более заметное влияние на финансовую практику.

Выдающимся экономистом XVI в. является представитель Франции Ж. Боден (1530-1597). «Финансы, нервы государства», так он называет их, составляют в его сочинении «Шесть книг о республике» (1577) предмет систематического обзора, что сделало его первым в этом ряду. Жан Боден в свою систему финансов включает семь источников дохода государя: 1) домены; 2) военная добыча; 3) подарки дружественных государств; 4) сборы с союзников;5) доходы от торговли; 6) пошлины с вывоза и ввоза; 7) дань с покоренных народов.

В источниках государственных доходов у него отсутствуют налоги. Основой системы хороших финансов Боден считает доходы от доменов и таможенное обложение. К налогам, по мнению Бодена, следует прибегать только в исключительных случаях. Он считает налоги средством опасным, ссорящим короля с его подданными, побуждающим их к восстаниям. Говоря о расходах государства, он указывает, что собранные ресурсы следует тратить на содержание королевского двора, благотворительность, содержание армии, постройку крепостей, городов и общественных зданий.

Таким образом, меркантилисты в лице Бодена сделали первую попытку определения финансового хозяйства, как хозяйства, состоящего из государственных доходов и расходов. В то же время классификация доходов по Бодену позволяет говорить, что экономическая и финансовая науки в эпоху меркантилизма делают только первые шаги.

Лишь к середине XVIII в. с появлением работ физиократов постепенно начало формироваться понимание того, что подобная разбойничья политика государства в области финансов бесперспективна, что государственное хозяйство должно руководствоваться общими экономическими законами. Источником государственных финансов становятся ***государственные регалии.***

***Государственные регалии*** (англ. regalia от лат. regalis – принадлежащий королю) в средние века – монопольное личное право правителей на получение определенных доходов от некоторых видов деятельности (чеканка монеты, горнорудное дело, соляной промысел и т.п.), при этом государство могло предоставлять привилегии – исключительное право – так называемым откупщикам (например, купцам Строгановым на солеварение); в настоящее время – предприятия, находящиеся в ведении государства и служащие источником доходов казны. Промысловые источники дохода, которыми государство пользуется, не допуская частной конкуренции или значительно ограничивая последнюю

***В настоящее время*** основными источниками государственных финансов являются: ***налоги, займы и эмиссия.***

Организация государственных финансов тесно связана с организацией государственного управления, прежде всего с уровнями управления. Государственные финансы включают в себя 4 звена:

1) государственный бюджет, включая бюджеты субъектов федерации;

2) муниципальные финансы;

3) финансы государственных предприятий;

4) внебюджетные фонды.

**1.6. Финансы предприятий**

[***Финансы***](http://utmagazine.ru/posts/8939-finansy) ***предприятия*** – это совокупность денежных и экономических отношений, которые возникают в результате денежных потоков, связанных с функционированием финансовых фондов предприятия (рис. 1).

[Система финансов](http://utmagazine.ru/posts/8947-sistema-finansov) предприятия представляет процесс формирования, распределения и применения внутреннего валового продукта в денежном выражении.

В ходе осуществления финансовых операций на предприятии образуются определенные финансовые отношения. Они неразрывно связаны со сбытом выпускаемой продукции, включают [формирование финансов](http://utmagazine.ru/posts/9252-formirovanie-finansov) предприятия, использование полученной прибыли.

Ценообразование

Налоги

Формы платежей и расчетов

Фондовая биржа

Лицензирование

Внешне-экономическая деятельность

Бюджетное финансирование

Денежное

обращение кредит

Финансы предприятий

Рис. 1 - Схема образования финансов предприятия

Денежные отношения – один из самых главных компонентов финансово-хозяйственной деятельности компании. Они связаны со всеми сторонами ее деятельности: для того чтобы получить сырье для выпуска продукции, сначала нужно перечислить [деньги](http://utmagazine.ru/posts/8476-dengi) поставщикам, при реализации готовых товаров также на [предприятие](http://utmagazine.ru/posts/13541-predpriyatie) поступает выручка, внесение налоговых и бюджетных платежей, погашение действующих кредитов. Все перечисленные операции осуществляются за счет оборота финансовых ресурсов компании.

Финансы предприятия активно используют для регулирования отраслевых соотношений и соблюдения оптимальных пропорций в рыночной экономике, разработке новых проектов, внедрение в производство новейших технологий. Организация финансов предприятия должна быть построена таким образом, чтобы была возможность привлекать денежные накопления населения для инвестиционных целей. Средства граждан необходимо вкладывать в [***ценные бумаги***](http://utmagazine.ru/posts/14652-cennye-bumagi)***,*** которые выпускают отдельные компании.

***Финансы предприятия: классификация***

 Финансовые отношения предприятия образуют четыре группы.

**1 группа** Она самая большая по объемам финансовых операций и включает отношения компаний между собой, которые связаны со сбытом готовой продукции, покупкой материальных ценностей, необходимых для ведения хозяйственной деятельности. Значение данной группы финансовых связей первичное. Именно в сфере материального производства формируется национальный доход, компании получают [***прибыль***](http://utmagazine.ru/posts/9038-pribyl) от продажи своих товаров и услуг.

**2 группа.** Это совокупность финансовых отношений между подразделениями, отделами, бригадами, отношения в коллективе. Они связаны с выплатой заработной платы, разделением премиальных, оборотных средств и других материальных благ. Главная функция финансовых отношений данной группы – это формирование стимулов для эффективной работы, повышения уровня ответственности и заинтересованности в результатах своей работы. Отношения между сотрудниками – это их заработная плата.

**3 группа.** Включают отношения, связанные с образованием и использованием финансовых фондов, так как [в условиях рыночной экономики](http://utmagazine.ru/posts/9344-v-usloviyah-rynochnoy-ekonomiki) они обязательно должны быть сформированы. Средства из них используются на пополнение оборотного капитала, финансирование импорта, проведение исследовательских работ и маркетингового анализа. Важную роль играет внутриотраслевое перераспределение финансовых ресурсов, которое способствует оптимизации платежного баланса предприятия.

**4 группа.** Кредитная, налоговая и таможенная политика должны быть направлены на снижение темпов инфляции, поддержку производства и привлечение инвестиций. Например, во многих странах весь прирост производства освобожден от налогообложения. Это выгодно обеим сторонам, так как налоги данные компании оплачивают в полном размере, а через год эти поступления резко возрастают.

[***Учет финансов***](http://utmagazine.ru/posts/9612-uchet-finansov) ***предприятия*** является одним из самых сложных участков. [Финансы компании](http://utmagazine.ru/posts/8944-finansy-kompanii) формируют: добавочный и [резервный капитал](http://utmagazine.ru/posts/13864-rezervnyy-kapital), [фонд](http://utmagazine.ru/posts/7851-fond) накопления, амортизационный, валютный инвестиционный фонды, фонд потребления, выплаты заработной платы, внесения бюджетных платежей.

Вопросы к теме 1:

1. Что понимают под термином «финансы»?

2. Каково содержание финансов?

3. Как и почему возникли финансы?

4. Что представляют собой государственные финансы?

5. Что представляют собой финансы предприятий?

# **Тема 2. Финансовая система**

**2.1. Понятие финансовой системы**

Финансовая система государства является отражением форм и методов конкретного использования финансов в экономике и соответствующей к задействованной модели экономики и в значительной мере определяемая ею. Финансовая система – это совокупность разнообразных видов фондов финансовых ресурсов, сконцентрированных в распоряжении государства, нефинансового сектора экономики, отдельных хозяйствующих субъектов и населения для выполнения возложенных на нее функций, а также для удовлетворения экономических и социальных потребностей.

***Финансовая система*** – совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.

Финансовая система рассматривается с двух сторон: по внутренней структуре и организационному строению.

По внутренней структуре, ***финансовая система*** – это совокупность взаимосвязанных финансовых отношений, которые обеспечивают формирование и использование соответствующих фондов, а также отражают формы и методы распределения и перераспределения ВВП. Внутренняя структура отражает совокупность финансовых отношений и является общей для всех стран.

Финансовая система состоит из сфер и звеньев. Каждая ***сфера***характеризует обобщённую по определённому признаку совокупность финансовых отношений, а ***звено***– их обособленную часть.

Основные принципы выделения сфер и звеньев финансовой системы:

* наличие собственной финансовой базы, образуемой первичными доходами субъектов экономических отношений;
* единство и взаимодействие сфер и звеньев, предопределяемое общностью источника первичных доходов (ВВП), и финансовой политики, нацеленной на согласование интересов субъектов экономических отношений, взаимосвязанностью их финансовых планов и балансов.

Функциональное назначение каждого звена состоит в том, что оно обеспечивает финансирование затрат на достижение специфических целей:

- хозяйствующих субъектов (производство и реализация товаров и услуг с целью извлечения прибыли и умножения капитала),

- работающего населения (удовлетворение материальных и духовных потребностей индивида, семьи),

- государства (удовлетворение общественных потребностей, социальная поддержка и защита экономически неактивного населения.

По своему организационному строению ***финансовая система*** представляет собой совокупность финансовых органов и институтов, которые входят в систему управления финансами.

По организационному строению финансовые системы разных стран, как правило, отличаются друг от друга, но имеют ряд общих характеристик:

* каждое звено финансовой системы имеет присущие ей методы мобилизации средств для создания фондов финансовых ресурсов и свои направления и методы их использования;
* каждое звено финансовой системы является относительно самостоятельным, имеет специфическую сферу применения;
* между звеньями финансовой системы существует тесная взаимосвязь, каждое звено может успешно функционировать только при условии совершенства и эффективности системы в целом;
* финансовая система государства достигает наибольшей эффективности только тогда, когда отлажена и законодательно закреплена деятельность каждого из звеньев.

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

В ***универсальной финансовой системе*** законодательно не ограничивается выполнение банками тех операций финансового обслуживания, которые не относятся к банковским. Это – фундаментальный признак. Классическим образцом такой системы считается немецкая. Иногда говорят, что обратная сторона универсализма – возможность выполнения небанковскими организациями банковских функций. Такое мнение не совсем точно, ибо практически во всех странах, наряду как с универсальными, так и с сегментированными системами, существуют как организации, которым разрешено выполнять часть банковских операций, так и те, которые не имеют права этого делать. В то же время небанковским финансовым институтам запрещено принимать депозиты, проводить платежи и расчеты, выдавать гарантии.

В строго ***сегментированной финансовой системе*** банкам нельзя выполнять небанковские функции. Дополнительным признаком, хотя и не абсолютным, является более жесткое разграничение сфер деятельности и отдельных операций. Таким образом, при сегментированной системе банковские операции по приему депозитов и выдаче кредитов законодательно отделены от операций по выпуску и размещению ценных бумаг промышленных компаний и ряда других видов услуг (страхование, сделки с недвижимостью, трастовые операции). Сегментированная система преобладала долгое время в США, Японии и Великобритании.

Приведенное деление на универсальные и сегментированные финансовые системы в современных условиях все же не носит абсолютного характера. Во-первых, каждая национальная финансовая система проходит несколько этапов в своем развитии, тяготея в той или иной мере к универсальному или сегментированному образу. Это было характерно для финансовых систем Франции, Великобритании и других стран. Во-вторых, в последние десятилетия в большинстве развитых стран происходит процесс универсализации финансовых систем. Поэтому в современных условиях лучше говорить не о строго сегментированных, а либо о смешанных финансовых системах, либо о сегментированных системах с элементами универсализации.

**2.2. Сферы и звенья финансовой системы**

Как было отмечено ранее, по внутреннему строению финансовая система – это совокупность взаимосвязанных финансовых отношений, которые обеспечивают формирование и использование соответствующих фондов, а также отражают формы и методы распределения и перераспределения ВВП.

*1. Государственный бюджет* – главное звено финансовой системы. Он представляет собой форму образования и использования централизованного фонда денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

*2. Внебюджетные фонды* – это средства правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет. Их формирование осуществляется за счет обязательных целевых отчислений, которые для обычного налогоплательщика ничем не отличаются от налогов. Основные суммы отчислений во внебюджетные фонды включаются в состав себестоимости и установлены в процентах фонду оплаты труда. К их числу относятся: пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, социального страхования.

*3. Государственный кредит* – отражает кредитные отношения по поводу мобилизации государством временно-свободных денежных средств предприятий, организаций и населения на началах возвратности для финансирования государственных расходов. Кредиторами выступают физические и юридические лица, заемщиком – государство в лице его органов. Средства привлекаются путем продажи на финансовом рынке облигаций, казначейских обязательств и других государственных ценных бумаг. Госкредит используется для покрытия дефицита бюджета, в целях стабилизации денежного обращения в стране.

*4. Финансы госпредприятий* включают те же финансовые отношения, что и финансы любого субъекта хозяйствования.

5.*Страхование* – это обособленная сфера финансовой системы, которая отражает экономические отношения, состоящие в создании за счет предприятий, организаций и населения специального фонда средств и использования его для возмещения потерь, возникших в результате стихийного бедствия и других неблагоприятных случаев, а также для предоставления помощи гражданам в случае разных кризисных ситуаций в их жизни (достижения определенного возраста, потеря трудоспособности и т.д.).

6.*Финансы населения* – эта сфера финансов охватывает население или группы населения как потребителей продукции и услуг, финансовыми ресурсами которых являются оплата труда, доход от собственности, трансферты от других секторов, и ту предпринимательскую деятельность отдельных лиц, которую невозможно отделить ни с юридической, ни с экономической точки зрения от домашнего хозяйства. Последние заняты производством товаров и нефинансовых рыночных услуг, финансовыми ресурсами которых является выручка от продажи их продукции.

***Сфера финансового рынка*** – охватывает кругооборот финансовых ресурсов как специфического товара и представляет собой механизм перераспределения финансовых ресурсов между отдельными субъектами предпринимательской деятельности, государством и населением, между участниками бюджетного процесса, некоторыми международными финансовыми институтами. По форме ресурсов финансовый рынок делится на:

*- рынок денег* – это рынок находящихся в обращении наличных денег и выполняющих аналогичные функции краткосрочных денежных средств (сроком до 1 года);

*- рынок* *капиталов* – это рынок ценных бумаг и средне- и долгосрочных кредитов, а также других кредитных инструментов.

Эти звенья могут быть объединены как в кредитный рынок, так и в рынок ценных бумаг.

*Кредитный* *рынок* (рынок кредитных ресурсов) – это процесс привлечения средств в денежной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

*Рынок* *ценных* *бумаг* – это особая сфера рыночных отношений, где благодаря продаже ценных бумаг осуществляется мобилизация финансовых ресурсов для удовлетворения инвестиционных потребностей субъектов предпринимательской деятельности. Рынок ценных бумаг еще называют *фондовым рынком*. По экономической сущности рынок ценных бумаг – это форма распределения и перераспределения финансовых ресурсов в государстве с целью более полного обеспечения потребностей экономики в ресурсах и их эффективном использовании.

## **2.3 Различные подходы к определению понятия «финансовая система»**

В зарубежной литературе финансовая система определяется как совокупность рынков и инструментов, используемых для заключения финансовых сделок, обмена активами и рисками.

Данное определение отражает институционально-рыночную сторону финансов, но не их сущность как совокупность денежных отношений по поводу формирования и использования денежных фондов.

Отечественные специалисты при трактовке понятия «финансовая система» исходят из содержания финансов как экономической категории, но определяют ее по-разному.

Можно сделать вывод, что представители различных финансовых школ неоднозначно трактуют состав звеньев и сфер государственной финансовой системы. Все специалисты отмечают наличие бюджетов и внебюджетных фондов, более половины из них указывают на государственный кредит как звено системы, менее половины – на финансы государственных предприятий.

Необходимо отметить, что основу всей финансовой системы создает ***Сфера финансов субъектов хозяйствования, в состав которой включены следующие звенья:***

* финансы коммерческих организаций;
* финансы некоммерческих организаций;
* финансы индивидуальных предпринимателей.

***Финансы субъектов хозяйствования*** выступают исходной сферой финансовой системы, так как сфере происходит формирование первичных финансовых ресурсов и начинаются процессы распределения и перераспределения стоимости. При всем своем многообразии финансы субъектов хозяйствования обеспечивают процесс производства товаров и оказания услуг, постоянного восполнения и увеличения производственных фондов и фондов непроизводственного назначения.

Группировка финансовых отношений внутри сферы финансов субъектов хозяйствования осуществляется: в зависимости от характера деятельности субъекта, который оказывает влияние на источники формирования финансовых ресурсов, порядок использования средств. Например, ***коммерческие организации*** в качестве основной цели своей деятельности преследуют извлечение прибыли.

Особое место среди них занимают *финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий,*так как финансовые ресурсы унитарных предприятий находятся в государственной и муниципальной собственности, при этом унитарное предприятие распоряжается ими лишь на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Следует отметить, что финансы унитарных предприятий находятся в государственной или муниципальной собственности, но, они не входят в состав сферы государственных и муниципальных финансов, так как финансовые отношения этих организаций аналогичны финансовым отношениям других коммерческих организаций.

Помимо, коммерческих организаций, в звене финансовой системе функционируют ***некоммерческие организации***

Некоммерческие организации необходимы для нормального функционирования общества для удовлетворения потребностей населения в образовательных, культурных, научных, благотворительных и других благах обществу. Некоммерческие организации не преследуют в качестве основной цели получение прибыли. Финансовые ресурсы им необходимы для осуществления уставной деятельности, что оказывает влияние и на состав финансовых отношений, участниками которых они являются

Следующим составляющим сферы субъектов хозяйствования являются ***индивидуальные предприниматели.*** Индивидуальными предпринимателями являются граждане – участники товарного производства, занимающиеся предпринимательской деятельность без образования юридического лица.

**2.4. Сфера государственных и муниципальных финансов**

В этой сфере можно выделить три звена:

* бюджеты органов государственной власти;
* бюджеты органов местного самоуправления;
* внебюджетные фонды.

Посредством сферы государственных и муниципальных финансов образуются финансовые ресурсы у органов государственной власти, местного самоуправления и внебюджетных фондов.

Финансовые отношения внутри данной сферы обладают возможностью оказывать влияние на все остальные сферы и звенья финансовой системы, а также воздействовать на объем и структуру общественного производства, осуществлять регулирование отраслевых и территориальных пропорций.

Органы государственной власти и местного самоуправления не могут существовать без формирования и использования соответствующих *бюджетов*, внебюджетных фондов.

Субъекты хозяйствования образуются и действуют в определенных организационно-правовых формах, закрепленных Гражданским кодексом Российской Федерации.

**2.5. Особенности и порядок функционирования сфер и звеньев российской финансовой системы**

Рассмотрим порядок функционирования звеньев сферы государственных и муниципальных финансов, к которой относятся:

* бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления;
* внебюджетные фонды.

В составе сферы государственных и муниципальных финансов Российской Федерации можно выделить следующие организационные формы бюджетов, которые соответствуют уровню власти либо местного самоуправления:

* федеральный бюджет;
* бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты);
* местные бюджеты.

**Федеральный бюджет -** является основным инструментом перераспределения валового внутреннего продукта, созданного в масштабах государства. На федеральном уровне происходит формирование основных направлений бюджетной политики в стране, а также определяются основные принципы построения межбюджетных отношений.

**Бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты)**

В настоящее время в результате объединения ряда субъектов РФ общее количество бюджетов субъектов Федерации составляет 83.

**Местные бюджеты**

В настоящее время в Российской Федерации функционирует два звена местных бюджетов.

Первое звено:

* бюджеты муниципальных районов;
* бюджеты городских округов;
* бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

Второе звено:

бюджеты городских и сельских поселений.

**Внебюджетные фонды**

Переход к рыночным отношениям привел к появлению нового звена финансовой системы — внебюджетных фондов.

Следует отметить, из истории, что в финансовой системе бывшего Советского Союза, куда входила и Россия (бывшая РСФСР), не существовало *внебюджетных фондов* как самостоятельного звена государственных финансов. Бюджет государственного социального страхования, который формировался с 1938 г., входил в состав Государственного бюджета СССР.

В 1990-х гг. в условиях возрастающих социальных рисков, а также в соответствии с требованиями международного права, средства государственного социального страхования были выделены из состава бюджетной системы. В результате этого, были созданы:

* Пенсионный фонд Российской Федерации,
* Фонд социального страхования Российской Федерации,
* Фонды обязательного медицинского страхования
* Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (который был упразднен в 2001 г.)

В настоящее время в России функционируют только

* Пенсионный фонд РФ;
* Фонд социального страхования РФ;
* Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Средства этих фондов используются в качестве дополнительного источника *финансирования социального обеспечения населения.*

***Пенсионный фонд РФ*** *-* фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, является основной материальной базой пенсионного обеспечения.

Также пенсионный фонд является самым крупным из всех государственных внебюджетных фондов. Его важное место в составе финансовой системы Российской Федерации объясняется социальной значимостью и большим объемом мобилизуемых в нем финансовых ресурсов.

***Фонд социального страхования РФ*** является вторым среди внебюджетных фондов по объему перераспределяемых финансовых ресурсов. Предназначен для осуществления государственных гарантий по социальному обеспечению граждан в случае временной нетрудоспособности при болезни, инвалидности, рождения и воспитания детей и др.

***Фонды обязательного медицинского страхования*** обеспечивают гражданам РФ возможность бесплатного получения некоторых видов медицинской помощи.

В частности, в гарантированный объем бесплатных медицинских услуг включаются:

* амбулаторно-поликлиническая помощь;
* скорая медицинская помощь; лечение острых заболеваний;
* услуги по обслуживанию беременности и родов и т.п.

В основебюджетной системы страны лежит ***Бюджетный кодекс РФ.*** Он является одним из основных правовых актов, регламентирующих функционирование государственных внебюджетных фондов в РФ. Устанавливает:

* общие вопросы функционирования государственных внебюджетных фондов;
* порядок кассового обслуживания и контроля за их средствами и т.д.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов рассматриваются и утверждаются в форме ***федеральных законов*** одновременно с принятием закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

**2.6. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы**

Рассмотренные выше сферы и звенья финансовой системы тесно взаимосвязаны.

Так, например, *финансы субъектов хозяйствования* постоянно взаимодействуют с государственными и муниципальными финансами при:

* уплате налогов и страховых платежей в бюджеты и бюджеты внебюджетных фондов;
* при получении бюджетных средств некоторыми организациями для финансирования их деятельности и т.п.

*Внутри сферы финансов* субъектов хозяйствования между организациями существуют взаимосвязи при: осуществлении финансовых операций, к которым относятся, например, уплата штрафов, иных санкций, внесение паевых взносов, инвестирование средств, участие в распределении прибыли, получение дивидендов и т. п.

Государственные и муниципальные финансы как сфера финансовой системы также характеризуются тесным взаимодействием их структурных звеньев между собой, а также со сферой финансов субъектов хозяйствования.

Например, внутри сферы государственных и муниципальных финансов возникают различные ***межбюджетные отношения*** между уровнями бюджетной системы и видами бюджетов.

Также бюджеты взаимодействуют с внебюджетными фондами, например, при передаче средств из бюджета в бюджеты внебюджетных фондов на некоторые целевые расходы, или при использовании остатков средств бюджетов внебюджетных фондов на покупку государственных ценных бумаг.

Существует тесная связь звена бюджетов органов государственной власти и органов местного самоуправления с финансами бюджетных учреждений, поскольку финансовые ресурсы бюджетных учреждений формируются в основном за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ.

Внебюджетные фонды как часть сферы государственных и муниципальных финансов страны имеют взаимосвязи:

***1)******с финансами субъектов хозяйствования:***

- при уплате организациями и индивидуальными предпринимателями страховых взносов, налогов и других платежей;

- при получении субъектами хозяйствования сумм на определенные виды расходов.

***2) с бюджетом:***

- при получении ассигнований на некоторые целевые расходы;

- при использовании средств фондов при наличии активного сальдо для покрытия бюджетного дефицита.

***3) с другими внебюджетными фондами*** при передаче некоторых средств одним фондом другому.

Вопросы к теме 2:

1. Что понимают под термином «Финансовая система»?

2. Каковы основные функции финансов?

3. Какие существуют подсистемы финансов?

В чем кроются различия в трактовке понятия «финансовая система» в западной и отечественной литературе?

4. Какова роль финансов на предприятии?

5. В чем заключаются задачи финансового менеджмента на предприятии?

# **Тема 3. Общее понятие об управлении финансами**

**3.1. Система управления финансами: субъект управления, инструмент воздействия, объект управления, конечная цель**

Органы государственной власти, а также субъекты хозяйствования применяют различные инструменты финансового механизма для воздействия на финансовые отношения, т.е. они управляют финансовыми потоками на микро и макроуровне.

В качестве субъектов управления выступают специальные службы, органы, подразделения различных объектов управления, называемые финансовым аппаратом

*На общегосударственном уровне аппарат управления финансами* включает органы законодательной и исполнительной власти. В Российской Федерации к ним относятся Федеральное собрание, Президент РФ, Правительство РФ, соответствующие органы федеральной исполнительной власти (Министерство финансов, Федеральная налоговая служба, ЦБ.

Президент РФ – регламентирует деятельность финансовой системы, подписывает бюджетный план, имеет право «вето» на финансовое законодательство, принятое Федеральным Собранием.

Федеральное Собрание РФ (состоит из двух палат: Совет Федерации и Государственная Дума) – устанавливает налоги, сборы, неналоговые платежи, утверждает федеральный бюджет, принимает финансовое законодательство (Бюджетный и Налоговые кодексы и др.)

Правительство РФ – рассматривает федеральный бюджет, выступает как единый центр управления финансами. Центральным органом, осуществляющим реализацию финансовой политики, является Министерство финансов РФ. Оно обеспечивает единство финансовой, кредитно-денежной и валютной политики в РФ, координирует деятельность других федеральных органов исполнительной власти.

Федеральная налоговая служба (ФНС России) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов.

Министерство финансов РФ (МФ РФ):

* осуществляет методическое руководство в сфере финансового планирования и финансирования отраслей хозяйства;
* развивает бюджетный федерализм;
* разрабатывает проект федерального бюджета;
* составляет отчет о выполнении федерального бюджета;
* составляет консолидированный бюджет;

На Министерство финансов возложены следующие функции:

* участие в разработке прогнозов социально-экономического развития РФ на долгосрочный период, среднесрочную и краткосрочную перспективы;
* подготовка предложений по совершенствованию бюджетной системы и механизма межбюджетных отношений и реализации их;
* участие в подготовке предложений по основным направлениям кредитно-денежной политики;
* проведение мероприятий по контролю за целевым исполнением федерального бюджета и за исполнением целевых средств бюджета;

*На уровне субъектов государства и муниципальном уровне аппарат управления финансами включает* соответствующие органы представительной (например, законодательное собрание субъекта) и исполнительной власти.

*На уровне хозяйствующих субъектов аппарат управления финансами определяются его ОПФ и учредительными документами.*

*На уровне домашних хозяйств субъектами управления являются сами домохозяйства.*

На крупном предприятии управление финансами возлагается на директора по экономике и финансам (зам. директора), может создаваться финансовый отдел, определенные вопросы управления финансами осуществляет планово-экономический отдел и бухгалтерия. Окончательные решения в сфере финансов принимает генеральный директор (директор). На малом предприятии финансовые вопросы обычно решают директор и главный бухгалтер.

* *Конкретными методами и формами управления финансами служат*: финансовое планирование, программирование, прогнозирование, финансовое регулирование, оперативное управление и финансовый контроль.

К объектам относят: финансовую деятельность государства в целом и хозяйствующих субъектов в частности (предприятий, корпораций, обществ и т.п.).

Когда речь идет о финансовом управлении, то следует определить и объекты, и субъекты управления финансами.

*Объектами* являются различные виды финансовых отношений.

С*убъектами* управления финансами является совокупность организационных структур, осуществляющих управление финансами. Это

- финансовые службы организаций, учреждений, предприятий;

- финансовые и налоговые инспекции;

- страховые учреждения.

***Управление финансами*** – *это процесс целенаправленного воздействия с помощью специальных приемов и методов на финансовые отношения и соответствующие им виды финансовых ресурсов для реализации функций субъектов власти и субъектов хозяйствования, а также цели и задачи их деятельности.*

*Цели управления финансами*

1. Увеличение дохода за фиксированный промежуток времени (как правило, за один год). Любое финансовое управление (вне зависимости от структуры) должно ставить целью увеличение прибыли.

2. Повышение цены акционерного капитала. Еще одна задача – повысить стоимость предприятия, выраженную в ценных бумагах.

3. Гарантия платежеспособности (ликвидности). [Рентабельность](http://utmagazine.ru/posts/13812-rentabelnost) предприятия – это не единственная задача управления финансами. Важно контролировать и регулировать течение входящих и исходящих средств. Особое внимание уделяется таким аспектам как: контроль сроков дебиторской задолженности и оценка платежеспособности компаний.

Объектами являются разнообразные виды финансовых отношений.

Субъектами выступают различные органы управления финансами (органы стратегического (министерства) и оперативного управления (департаменты исполнительной власти)). Процесс управления финансами раскрывается следующими функциональными элементами:

1. Финансовое планирование и прогнозирование.

2. Оперативное управление.

3. Финансовый контроль.

**3.2. Инструменты финансового управления**

Финансовое планирование и прогнозирование используются для научного обоснования текущего и перспективного развития экономки. Различных изменений. Обеспечивают необходимый предварительный контроль за образованием и использованием финансовых ресурсов. В ходе прогнозирования исследуется возможное состояние финансов в прогнозируемом периоде, обосновываются показатели соответствующих финансовых планов, определяется реально возможный объем, источники формирования и использования. Финансовое планирование осуществляется на основе показателей финансовых прогнозов для научного обоснования движения финансовых ресурсов и изменения соответствующих финансовых отношений на определенный период.

Оперативное управление – это процесс разработки комплекса мер, направленных на достижение максимального результата при минимуме затрат на основе анализа текущей финансовой ситуации и соответствующего перераспределения финансовых ресурсов. Необходимость оперативного управления обусловлена текущими изменениями условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и с учетом тенденций развития.

Финансовый контроль – это особая сфера деятельности органов гос. власти, местного самоуправления, финансовых служб организаций по сбору и анализу информации о действительном финансовом состоянии управляемого объекта и эффективности принятых управленческих решений. Финансовый контроль осуществляется как в ходе планирования, так и прогнозирования, и благодаря ему могут быть оценены финансовые последствия предполагаемых реформ, проводимых программ, разрабатываемых законов и так далее.

***Финансовое планирование и финансовое прогнозирование****.*

Финансовое планирование – это совокупность мероприятий, проводимых органами государственной власти, местного самоуправления, коммерческими и некоммерческими организациями по планомерному формированию и использованию денежных доходов в соответствии с целями и задачами, поставленными в прогнозах социально-экономического развития, в бизнес-планах, документах определяющих финансовую политику.

Целью финансового планирования является обеспечение финансовыми ресурсами воспроизводственные процессы в соответствии с прогнозами, бизнес-планами с учетом рыночной конъюнктуры и тенденций развития. Результатом финансового планирования является составление и принятие финансовых планов.

Финансовый план – документ, представляющий собой систему расчетных финансовых показателей, отражающих предполагаемый объем поступления и использования финансовых ресурсов на планируемый период.

Задачи финансового планирования:

1. Определение объема финансовых ресурсов по каждому источнику поступлений и общего объема финансовых ресурсов субъектов власти и субъектов хозяйствования.

2. Определение объема и направлений использования финансовых ресурсов, установление приоритетов в расходовании средств.

3. Обеспечение сбалансированности материальных и финансовых ресурсов, экономного и эффективного их использования.

4. Создание условий для укрепления устойчивости организаций, бюджетов

5. Определение экономически обоснованного размера финансовых резервов, что позволит предупредить возникновение различных диспропорций.

Таким образом, финансовое планирование направлено на достижение устойчивого экономического роста, поддержание сбалансированности и создание условий для эффективного управления финансами на микро и макроуровне. На ряде предприятий с этой целью разрабатывают *Бюджет доходов и расходов (БДР)* и *Бюджет движения денежных средств (БДДС).*

Финансовое прогнозирование – это исследование конкретных перспектив развития финансов субъектов хозяйствования и субъектов власти в будущем, научно обоснованное предположение об объемах и направления использования финансовых ресурсов на перспективу. В ходе прогнозирование применяются такие методы как 1. Математическое моделирование. 2. Эконометрическое прогнозирование. 3. Экспертные оценки. 4. Построение трендов. 4. Составление сценариев. 5. Стохастические методы.

Результатом прогнозирование является составление финансового прогноза, как система научно обоснованных предположений о возможных направлениях будущего развития и состояния финансовой системы, а также отдельных ее сфер и субъектов финансовых отношений.

# **3.3. Финансовый контроль**

Финансовый контроль-совокупность действий и операций, осуществляемых специально уполномоченным органами, с целью контроля за соблюдением субъектами хозяйствования и субъектам власти и норм права в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов для своевременного получения полной, достоверной информации о ходе реализации принятых управленческих финансовых решений. Целью финансового контроля является своевременное получение всей информации о ходе процесса управления финансами на микро и макроуровнях, о выявленных нарушениях для принятия адекватных управленческих решений.

Задачи финансового контроля:

1. Обеспечение финансовой безопасности государством и финансовой устойчивости предприятий.

2. Выполнение субъектами хозяйствования своих финансовых обязательств.

3. Рост финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансовой системы и обеспечение их рационального, эффективного и законного использования.

4. Соблюдение финансовых интересов всех субъектов хозяйствования и усиление ответственности за результаты своей деятельности.

5. Повышение эффективности финансовой политики государства.

Процесс финансового контроля включает следующие этапы:

1. Планирование (определение объекта, целей, задач, показателей контроля)

2. Проведение контроля (сбор оперативных данных о состоянии объекта контроля и предварительная оценка).

3. Систематизация (обобщение и упорядочение полученной информации по определенным критериям).

4. Реализация результатов (доведение принятых по результатам контроля решений до всех заинтересованных лиц - мероприятия по устранению нарушений).

Основные виды контроля:

*1. По субъекту контроля*

Государственный и негосударственный (аудиторский, внутрихозяйственный и общественный)

*2. По объекту контроля*

Бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, страховой, денежно-кредитный.

*Формы финансового контроля различают по:* Времени проведения (предварительный, текущий и последующий). Направлению воздействия субъекта на объект контроля (внутренний и внешний). Месту проведения контроля (камеральный и выездной). Полнота охвата проверяемого материала (сплошной и выборочный). Характеру источника контроля (документальный и фактический). Периодичности проведения (систематический, периодический и единовременный). Полноте охвата проверяемых вопросов (комплексный, тематический и встречный).

## *Виды и методы финансового контроля.*

1. По субъекту контроля Государственный и негосударственный (аудиторский, внутрихозяйственный и общественный)

2. По объекту контроля. Бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, страховой, денежно-кредитный.

*Методы финансового контроля:*

1.Метод документальной проверки:

- формальная (внешний осмотр первичного учётного документа с целью анализа соблюдения установленной формы и сопоставления его реквизитов)

- нормативная (проверка содержания хозяйственной операции с точки зрения действующим на момент составления законодательным актам, нормативам, правилам, инструкциям. Путём нормативной проверки выявляются незаконные или неправомерные операции)

- арифметическая.

2.Методы фактической проверки:

- инвентаризация – это проверка наличия имущества организации и состояния её финансовых обязательств на определённую дату путём сличения фактических данных с данными бухгалтерского учёта; основной способ фактического контроля за сохранностью имущества и средств.

- контрольная закупка (проверочная закупка) это мнимая сделка купли-продажи между организацией розничной торговли или обслуживания и физическим лицом с целью проверки соблюдения правил торговли

Вопросы к теме 3:

1. Как строится система управления финансами?

2. Кто является субъектом управления?

3. Какие инструменты воздействия существуют для управления финансами?

4. Что является объектом управления?

5. Какова конечная цель управления финансами?

6. Как строится финансовый контроль?

**Тема 4. Содержание процесса управления финансами**

**4.1. Законодательные акты, регулирующие бюджетную политику**

В основе управления финансов лежит целый ряд нормативных документов.

1. Гражданский кодекс РФ (ГК). Он регулирует отношения между лицами или с их участием, осуществляющими самостоятельно на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение, прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Гражданский кодекс говорит о равенстве участников финансовых отношений и недопустимости дискриминации.

2. Налоговый кодекс РФ (НК) устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации. Данный документ имеет две части.

Первый раздел содержит 1 – 20 глав, освещающие основные разделы, связанных с финансовой системой. Во второй части находятся главы с 21 по 31, связанные с определением получателей налогов: VIII. Федеральные налоги, Раздел IX. Региональные налоги и сборы, Раздел X. Местные налоги.

3. Бюджетный кодекс РФ. Он устанавливает общие принципы бюджетного законодательства Российской Федерации, организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, правовое положение субъектов бюджетных правоотношений, определяет основы бюджетного процесса и межбюджетных отношений в Российской Федерации. Данный документ содержит 28 глав. К основным разделам, связанных с финансовой системой, относятся: Раздел I. Бюджетное устройство Российской Федерации, Раздел II. Доходы бюджетов, Раздел III. Расходы бюджетов, Раздел IV. Сбалансированность бюджетов, Раздел V. Участники бюджетного процесса, Раздел VI. Составление проектов бюджетов, Раздел VII. Рассмотрение и утверждение бюджетов, Раздел VIII. Исполнение бюджетов, Раздел IX. Государственный и муниципальный финансовый контроль.

К названным основным документам следует добавить:

- *Федеральный закон РФ от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»* с последними изменениями и дополнениями. Настоящий Закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела.

- *Федеральный закон РФ от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»* с последними изменениями и дополнениями. Настоящий Закон определяет порядок создания, реорганизации, ликвидации, правовое положение акционерных обществ, права и обязанности их акционеров, а также обеспечивает защиту прав и интересов акционеров.

- *Федеральный закон РФ от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»* с последними изменениями и дополнениями. Он определяет в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации правовое положение общества с ограниченной ответственностью, права и обязанности его участников, порядок создания, реорганизации и ликвидации общества;

- *Федеральный закон РФ от 25.02.1999г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»* с последними изменениями и дополнениями.

- *Федеральный закон РФ о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.*

Существуют и другие нормативно-законодательные документы, о которых мы в нашем курсе говорить не будем.

**4.2 Стратегические и тактическиецели бюджетной политики**

*Бюджетная политика* – это комплекс юридических, экономических, организационных мер по составлению бюджетов, регулированию дефицитом и профицитом бюджета, организации бюджетного устройства и контроля, за бюджетным процессом.

Бюджет действует в двух направлениях:

1. Как экономический рычаг планирования, регулирования и управления экономикой страны (или региона, находящегося на самоуправлении). Это направление означает, что бюджет – это финансовый план страны или региона.

2. Как механизм движения финансовых ресурсов и организации денежных отношений, с помощью которого осуществляется распределение национального дохода между территориями и отраслями. Это направление означает, что бюджет – это звено единой финансовой системы государства

Государственный бюджет РФ содержит в себе годовой бюджет, который составляется на один финансовый год. В Российской Федерации финансовый год установлен с 1 января по 31 декабря. А в ряде стран финансовый год не совпадает с календарным годом. Например: в США финансовый год – с 1 октября по 30 сентября, в Швеции – с 1 июля по 30 июня, в Японии – с 1 апреля по 31 марта.

Начиная с 2007 года проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации составляются и утверждаются сроком на три года - очередной финансовый год (1 год) и плановый период (2 года).

Стратегические цели направлены на обеспечение экономического роста и решение социальных и иных государственных целей.

Тактические цели служат решению стратегических целей в процессе исполнения бюджета.

В процессе финансового управления на предприятиях также решаются стратегические и тактические цели.

***Стратегические цели бюджетной политики имеют долгосрочный характер и включают с себя:***

* 1. Финансовую стратегию развития.
  2. Финансовую стратегию обеспечения устойчивого фин. роста.
  3. Финансовое обеспечение процесса формирования конкурентной позиции в части новых рынков сбыта, инноваций и т.п.
  4. Стратегию привлечения в коренной бизнес зарубежного капитала.
  5. Стратегию поглощений и слияний для укрепления финансовой мощи.
  6. Финансовое обеспечение и окупаемость капитальных вложений.
  7. Стратегию перераспределения финансовых ресурсов в более выгодные сферы деятельности.

*Решаемые задачи:* 1. Максимизация прибыли.2. Обеспечение роста стоимости организации.3. Оптимизация структуры капитала организации.4. Обеспечение инвестиционной привлекательности и рост дивидендов.5. Создание эффективного механизма управления ден. оборотом и финансами.6. Обеспечение финансовой устойчивости бизнеса.

***Тактические цели управления финансами:***

* 1. Финансовое оздоровление компании.
  2. Нормализация текущей финансовой ситуации месяца, квартала, года.
  3. Стабилизация финансового состояния.
  4. Улучшение финансового состояния.
  5. Ограничение расходов.
  6. Привлечение дополнительных средств.

*Решаемые задачи:*1. Активное участие финансовых служб в формировании учетной политики, проведении инвентаризаций, общее руководство бухгалтерским учетом 2. Изыскание путей снижения денежных расходов и авансируемых затрат, уплачиваемых налогов, роста прибыли, рентабельности и доходности операций. 3. Обеспечение фин. и кредитными ресурсами бизнеса в размерах необходимых для полного покрытия запланированных текущих денежных расходов. 4. Оптимизация внутренних и внешнеторговых расчетов, выполнение всех текущих к платежу финансовых обязательств. 5. Организация и оптимизация внутрикорпоративных денежно-финансовых расчетов, денежных потоков и зачетов, а также их проведение между филиалами. 6. Обеспечение внутреннего аудита и текущего контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов, обеспечением сохранности собственных оборотных средств. 7. Поиск новых инструментов и механизмов зарабатывания денежных средств для увеличения объема фин. ресурсов, выраженных в рублях и иностранной валюте.

***Типы финансовой политики, взаимозависимость доходности и риска, три задачи разработки и проведения финансовой политики.***

*Консервативный* тип характеризует стиль и методы принятия управленческих решений, ориентированных на минимизацию фин. рисков. Обеспечивая достаточный уровень фин. безопасности предприятия, такой тип финансовой политики не может обеспечить достаточно высоких конечных финансовых результатов деятельности (низкий риск, низкая доходность). Для консервативного типа финансовой политики характерно:

- использование остаточной политики дивидендных выплат;

- осуществление инвестиций в проекты с низкими рисками и доходами;

- применение линейного метода амортизации имущества;

- установление среднерыночных цен;

- финансирование текущих активов преимущественно за счет собственных и долгосрочных источников;

- поддержание запасов готовой продукции на минимальном уровне;

- небольшие сроки предоставляемых отсрочек платежа.

*Агрессивный* тип характеризует – стиль и методы принятия управленческих решений, ориентированных на достижение наиболее высоких результатов вне зависимости от уровня сопровождающих ее рисков (высокий риск, высокая доходность). Для него характерно:

- использование политики стабильного уровня дивидендов или постоянного возрастания размера дивидендов;

- осуществление инвестиций в проекты с высокими рисками и доходами;

- установление цен на продукцию ниже рыночных с целью стимулирования спроса на продукцию;

- применение метода ускоренной амортизации имущества;

- текущие активы финансируются за счет текущих обязательств;

- поддержание широкого ассортимента продукции и больших запасов;

- активное предоставление отсрочек платежа.

*Умеренный* тип характеризует стиль и методы принятия управленческих решений, ориентирован на достижение среднего уровня результатов фин. деятельности при средних уровнях фин. рисков. Данный тип финансовой политики основан на компромиссе между риском потери ликвидности и доходностью. (средний риск, средняя доходность)

**4. 3. Задачи управления финансами**

1) Достоверное определение финансового состояния и систематический контроль за его изменением (Финансовая политика – функция финансового состояния).

2) Выбор типа финансовой политики и соответствующей ему финансовой стратегии и тактики (Финансовая политика – функция волеизъявления и целеполагания).

3) Выбор способа финансирования организации (Финансовая политика – функция финансово-кредитного обеспечения и финансирования расходов)

***Система финансирования и выбор способа финансирования****.*

*Система финансирования* – совокупность способов или методов мобилизации и отпуска денежных средств в покрытие существующих потребностей в осуществлении денежного расхода.

Система финансирования состоит из мобилизации источников финансирования и собственного финансирования расходов. Финансирование может происходить из собственных источников и (или) привлеченных средств (в т.ч. заемных). В связи с этим предприятие может выбрать, какой способ финансирования более оптимален: внутреннее финансирование, внешнее финансирование, смешанное финансирование.

*Внутреннее финансирование* предполагает использование собственных средств и прежде всего – чистой прибыли и амортизационных отчислений.

В составе собственного капитала учитываются уставной капитал (формируется в результате взноса учредителей фирмы при ее создании); добавочный капитал (формируется в результате переоценки основных фондов организации); резервный капитал (формируется за счет отчислений от прибыли организации на последующие непредвиденные нужды)

Финансирование за счет собственных средств имеет ряд преимуществ:

• за счет пополнения из прибыли предприятия повышается его фин. устойчивость;

• формирование и использование собственных средств происходит стабильно;

• минимизируются расходы по внешнему финансированию (по обслуживанию долга кредиторам);

• упрощается процесс принятия управлен. решений по развитию предприятия, так как источники покрытия дополнительных затрат известны заранее.

*Внешнее финансирование* предусматривает использование средств государства, финансово-кредитных организаций, нефинансовых компаний и граждан. Кроме того, оно предполагает использование денежных ресурсов учредителей предприятия. Такое привлечение необходимых финансовых ресурсов часто бывает наиболее предпочтительным, так как обеспечивает финансовую независимость предприятия и облегчает в дальнейшем условия получения банковских кредитов.

В условиях рынка производственно-хозяйственная деятельность фирмы невозможна без использования заемных средств (кредиты банков, коммерческие кредиты, т.е. заемные средства других организаций; средства от выпуска и продажи акций и облигаций; бюджетные ассигнования на возвратной основе и др.)

Привлечение заемных средств позволяет фирме ускорять оборачиваемость оборотных средств, увеличивать объемы совершаемых хоз. операций, сокращать объемы незавершенного производства. Однако использование данного источника приводит к возникновению проблем, связанных с необходимостью последующего обслуживания принятых на себя долговых обязательств.

Смешанное финансирование – использование как внутреннего, так и внешнего финансирования.

**4.4. Принципы формирования и проведения финансовой политики**

Основные этапы формирования финансовой политики корпорации опираются на определенные *принципы*:

1. Производность от состояния товарного производства и товарного обращения. 2. Обязательность денежного выражения параметров финансовой политики. 3. Объективность базовой основы выработки, проведения и оценки эффективности финансовой политики. 4. Объективность плановой основы формирования и оценки финансовой политики. 5. Императивность экономической стратегии и тактики организации. 6. Верховенство финансовой политики по отношению к финансовому строительству и текущему управлению финансами. 7. Соответствие принимаемых финансовых решений стратегии и тактике. 8. Неизбежность корректировок параметров финансовой стратегии и тактики. 9. Скорость и качество финансовых преобразований есть вопрос их финансово-кредитного обеспечения. 10. Максимально возможное невмешательство в финансовые условия. 11. Объективность применения концепции поэлементной базы формирования и реализации финансовой политики.

На основании этих принципов определяются *этапы разработки финансовой политики.*

Можно отметить, что в соответствии с рекомендациями специалистов Минэкономразвития они предусматривают следующую последовательность:

1. Анализ финансово-экономического состояния;

2. Разработка учетной и налоговой политики;

3. Выработка кредитной политики предприятия;

4. Управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;

5. Управление издержками, включая выбор амортизационной политики;

6. Выбор дивидендной политики.

Этапы разработки финансовой политики в практике российских фирм и компаний обычно выглядят следующим образом:

1. Определение периода действия финансовой стратегии. 2. Формирование стратегических финансовых целей. 3. Планирование финансовых показателей и оценка финансовых результатов деятельности. 4. Детализация плановых финансовых показателей и системы мероприятий по их достижению. 5. Разработка финансовой политики. 6. Контроль реализации финансовой стратегии

Вопросы к теме 4:

1. В чем заключается процесс управления финансами?

2. Какова роль менеджмента в управлении финансами фирмы?

З. Какие акты регулируют бюджетную политику государства?

4. Каковы стратегические и тактическиецели бюджетной политики?

**Тема 5. Государственный бюджет**

**5.1. Сущность и функции государственного бюджета.**

*Бюджет –* это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Исторически возникновение и развитие бюджета связано с возникновением и функционированием государства. Объективный характер бюджетных отношений обусловлен тем, что в руках государства должна концентрироваться определённая часть национального дохода, которая необходима для решения задач, возложенных на государство.

*Государство* – это общественный институт, на который возлагаются функции управления обществом, охраны его экономической, социальной и политической структуры.

Бюджетная политика Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период определяется в Бюджетном послании Президента Российской Федерации к Федеральному Собранию. К основным направлениям и ориентирам бюджетной политики, например, в 2008 - 2010 годах относится:

- итоги бюджетной политики в 2000-2006 годах;

- основные принципы бюджетной стратегии на 2008-2010 годы и дальнейшею перспективу;

- основные направления налоговой политики;

- основные приоритеты бюджетных расходов;

- совершенствование бюджетных отношений.

В условиях кризиса требование о трехлетнем планировании бюджета не соблюдалось.

*Бюджетное устройство* – это организация и принципы построения бюджетной системы, её структура, взаимосвязь между отдельными звеньями. Составными частями бюджетного устройства РФ является: бюджетная система, бюджетная классификация

*Бюджетный процесс* – это порядок деятельности всех участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению и контролю за исполнением бюджетов.

Этапы бюджетного процесса включает порядок разработки, рассмотрения, одобрения, утверждения и исполнения бюджета:

***1) Стадия составления бюджета.*** Составление проекта бюджета основывается на: Бюджетном послании Президента Российской Федерации; прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории; основных направлениях бюджетной и налоговой политики.

Непосредственное составление проекта бюджета и проектировок основных показателей бюджета на среднесрочную перспективу осуществляет Министерство финансов РФ.

Этапы формирования федерального бюджета:

*1 этап* – разработка федеральными органами исполнительной власти и выбор Правительством Российской Федерации плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики.

*2 этап* – распределение федеральными органами исполнительной власти предельных объемов бюджетного финансирования на очередной финансовый год в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации и по получателям бюджетных средств.

*3 этап* - Правительство Российской Федерации рассматривает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации и уточненные параметры прогноза социально-экономического развития на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов, проект перспективного финансового плана, другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику представленные Министерством финансов Российской Федерации, Министерством экономики Российской Федерации, другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.

***2) Стадия внесения на рассмотрение Государственной Думы бюджета.***

Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы непосредственно сам проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период с одновременно со следующими документами и материалами:

* основные направления бюджетной и налоговой политики;
* предварительные итоги социально-экономического развития соответствующей территории за истекший период текущего финансового года и ожидаемые итоги социально-экономического развития соответствующей территории за текущий финансовый год;
* прогноз социально-экономического развития соответствующей территории;
* прогноз основных характеристик (общий объем доходов, общий объем расходов, дефицита (профицита) бюджета) консолидированного бюджета соответствующей территории на очередной финансовый год и плановый период либо проект среднесрочного финансового плана;
* пояснительная записка к проекту бюджета;
* методики (проекты методик) и расчеты распределения межбюджетных трансфертов;
* верхний предел государственного (муниципального) долга на конец очередного финансового года (на конец очередного финансового года и конец каждого года планового периода);
* проект программы государственных (муниципальных) внутренних заимствований на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период) и еще ряд других документов и материалов.

Банк России представляет проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год и плановый период.

**3) Стадия процесса рассмотрения Государственной Думой.** Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в трех чтениях (начиная с 2007 года):

В первом чтении (в течении 30 дней со дня его внесения в Государственную Думу Правительством Российской Федерации) обсуждается его концепция и прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год, основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год, основные принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, проект программы государственных внешних заимствований Российской Федерации в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, а также основные характеристики федерального бюджета,

Во втором чтении (в течение 35 дней со дня его принятия в первом чтении) утверждаются:

- приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, устанавливающее перечень главных администраторов доходов федерального бюджета;

- приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, устанавливающее перечень главных администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета.

В третьем чтении (в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении) утверждаются:

- ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год;

- ведомственная структура расходов федерального бюджета на первый и второй годы планового периода.

После чего законопроект выносится на голосование в целом.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 5 дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации. (до 2007 года Государственная дума рассматривала закон о бюджете в 4-х чтениях)

**4) Стадия порядка рассмотрения Советом Федерации бюджета**. При рассмотрении федеральный закон о федеральном бюджете голосуется на предмет его одобрения в целом в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой.

Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете в течение 5 дней со дня одобрения направляется Президенту РФ для подписания и обнародования.

В случае отклонения федерального закона о федеральном бюджете Советом Федерации указанный федеральный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию. Согласительная комиссия в течение 10 дней выносит на повторное рассмотрение Государственной Думы согласованный федеральный закон о федеральном бюджете, которая повторно рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете в одном чтении.

**5) Стадия утверждения Президентом РФ бюджета.**

В случае утверждения Президентом РФ федерального закона о федеральном бюджете, данный закон подписывается и обнародуется, для дальнейшего его исполнения.

В случае отклонения Президентом РФ федерального закона о федеральном бюджете данный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию. При этом в состав согласительной комиссии включается представитель Президента Российской Федерации. Согласительная комиссия в течение 10 дней выносит на повторное рассмотрение Государственной Думы согласованный федеральный закон о федеральном бюджете. Государственная Дума повторно рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете в одном чтении.

**5.2 Образование доходов бюджета и использование бюджетных средств**

Стадия исполнения бюджета. Исполнение бюджетов предусматривает:

А) Исполнение бюджетов по доходам включает в себя:

- перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;

- распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;

- возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;

- учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

Б) Исполнение бюджетов по расходам включает в себя:

- составление и утверждение бюджетной росписи;

- утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям;

- утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;

- принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;

- подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств;

- расходование бюджетных средств.

Бюджеты по расходам исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета

Участниками бюджетного процесса в Российской Федерации является: Президент РФ; органы законодательной власти; органы исполнительной власти; органы денежно-кредитного регулирования; органы государственного и муниципального финансового контроля; государственные внебюджетные фонды; главные распорядители и распорядители бюджетных средств; органы, на которые законодательно возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия; бюджетные учреждения, автономные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, другие получатели бюджетных средств, а также кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджетов.

**5.3 Задачи бюджета**

При помощи бюджета, решаются вопросы на макро- и микроуровне, то есть всей экономики государства. Экономическое значение бюджета заключается в формировании спроса.

Задачи бюджета:1) перераспределение ВВП; 2) финансовое обеспечение бюджетной сферы и осуществление социальной политики государства; 3) государственное регулирование и стимулирование экономики; 4) контроль за образованием и использованием централизованных фондов денежных средств.

Через формирование и использование централизованных фондов денежных средств на уровнях государственной и территориальной власти проявляется распределительная функция бюджета.

Государство с помощью государственного бюджета регулирует хозяйственную жизнь страны, экономические отношения, направляя средства бюджета на развитие и восстановление отраслей, регионов.

Перераспределение ВВП через бюджет имеет две стадии.

**Расходы бюджета** – это денежные средства, которые направляются на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

За счет расходов бюджета происходит перераспределение средств бюджета по уровням бюджетной системы через дотации, бюджетные ссуды, субвенции и др.

Структура расходов бюджета устанавливается в бюджетном плане и зависит от экономической и иной ситуации в стране.

**5.4. Финансовая политика и ее составляющие: бюджетная, налоговая, денежно-кредитная политика**

***Фискальная (налогово-бюджетная) политика* –** один из основных методов вмешательства государства в экономику с целью уменьшения колебаний бизнес-циклов и обеспечения стабильной экономической системы в краткосрочной перспективе.

Основными инструментами фискальной политики являются доходы и расходы государственного бюджета, то есть: налоги, трансферты и государственные закупки товаров и услуг.

Фискальная политика, помимо монетарной политики, является исключительно важной составляющей работы государства как распределителя в экономике. Будучи инструментом правительства, фискальная политика имеет несколько целей. Первая цель – стабилизация уровня совокупного спроса и, соответственно, валового внутреннего продукта. Затем государству необходимо поддерживать макроэкономическое равновесие, что может быть успешным только в том случае, когда все ресурсы в экономике эффективно использованы. В итоге, вместе со сглаживанием параметров государственного бюджета, стабилизируется и общий уровень цен. Под влияние фискальной политики попадает как совокупный спрос, так и совокупное предложение.

***Стимулирующая политика.*** Если страна переживает депрессию или находится в стадии экономического кризиса, то государство может принять решение о проведении *стимулирующей фискальной политики*. В данном случае правительству необходимо стимулировать или совокупный спрос, или предложение или оба параметра сразу. Для этого, при прочих равных условиях, государство повышает размер своих закупок товаров и услуг, снижает налоги и повышает трансферты, если это возможно. Любое из данных изменений приведет к увеличению совокупного выпуска, что автоматически увеличивает совокупный спрос и параметры системы национальных счетов. Стимулирующая фискальная политика приводит к увеличению объёмов выпуска в большинстве случаев.

***Сдерживающая политика.*** Власти проводят *сдерживающую фискальную политик* в случае краткосрочного «перегрева экономики». В этом случае правительство проводит меры, прямо противоположные тем, что осуществляются при стимулирующей экономической политике. Государство сокращает свои расходы и трансферты и увеличивает налоги, что приводит к сокращению как совокупного спроса, так и, возможно, совокупного предложения. Подобная политика регулярно проводится правительствами ряда стран с целью замедлить темпы инфляции или избежать её высоких темпов в случае экономического бума.

***Автоматическая и дискреционная политика.*** Фискальную политику экономисты также подразделяют на очередные два типа: *дискреционную* и *автоматическую*. Дискреционная политика официально объявляется государством. При этом государство изменяет значения параметров фискальной политики: увеличиваются или уменьшаются государственные закупки, изменяются налоговая ставка, размеры трансфертных выплат и тому подобные переменные. Под автоматической политикой понимают работу «встроенных стабилизаторов». Данными стабилизаторами являются такие как процент подоходного налога, косвенные налоги, различные трансфертные пособия. Размеры выплат автоматически изменяются в случае любой ситуации в экономике.

***Денежно-кредитная (монетарная) политика*** – это политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального объема производства. Осуществляет монетарную политику Центральный банк.

Обычно денежно-кредитная политика ЦБ направлена на достижение и сохранение финансовой стабилизации, в первую очередь укрепление курса национальной валюты и обеспечение устойчивости платежного баланса страны.

***Денежно-кредитное регулирование*** – это совокупность конкретных мероприятий центрального банка, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов.

Денежно-кредитная политика является составной частью единой государственной экономической политики.

Вопросы к теме 5:

1. Какова сущность и функции бюджета государства?

2. Чем является государственный бюджет?

3. Какиезадачи решает бюджет?

4. Из чего образуются доходы бюджета?

5. Как используется бюджетные средства?

6. Из чего складывается финансовая политика государства?

7 Расскажите о составляющих финансовой политики: бюджетной, налоговой и денежно-кредитной политике.

**Тема 6. Основы бюджетного устройства Российской Федерации**

**6.1. Бюджетное устройство государства**

Совокупность всех видов бюджетов образует бюджетную систему государства. Взаимосвязь между ее отдельными звеньями, организацию и принципы построения бюджетной системы называют бюджетным устройством. Под ***бюджетным устройством*** понимается организация бюджетной системы и принципы ее построения.

Основы бюджетного устройства определяются формой государственного и административного устройства страны, действующими в ней основными законодательными актами, ролью бюджета в общественном воспроизводстве и социальных процессах. По степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями все государства подразделяются на унитарные, федеративные и конфедеративные.

***Унитарное (единое) государство*** – это форма государственного устройства, при которой административно-территориальные образования не имеют собственной государственности или автономии. В стране действуют единая конституция, общие для всех систем права и единые органы власти, централизованное управление экономическими, социальными и политическими процессами в государстве. Бюджетная система унитарного государства состоит из двух звеньев – государственного и местных бюджетов.

***Федеративное (объединенное) государство*** – это форма государственного устройства, при которой государственные образования или административно-территориальные образования, входящие в государство, имеют собственную государственность и обладают определенной политической самостоятельностью в пределах распределенных между ними и центром компетенций. Бюджетная система федеративных государств трехзвенная и состоит из федеративного (федерального) бюджета, бюджетов членов (субъектов) федерации и местных бюджетов.

***Конфедеративное (союзное) государство*** – это постоянный союз суверенных государств, созданный для достижения политических или военных целей. Бюджет такого государства формируется из взносов входящих в конфедерацию государств. У государств – членов конфедерации – действуют свои бюджетные и налоговые системы.

Составляющей частью бюджетного устройства России является *бюджетная система,* закрепленная вБюджетном кодексе Российской Федерации.

***В Статье 10 БК РФ говорится о структуре бюджетной системы страны.***

Бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов 3х уровней:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

- местные бюджеты (в том числе: бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга; бюджеты городских и сельских поселений).

Бюджеты, входящие в бюджетную систему РФ, самостоятельны и не включаются друг в друга (местные бюджеты не включаются в бюджеты субъектов РФ, а те, в свою очередь, не включаются в федеральный бюджет).

**6.2. Принцип административно-территориального деления РФ и субъектов РФ**

В России применяется два вида территориального деления:

* административно-территориальноеустройство – для упорядоченного осуществления функций государственного управления;
* муниципальное устройство – для организации местного самоуправления

Кроме того, в субъектах Федерации могут создаваться дополнительные административные уровни, например, с точки зрения муниципального деления Москва делится на 146 «внутригородских территорий города федерального значения», 12 административных округов (например, Северо-Восточный административный округ) –административный уровень, отсутствующий в муниципальной схеме деления. Районы и поселения (совпадают по территории с муниципальными образованиями)

Муниципальное образование – это территория, где в рамках [муниципального устройства](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0_%D0%BC%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D1%81%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8_(2003%E2%80%942009)) в субъектах РФ выборными органами осуществляется местное самоуправление, имеется муниципальная собственность и местный бюджет. В муниципальных образованиях выбирают исполнительную и законодательную власти (как правило, мэра и городскую думу). Муниципальное деление предусмотрено для создания на этих территориях органов [местного самоуправления](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%81%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5) согласно конституции и законодательству. Муниципальные органы власти не входят в систему органов государственной власти.

С мая 2014 года законодательство Российской Федерации предусматривает возможность создания 7 видов муниципальных образований: сельское поселение, городское поселение, муниципальный район, городской округ, внутригородская территория города федерального значения, городской округ с внутригородским делением, внутригородской район. Самым большим по площади муниципальным образованием в России является Таймырский Долгано-Ненецкий муниципальный район, по населению - городской округ город Новосибирск.

**6.3. Структура бюджетной системы РФ**

Структура бюджетной системы, правовой статус участников бюджетных отношений регламентируются Бюджетным кодексом РФ, а также соответствующими специальными законами субъектов Федерации, НПА представительных органов местного самоуправления, Указами Президента и Постановлениями Правительства.

Бюджетная система РФ состоит из бюджетов трех уровней:

-1-й уровень – Федеральный (государственный) бюджет РФ и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

-2-й уровень – бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных внебюджетных фондов.

-3-й уровень – местные бюджеты (городские, районные, сельские, поселковые).

Так, федеральный бюджет есть форма образования и расходования денежных средств, предназначенная для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения РФ.

Бюджет субъекта РФ предназначен для обеспечения задач и функций, отнесенных к предмету ведения субъекта РФ.

Местный бюджет, бюджет муниципального образования, представляет собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

**6.4. Консолидированный бюджет государства и субъекта РФ**

***Консолидированный бюджет*** – это свод [бюджетов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82) всех уровней на соответствующей территории, используемый при [прогнозировании](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B3%D0%BD%D0%BE%D0%B7%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5), расчетах, [анализе](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7). Консолидированный бюджет [РФ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%A4) — свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами (ст. 6 БК РФ). Консолидированный бюджет субъекта [РФ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%A4) — представляют собой свод регионального бюджета, местных бюджетов территорий, административно входящих в субъект Федерации без бюджета государственного территориального фонда обязательного медицинского страхования [ТФОМС](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%A4%D0%9E%D0%9C%D0%A1).

Консолидированный (сводный) бюджет области выполняет функцию объединений бюджетных показателей территории. В нём находят отражение результаты разработки и реализации бюджетно-финансовой политики в регионе; условия сбалансированности доходов и расходов в целом по субъекту Федерации.

Консолидированный бюджет используется в бюджетном планировании и прогнозировании и разрабатывается одновременно с проектом бюджета соответствующего уровня. Его количественные характеристики служат для подтверждения реальности и обоснованности показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы.

Свод бюджетов – расчетный документ, отражающий соединение всех показателей, характеризующих объединяемые бюджеты.

В международной практике используются понятия *консолидированный расширенный бюджет,* включающий свод бюджетов всех уровней и бюджеты внебюджетных фондов. И *расширенный бюджет правительства,* включающий федеральный бюджет и бюджеты внебюджетных фондов. Он используется для анализа влияния проводимой правительством федеральной политики, для оценки деятельности федеральных органов власти.

Вопросы к теме 6:

1. Как выглядит бюджетное устройство государства?

2 Как реализуется в бюджетной политике принцип административно-территориального деления РФ и субъектов РФ?

3. Какова структура бюджетной системы РФ?

4. Что представляют собой консолидированный бюджет государства и субъекта РФ?

* 1. **Бюджетный процесс в Российской Федерации**

**7.1 Основные задачи бюджетного процесса**

***Бюджетный процесс*** представляет собой регулируемую законом деятельность органов власти и управления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета.

Основными задачами бюджетного процесса в Российской Федерации являются:

* изыскание материальных и финансовых ресурсов;
* определение доходов по отдельным видам налогов и другим платежам;
* определение статей расходов по целевому финансированию;
* согласование бюджета с программой финансовой стабилизации;
* сокращение и ликвидация бюджетного дефицита;
* бюджетное регулирование в целях сбалансированности бюджетов всех уровней;
* усиление контроля за финансовой деятельностью юридических лиц и доходами отдельных граждан при исполнении ими налогового законодательства;
* автоматизация процесса составления и исполнения бюджета через систему автоматизации финансовых расчетов.

**7.2 Стадии бюджетной деятельности (бюджетного процесса)**

Стадии бюджетного прогресса иначе еще называют этапами. ***Этапы бюджетного процесса* (**3-я часть Бюджетного кодекса РФ):1) составление проекта бюджета; 2) рассмотрение и утверждение бюджета; 3) исполнение бюджета; 4) составление отчета об исполнении бюджета; 5) рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

Составление проекта бюджета осуществляется исполнительными органами власти и основывается на следующих документах:

* + - Бюджетном послании Президента РФ;
    - прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории на очередной финансовый год;
    - основных направлениях бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной финансовый год;
    - прогнозе сводного финансового баланса по соответствующей территории на очередной финансовый год;
    - плане развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории.

Непосредственная работа по составлению проектов бюджетов ведется Минфином РФ, ФНС, таможенными органами.

При составлении бюджета используются методы:

* метод экономического анализа - определяет степень выполнения бюджета за прошлый год и устанавливает степень выполнения за текущий, выявляет причины отклонений;
* нормативный метод - в основе норма определенной статьи расхода. Умножением натуральной единицы на норму получают общую сумму расхода;
* экстраполяционный метод - определяет финансовые показатели на основе их динамики исходя из отчетных данных за предшествующие годы и распространяет полученные суммы на будущий год.

Рассмотрение и утверждение бюджетов осуществляется законодательными органами (Федеральным Собранием (Парламентом) РФ, представительными органами субъектов федерации и местными органами самоуправления).

**7.3 Участники бюджетного процесса**

* Участниками бюджетного процесса являются:
  + - Президент Российской Федерации;
    - высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации, глава муниципального образования;
    - законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления (далее - законодательные (представительные) органы);
    - исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований);
    - Центральный банк Российской Федерации;
    - органы государственного (муниципального) финансового контроля;
    - органы управления государственными внебюджетными фондами;
    - главные распорядители (распорядители) бюджетных средств;
    - главные администраторы (администраторы) доходов бюджета;
    - главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;
    - получатели бюджетных средств.

Бюджетные полномочия законодательных органов включают рассмотрение и утверждение бюджетов и отчетов об их исполнении, осуществление последующего контроля за исполнением бюджетов, формирование и определение правового статуса органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджета соответствующего уровня бюджетной системы, и др.

Бюджетные полномочия органов исполнительной власти, органов местного самоуправления связаны с: 1) составлением проекта бюджета; 2) внесением его с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательного органа; 3) исполнением бюджета; 4) управлением государственным, муниципальным долгом; 5) ведомственным контролем за исполнением бюджета; 6) представлением отчета об исполнении бюджета и другими полномочиями.

Бюджетные полномочия Банка России направлены на совместную с Правительством страны разработку и представление на рассмотрение Государственной Думы основных направлений денежно-кредитной политики; обслуживание счетов бюджетов; осуществление функций генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации.

**7.4 Принципы распределения доходов и расходов между бюджетами разных уровней**

Основной задачей распределения доходов между бюджетами является обеспечение каждого органа государственной власти, органа местного самоуправления соответствующими финансовыми ресурсами для обеспечения выполнения возложенных на них функций.

***Принципы распределения доходов между бюджетами:***

1) принцип законодательного разграничения доходов – означает, что в Бюджетном кодексе РФ за каждым бюджетом бюджетной системы закреплены доли соответствующих налогов и неналоговых доходов;

2) принцип регулирования доходов – означает, что часть федеральных и региональных налогов, налогов по специальным налоговым режимам передается в другие бюджеты бюджетной системы в виде дополнительных отчислений в соответствии с законодательными актами субъектов РФ;

3) принцип территориальности означает, что доходы зачисляются в бюджет того органа власти, на территории которого образуются ( в первую очередь это относится к местным налогам, государственной пошлине, зачисляемой в местные бюджеты).

4) принцип собственности означает, что доходы от продажи и использования имущества зачисляются в бюджет того органа власти, в чьей собственности находится имущество.

Основным источником доходов бюджетов всех уровней в РФ являются налоговые поступления от юридических и физических лиц, в силу этого одним из важнейших элементов системы планирования доходов бюджета выступает прогнозирова­ние и налоговое планирование. Основной задачей налогового планирования является опреде­ление объемов налоговых поступлений на краткосрочный и долгосрочный периоды на основе прогнозных расчетов изменения доходности предприятий и отраслей хозяйства.) Налоговое планирование условно можно подразделить на три этапа.

***Первым этапом*** налогового планирования являются анализ исходных условий для раз­работки плана налоговых доходов бюджета, а также формирование прогнозов социально-экономического развития территории на период не менее 3 лет и составление иных мате­риалов, служащих основой для проведения расчетов налоговых поступлений в бюджет.

На ***втором этапе*** налогового планирования осуществляются корректировка налоговой политики и разграничение доходных источников между органами власти и управления различных уровней.

***Третьим этапом*** налогового планирования является расчет сумм налогов, зачисляе­мых *в* бюджеты всех уровней. При определении объема налогов используется понятие «контингент налога», которое характеризует общую сумму взимаемого на данной терри­тории конкретного вида налога или иного платежа. Расчет контингентов налогов на феде­ральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы осуществляется на осно­ве единых принципиальных подходов, но конкретная методика процесса планирования имеет свои особенности в зависимости от уровня бюджета и вида дохода.

Оценка налоговых поступлений осуществляется исходя из перспективных программ социально-экономического развития территории, принятой налоговой политики и мето­дики формирования межбюджетных отношений. Расчет контингентов налогов по каждому их виду является заключительной стадией налогового планирования. Расчет контингентов налогов на феде­ральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы осуществляется на осно­ве единых методических подходов, при этом круг участников процесса планирования различается в зависимости от уровня управления.

Распределение расходов между бюджетами бюджетной системы осуществляется в соответствии с распределением расходных полномочий между органами власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, в соответствии с которыми у органа власти возникают расходные обязательства.

***Расходные обязательства*** – это обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам международного права средства соответствующего бюджета (государственного внебюджетного фонда, территориального государственного внебюджетного фонда).

Для того, чтобы орган власти четко представлял свои расходные обязательства с 01.01.2005г. формируется реестр расходных обязательств.

***Реестр расходных обязательств*** *–* это документ, в котором указываются расходные обязательства со ссылкой на законодательные и другие нормативные акты, в соответствии с которыми возникают эти обязательства и объем обязательств в отчетном, текущем годах и на последующие 3 года.

Реестр расходных обязательств необходим для формирования бюджета действующих обязательств.

Под ***бюджетными ассигнованиями на исполнение действующих расходных обязательств*** понимаются ассигнования, состав и объем которых обусловлены законами, нормативными правовыми актами, договорами и соглашениями, которые не предлагают их изменения в текущем финансовом году, в очередном финансовом году или в плановом периоде, их признания утратившими силу.

Под бюджетными ассигнованиями ***на исполнение принимаемых обязательств*** понимаются ассигнования, состав и (или) объем которых обусловлены законами, нормативными правовыми актам, договорами и соглашениями, которые предлагаются к принятию или изменению в текущем финансовом году, в очередном финансовом году или в плановом периоде, к принятию или к изменению с увеличением объема бюджетных ассигнований, предусмотренного на исполнение соответствующих обязательств в текущем финансовом году.

Вопросы к теме 7*:*

1 Какие основные задачи решаются в ходе бюджетного процесса?

2. Назовите стадии бюджетной деятельности (бюджетного процесса).

3. Кто являются участниками бюджетного процесса?

4. Каковы принципы распределения доходов и расходов между бюджетами разных уровней?

**Тема 8. Система государственных внебюджетных фондов**

**8.1. Социальные федеральные внебюджетные фонды: пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования (задачи, сферы деятельности)**

***Общие положения.*** Социальные внебюджетные фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируется как деятельность социальных внебюджетных фондов, так и указываются источники их формирования, определяются порядок и направленность использования денежных фондов. Социальные внебюджетные фонды – форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, которые привлекаются государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей.

Первоначально внебюджетные фонды появились в виде специальных фондов или особых счетов задолго до возникновения единого центрального денежного фонда государства — бюджета. Государственная власть с расширением своей деятельности нуждалась во все новых расходах, требовавших средства для своего покрытия. Эти средства концентрировались в особых фондах, предназначенных для специальных целей. Такие фонды носили временный характер, и с выполнением государством намеченных мероприятий они прекращали свое существование. В связи с этим количество фондов постоянно менялось: одни возникали, другие аннулировались.

Впервые целевые внебюджетные фонды стали создаваться в Россий­ской Федерации в период перехода страны на новые экономические от­ношения на основе Закона РСФСР от 10 октября 1991 г. № 1734-1 «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР», что привело к появлению нового звена общегосударственной системы фи­нансов. С введением в действие Бюджетного кодекса РФ указанный выше закон утратил силу (отменен).

Следовательно, ***государственные внебюджетные фонды*** – это государственные фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета, управ­ляемые органами государственной власти РФ и предназначенные для осуществления расходов в интересах граждан на: социальное обеспечение по возрасту; социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о социаль­ном обеспечении; социальное обеспечение в случае безработицы; охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Специфической особенностью внебюджетных фондов является четкое закрепление доходных источников и, как правило, строго целевое исполь­зование средств.

Ранее (до принятия Бюджетного кодекса РФ) внебюджетные фонды не включались в бюджетную систему Российской Федерации, являясь самостоятельным элементом российской финансовой системы. С принятием Бюджетного кодекса федеральные внебюджетные фонды были включены в первый уровень бюджетной системы, а фонды субъектов Федерации — во второй. Бюджетный кодекс РФ включает в число государственных внебюджетных фондов Российской Федерации:

* + - * Пенсионный фонд РФ;
      * Фонд социального страхования РФ;
      * Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ.

Социальные внебюджетные фонды являются относительно самостоя­тельными финансово-кредитными учреждениями. Эта самостоятельность имеет свои особенности и существенно отличается от экономической и финансовой самостоятельности государственных, акционерных, коопе­ративных, частных предприятий (организаций). Функции внебюджетных социальных фондов заключаются в мобилизации и использовании имею­щихся в их распоряжении средств, в размерах и на цели, регламентирован­ные государством.

1. Плательщиками страховых взносов являются страхователи, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, к которым относятся:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

а) организации;

б) индивидуальные предприниматели;

в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2. Федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования могут устанавливаться иные категории страхователей, являющихся плательщиками страховых взносов.

Для лиц, производящих выплаты физическим лицам, применяются следующие тарифы страховых взносов.

1) Пенсионный фонд Российской Федерации - 22 процента;

2) Фонд социального страхования Российской Федерации - 2,9 процента;

3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 5,1 процента (в ред. Федерального закона от 16.10.2010 N 272-ФЗ).

**8.2. Пенсионный фонд РФ**

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – один из наиболее значимых социальных институтов страны. Это крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России.

ПФР был образован 22 декабря 1990 года Постановлением Верховного Совета РСФСР №442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» для государственного управления финансами пенсионного обеспечения, которые было необходимо выделить в самостоятельный внебюджетный фонд. С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства для финансирования выплаты пенсий стали формироваться за счет поступления обязательных страховых взносов работодателей и граждан.

Положением о Пенсионном фонде России, утверждённом 27 декабря 1991 года, был определён целевой характер денежных средств Пенсионного фонда, и закреплен запрет на их изъятие из бюджета ПФР на другие цели.

В первую очередь, Пенсионный фонд провел валоризацию пенсий. Валоризация – это переоценка расчетного пенсионного капитала, которая направлена в первую очередь на тех, кто имеет большой «советский» трудовой стаж. Пенсионеры, имеющие трудовой стаж в период до 2002 года, получили 10% прибавки к объему пенсионных прав, которые сформировались у них до начала пенсионной реформы 2002 года. Также дополнительно за каждый год советского трудового стажа до 1991 года к расчетному пенсионному капиталу добавилось по 1%. Если после валоризации размер пенсии в сумме с другими причитающимися пенсионеру выплатами оказался ниже прожиточного минимума пенсионера в его субъекте РФ, то такому пенсионеру установлена соответствующая социальная доплата. Если пенсионер живет в регионе, где прожиточный минимум пенсионера ниже федерального, то ему установлена федеральная соцдоплата к пенсии, которая выплачивается Пенсионным фондом Российской Федерации. Если пенсионер живет в субъекте Федерации, где прожиточный минимум выше федерального, то ему установлена региональная соцдоплата, которую выплачивают органы социальной защиты населения региона.

Пенсионный фонд осуществляет ряд социально значимых функций, в том числе:

* учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
* назначение и выплата пенсий. Среди них трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии госслужащих. За счет средств Фонда получают пенсии 36,5 млн. российских пенсионеров;
* назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и др.
* персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования. В системе учитываются страховые пенсионные платежи почти 63 млн. россиян;
* взаимодействие с работодателями - плательщиками страховых пенсионных взносов. Информация о гражданах, застрахованных в пенсионной системе, поступает от 6,2 млн. юридических лиц;
* выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
* управление средствами пенсионной системы, в т.ч. накопительной частью трудовой пенсии, которое осуществляется через государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк) и частные управляющие компании;
* реализация Программы государственного софинансирования пенсии.

Доходами бюджета ПФР являются налоговые платежи, а также поступления недоимок, пени и иных финансовых санкций по взносам в этот Фонд; неналоговые поступления; безвозмездные перечисления (субвенции от других бюджетов бюджетной системы РФ).

**8.3. Фонд социального страхования РФ**

Фонд социального страхования РФ призван способствовать материальному обеспечению лиц, по ряду причин, не участвующих в трудовом процессе. Он учрежден в соответствии с Указом Президента РФ от 7 августа 1922 г. № 822 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» и Положением о Фонде социального страхования Российской Федерации, утвержденным постановлением правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 10 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» и управляет средствами государственного социального страхования РФ.

***Обязательное социальное страхование*** представляет собой систему соз­даваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, необходимости получе­ния медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством РФ социальных страховых рис­ков, подлежащих обязательному социальному страхованию. Действие обязательного социального страхования распространяется также на лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и другие категории граж­дан, но только в случае, если законодательством РФ предусматривается уплата ими или за них страховых взносов или налогов, средства от уплаты которых поступают на финансирование конкретных видов обязательною социального страхования.

Фонд социального страхования Российской Федерации является одним из государственных внебюджетных фондов, относящихся к единой бюджетной системе Российской Федерации. Бюджет Фонда, также как и других государственных внебюджетных фондов, не входит в состав консолидированного бюджета Российской Федерации и утверждается в форме самостоятельного федерального закона.

Отделения Фонда созданы на территориях всех субъектов Российской Федерации.

В рамках своей деятельности Фонд осуществляет финансовое обеспечение расходов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также исполнению возложенных на Фонд государственных функций.

Денежные средства ФСС являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет ФСС и отчет о его исполнении утверж­даются Правительством РФ, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений и отчеты об их исполнении — правлением данного Фонда и его председателем.

Основная задача ФСС — выплата страхового обеспечения по следу­ющим видам социальных страховых рисков: необходимость получения медицинской помощи; временная нетрудоспособность; трудовое увечье и профессиональное заболевание; материнство; инвалидность; наступление старости; потеря кормильца; признание безработным; смерть застрахо­ванного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Источникамипоступлений денежных средств в бюджеты фонда социального страхования являются:

* страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
* страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
* недоимки, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации;
* доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования Российской Федерации;
* штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба.

Основными направлениями использования средств Фонда являются выплаты пособий: по временной нетрудоспособности, по беременности и родам; по уходу за ребенком (ежемесячно); женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности; пособие при рождении ребенка (единовременное); на погребение.

**8.4. Фонды обязательного медицинского страхования**

Фонды обязательного медицинского страхования занимают значительное место в структуре социальных внебюджетных фондов. Они были учреждены в соответствии с Законом РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», который был введен в полном объеме с 1 января 1993 г.

В настоящее время в Российской Федерации созданы как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и 84 территориальных фонда обязательного медицинского страхования для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования как составной части государственного социального страхования.

Финансовые средства фондов обязательного медицинского страхования находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) является составной частью государственного соци­ального страхования и призвано обеспечить гражданам Российской Фе­дерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи в объемах и на условиях соответствующих программ.

Деятельность фонда регулируется Бюджетным кодексом Российской Федерации и федеральным законом «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», а также иными законодательными и нормативными актами.

Перечень заболеваний, видов, объемов и условий оказания медицинской помощи, входящих в Федеральную программу государственных гарантий оказания гражданам бесплатной медицинской помощи, утверждается приказом Министерства здравоохранения и со­циального развития РФ (Минздравсоцразвития России). В соответствии с ним граждане Российской Федерации бесплатно пользуются, например, услугами скорой и неотложной помощи, при плановой госпитализации.

Доходы бюджета Фонда формируются за счет следующих источников:

1) налогов, подлежащих зачислению в бюджет Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) сумм недоимки, пеней и иных финансовых санкций по взносам в Фонд, подлежащих зачислению в бюджет Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) средств федерального бюджета, передаваемых в бюджет Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере, установленном Федеральным законом "О федеральном бюджете".

Гражданам Российской Федерации гарантируются предоставление медицинской помощи и ее оплата через систему ОМС в объеме и на условиях действующей на территории субъекта РФ территориальной программы ОМС, которая является составной частью территориальной программы государственных гарантий оказания гражданам бесплатной медицинской помощи. Территориальная программа ОМС содержит перечень видов и объемов медицинской помощи, финансируемых за счет средств обяза­тельного медицинского страхования, перечень медицинских учреждений, работающих в системе ОМС, условия и порядок предоставления меди­цинской помощи в них.

В 2012 году в сфере обязательного медицинского страхования участвовали 8 059 медицинских организаций.

**8.5 Государственный фонд занятости населения**

Образован по Закону РСФСР “О занятости населения РСФСР (19 апреля 1991г.)". Положение о ГФЗН утверждено ВС РФ 8 июля 1993г. В настоящее время упразднен. Сегодня за счет бюджета вопросами трудоустройства и помощи безработным занимаются центры занятости. Они за счет бюджета проводят: профессиональное обучение безработных, создание временных рабочих мест; осуществляют выплаты компенсаций и субсидий, а также материальную поддержку безработным.

Вопросы к теме 8:

1. Какие существуют государственные федеральные внебюджетные фонды?

2. Какие задачи решает пенсионный фонд?

3. Какие задачи решает фонд социального страхования?

4. Какие задачи решает обязательного медицинского страхования?

**Тема 9. Государственный кредит**

**9.1. Особенности существования института государственного кредита**

Государственный кредит является частью государственных финан­сов, одной из форм мобилизации государством денежных ресурсов нужных ему для выполнения своих функций. В сфере кредитных от­ношений государство может быть и заемщиком, и кредитором, и га­рантом. Партнерами государства по кредитным отношениям могут быть любые юридические и физические лица, но на практике их круг ограничен. Это в основном другие государства, международные фи­нансовые организации, отечественные и зарубежные банки и корпо­рации, участники национального и международных рынков ценных бумаг.

Государственный кредит выполняет три функции - фискальную, регулирующую, стимулирования (или сдерживания) экономического роста.

Через фискальную функцию государственного кредита осуществля­ется дополнительное формирование централизованных денежных фондов государства.

Фискальная функция государственного кредита выражается в более равномерном распределении налогового бремени во времени.

Государственный кредит выполняет также регулирующую функцию. Она связана с состоянием денежного обращения, уровнем ставок на рынке денег и капиталов, влияет на производство и занятость.

Используя государственный кредит, государство оказывает положительное влияние на производство и занятость.

Функция стимулирования (или сдерживания) экономического роста проявляется в его положительном (или негативном) влиянии на эко­номику страны.

Государственный кредит по источникам происхождения может быть внутренним, т.е. номинированным в национальной валюте, и внешним, выраженным в иностранной валюте. Чаще всего по внутрен­нему долгу кредиторами выступают юридические и физические лица - резиденты, по внешнему - нерезиденты.

Особенность государственного кредита как экономических отно­шений проявляется также в том, что он реализуется посредством при­менения различных финансово-кредитных долговых инструментов. Имеются в виду кредиты в денежной форме, займы на национальном фондовом рынке через эмиссию государственных ценных бумаг, вы­пуски еврооблигаций. Несмотря на их различия, экономическое со­держание у них одно — кредитная основа, т.е. движение денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности.

**9.2. Основные задачи государственного кредитования**

Государственный и муниципальный кредит представляет собой отношения, по которым Российская Федерация, субъект РФ или муниципальное образование являются кредиторами или заемщиками. Государственные и муниципальные кредиты могут быть получены и предоставлены Российской Федерацией, субъектами РФ и муници­пальными образованиями юридическим и физическим лицам, другим бюджетам, иностранным государствам, их юридическим ли­цам и международным организациям в пределах полномочий соот­ветствующего уровня бюджета.

Государство в лице уполномоченного органа исполнительной власти заключает *кредитный договор,* в соответствии с которым у него возникают соответствующие обязательства или требования. Условиями кредитного договора являются:

• срок предоставления или получения кредита;

• обязанности сторон;

• условия обеспечения возврата ссуды;

• размер процентной ставки за пользование ссудой;

• другие условия.

1.Важнейшая функция государственного и муниципального кредита — *перераспределение* денежных ресурсов в соответствии с потребностями экономики в целом и целесообразностью под­держки того или иного направления социально-экономической деятельности. В настоящее время отсутствует специальный цен­трализованный фонд государственного кредитования. Его ис­точником служит соответствующий бюджет, при утверждении расходной части которого предусматриваются необходимые сред­ства на кредитование.

Одной из функций государственного и муниципального кредита является *учет и контроль* за целевым и рациональным использованием кредита, выделяемого государством.

**9.3. Формы кредитных ресурсов (государственный и банковский кредит)**

***Банковский кредит*** - форма кредитных отношений в экономике, когда одним из субъектов кредитной сделки выступает специализированное финансово - кредитное учреждение, имеющее лицензию от Центрального банка. Его инструментом является кредитный договор или кредитное соглашение. При этом денежные средства, предоставляемые в кредит, являются для банка капиталом, приносящим прибыль.

***Межбанковский кредит*** - кредитором и заемщиком являются кредитные учреждения.

***Коммерческий кредит (хозяйственный)*** - кредит, предоставляемый предприятиями и другими хозяйствующими субъектами друг другу для цели ускорения реализации товаров. Эти отношения проявляются между юридическими лицами в форме реализации продукции, работ, услуг с отсрочкой платежа, т.е. в основе лежит отсрочка предприятия - продавца оплаты товара и предоставление предприятием - покупателем векселя как долгового обязательства, оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока. Ограничение применения коммерческого кредита:

во-первых - размер коммерческого кредита ограничен величиной резервного фонда предприятия - кредитора;

во-вторых - не может использоваться для выдачи заработной платы, так как предоставляется чаще в товарной форме.

***Государственный кредит***- эта форма кредита объединяет два понятия:

а) государство - кредитор, т.е. государство, осуществляет функции кредитора. Оно через Центральный банк проводит кредитование отдельных регионов, конкретных отраслей, испытывающих повышенную потребность в финансовых ресурсах, а также коммерческих банков в процессе продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов;

б) государство - заемщик, т.е. в процессе размещения государственных займов при осуществлении операций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг. Основным источником государственного кредита служат облигации государственных займов, которые могут выпускаться центральными и местными органами власти. Государство использует данную форму для покрытия дефицита государственного бюджета.

**Международный кредит** - совокупность кредитных отношений, действующих на международном уровне, с дополнительной правовой и экономической защитой. Здесь в кредитные отношения вступают те же субъекты: банки, предприятия, государство и население. Однако обязательна принадлежность одного из участников кредитной сделки к другой стране. Кроме того, участниками международного кредита могут быть межнациональные кредитно-финансовые институты (МВФ, МБРР и т.д.)

**9.4 Особенности государственных кредитных отношений**

***Государственный кредит*** – это специфическая форма кредитных отношений, в которых заемщиком является государство (обычно!), а кредиторами - юридические или физические лица. Однако гос-во может быть так же и кредитором, или быть гарантом в кредитном договоре (это все будет относится к сфере гос. кредита).

**Особенности:**

- причина – дефицит бюджета, а не неравномерность производственных циклов (как в случае с коммерческим кредитом)

- государство не указывает цели кредита.

**Принципы гос. кредита те же:**

- возвратности (сумма займа должна быть возвращена на определенных условиях);

- срочности (срок полного и поэтапного возврата средств оговаривается в тексте договора);

-платности (операции проводятся наличными и имеют платный характер).

***Классификация форм кредита осуществляется по:***

***1) назначению:*** коммерческие кредиты, обслуживающие международную торговлю товарами и услугами; финансовые кредиты, используемые для инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешнего долга, проведения валютной интервенции центральным банком;

***2) видам:*** товарные (при экспорте товаров с отсрочкой платежа); валютные (в денежной форме);

***3) технике предоставления:*** наличные кредиты, зачисляемые на счет заемщика; акцептные в форме акцепта тратты импортером или банком; депозитные сертификаты; облигационные займы, и др.;

***4) валюте займа (международные кредиты в валюте):*** либо страны-должника, · либо страны-кредитора, · либо третьей страны, либо в международных валютных единицах

***5) срокам:*** краткосрочные кредиты (от 1 дня до 1 года, иногда до 18 мес.); среднесрочные (от 1 года до 5 лет); долгосрочные (свыше 5 лет).

**6) обеспечению:**·обеспеченные кредиты; бланковые кредиты.

В качестве обеспечения используются товары, коммерческие и финансовые документы, ценные бумаги, недвижимость, другие ценности, иногда золото. Бланковый кредит выдается под обязательство (вексель) должника погасить его в срок.

**9.5. Отличия государственного кредита от банковского**

Государственный кредит отличается от других видов кредита и представлен в таблице 1.

1. Потребность в госкредите определяется прежде всего необходимостью покрытия бюджетного дефицита. Потребность в банковском кредите определяется неравномерностью движения стоимости в процессе производства и обмена.
2. На уровне центрального правительства государственные займы не имеют конкретного целевого характера. Тогда как на заимствование средств на более низких уровнях имеет достаточно четко выраженную целевую направленность. Например, займы на строительство новой дороги, жилого массива.
3. Срок возврата банковской ссуды строго регламентирован и его нарушение приводит к возникновению соответствующих санкций. Госкредит, как правило, не предусматривает экономических санкций к государству.

Таблица 1 - Отличия государственного кредита от банковского

|  |  |
| --- | --- |
| ***Государственный кредит*** | ***Банковский кредит*** |
| Потребность в нем обусловлена необходимостью покрытия бюджетного дефицита | Потребность в нем обусловлена неравномерностью движения стоимости в процессе производства и обмена |
| Получателем являются органы власти и управления | Могут получать любые физические и юридические лица на цели, установленные законом |
| Государственные займы не имеют конкретного целевого характера | Имеет достаточно четко выраженную целевую направленность. |
| Госкредит , как правило, не предусматривает экономических санкций к государству | Срок возврата строго регламентирован его нарушение влечет соответствующие санкции |
| Интересы кредиторов часто имеют политические, экологические, корпоративные цели, хотя в конечном виде имеют экономическую форму, но при этом неоднократно трансформируются и видоизменяются | Экономические интересы кредитора и заемщика совпадают |
| Госкредит всегда является средством сокращения количества денег в обращении | Может служить причиной появления избыточной денежной массы в обращении |

1. Госкредит используется, как правило, не строго по целевому назначению и опосредует платежи товарного и нетоварного назначения. Банковский кредит используется, как правило, на конкретные цели для обеспечения вещественно-натуральных элементов производства и реализации товаров, работ и услуг.
2. Экономические интересы участников банковского кредитования (кредитора и заемщика) совпадают. При госкредите интересы участников кредитных отношений обособлены. Интересы кредиторов государства имеют иногда политические, экологические, корпоративные и другие обособленные цели, которые в конечном виде имеют экономическую форму, но до получения этого состояния неоднократно трансформируются и видоизменяются.
3. Если банковский кредит в некоторых случаях может служить причиной появления избыточной денежной массы в народнохозяйственном комплексе, то госкредит всегда является средством сокращения количества денег в обращении.

Вопросы к теме 9:

1 Что понимают под государственным кредитом?

2. Каковы особенности существования института государственного кредита?

3. Каковы Основные задачи государственного кредитования?

4. В каких формы существуют кредитные ресурсы?

4 Расскажите об особенностях государственных кредитных отношений.

5. В чем отличия государственного кредита от банковского?

**Тема 10. Страхование как особая форма финансовых отношений**

**10.1. Основные понятия и термины**

Страхование является одной из древнейших категорий общественных отношений.

Оно основывается на понятиях *страх* и *риск.*

Первое связано с опасением за наступление каких-либо неблагоприятных событий, второе – понимание, что наступление неблагоприятных событий носит вероятностный характер, может произойти, а может не произойти. Наступление неблагоприятных событий может принести ущерб, причем в ряде случаев он может быть очень великим. Поэтому у человека возникает желание избавиться от риска, путем переложения риска на того, кто готов принять этот риск на себя.

В факторной теории предпринимательский риск рассматривается как один *из факторов производства* наряду с природой, трудом и капиталом.

В специальной и экономической литературе страхование (далее С.) рассматривается с разных позиций.

1. С. представляется как часть финансов.

2. С. рассматриваются с позиций кредита.

3. Наконец, ряд специалистов рассматривают С. как самостоятельную категорию.

В основе хозяйственной и иной деятельности предприятий и организаций лежит принцип ***непрерывности и бесперебойности.***

Однако этот процесс может прерываться или нарушаться.

Причины: стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации: аварии, катастрофы, войны, которые могут привести к крупномасштабным разрушениям, гибели людей, большим потерям материальных ценностей.

Наступление названных событий трудно предвидеть, происходят они ***внезапно.***

Попытка избежать неблагоприятного события или уменьшить ущерб от них ведет к желанию застраховать свою деятельность, имущество, здоровье и (или) жизнь.

Экономическая основа для принятия на себя риска страховыми компаниями, строится на оценке рисков, их вероятности. В соответствии с теорией вероятностей страховой случай происходит достаточно редко, поэтому по большинству договоров страхования платить не придется. Разность между полученными страховыми взносами и выплаченными страховыми суммами образуют доход страховой компании, а после вычета собственных расходов (содержания офисов, выплаты заработной платы, налогов и других издержек) компания может получить прибыль, которая и является стимулом для осуществления страховой деятельности.

***Страхование* –** экономическая сущность страховой деятельности, заключающаяся в образовании специализированными организациями – *страховщиками* страхового фонда, формируемого из взноса страхователя, с целью возмещения из него убытков, понесенных отдельными страхователями в результате наступления *страховых случаев*, предусмотренных в договоре страхования.

***Страховой случай*** – событие или совокупность событий, предусмотренных условиями страхования, с наступлением которых в силу закона или действующего договора страхования страховщик обязан выполнить свои обязательства по возмещению ущерба.

***Страхователь*** – физическое или юридическое лицо, имеющее интерес в объекте страхования, вступающее со страховщиком в договор с целью обеспечения своего или третьего лица (выгодоприобретателя) интереса и оплачивающее страховщику вознаграждение (*страховая премия)* за принятие на себя риска.

***Страховщик*** – юридическое лицо, которое в соответствии с предлагаемым или заключенным договором страхования принимает на себя обязательство возместить ущерб, понесенный страхователем или выгодоприобретателем при наступлении предусмотренного договором страхового случая, за определенное вознаграждение.

***Выгодоприобретатель* –** лицо, которому при наступлении страхового случая должно быть выплачено страховое возмещение. Им может быть сам страхователь, предъявитель полиса, правопреемник или иное лицо, указанное в полисе.

***Полис (страховой полис)* –** документ, выдаваемый страховщиком и подтверждающий договор страхования, содержит условия заключенного договора, в котором страховщик обязуется за конкретную плату возместить страхователю убытки, связанные с рисками и несчастными случаями, оговоренными в договоре.

***Страхование добровольное и обязательное*** – формы проведения страхования. Первое осуществляется страхователем добровольно по собственной инициативе, второе – осуществляется в силу закона.

**10. 2. Формы образования страховых фондов**

В составе совокупного общественного продукта (СОП) в государстве создается резерв для возмещения возможного ущерба от стихийных бедствий и несчастных случаев, называемый *страховым фондом.*

Существует три формы организации *страхового фонда.*

1. *Децентрализованная форма –* страховой фонд отдельного предприятия. Однако предприятию невыгодно отвлекать из оборота материальные ресурсы и оборотные средства, поэтому предприятие ограничивается образованием резервного фонда, в объеме, предусмотренном Уставом предприятия. Также резервным фондом является Уставный капитал. Для ООО и ЗАО минимальный УК равен 10 000 рублей, для ОАО – 100 000 рублей, а для банка – миллионами рублей (на 1 июля 2001 года эквивалент 5,0 млн. Евро).

2. *Централизованная форма –* страховой фонд, источником образования которого служат общегосударственные, региональные и местные ресурсы. Формируются как в денежной, так и в натуральной форме за счет уплаты страховых взносов физических и юридических лиц. Он служит для возмещения ущерба от аварий и бедствий в масштабе государства (региона). Существуют специальные государственные фонды страхования: *Фонд социального страхования, ФОМС.*

3. *Страховой фонд страховщика –* страховые фонды, образующиеся у организаций за счет взносов юридических и физических лиц. Это совокупность отдельных, локальных фондов, создаваемых каждой страховой компанией.

В страховых компаниях может образовываться *запасной фонд.* Он представляет собой разность между установленным страховой организацией нормативам выплат и фактическим уровнем выплат. Они могут быть использованы для выплат страхового возмещения и страховых сумм, когда эти выплаты не покрываются страховыми платежами текущего года.

Для снижения риска и снижения *портфеля ответственности* используется система перестрахования. *Портфель ответственности –* совокупная ответственность страховщика и перестраховщика по всем действующим полисам.

Перестрахование является необходимым условием обеспечения устойчивости страховых операций и нормативной деятельности страхового общества.

Главная проблема перестрахования – определение доли риска, какую можно оставить за собой, а какую передать перестраховщику.

**10. 3. Система страхования (классификация видов страхования)**

***В основу классификации видов могут быть заложены различные признаки.*** По признаку *юридической природы* различают *обязательное* страхование, осуществляемое в силу закона, и *добровольное*, в силу договора на основе действующего законодательства.

По *однородности* рисков, такие как транспортное, морское, авиа, гражданской ответственности, от несчастных случаев.

По *виду последствий* – огневое страхование и *виду страхового случая –* от несчастного случая, от критических заболеваний.

По признаку *цель страхования* выделяют две большие группы: а) покрытие риска; б) сочетание покрытия риска и накопление денежных средств. ***Страхование осуществляется на основе общих принципов, присущих его определенным видам.***

Общие принципы обязательного страхования:

- полнота охвата объекта (из объектов страхования не делается исключений).

- определение законом или в установленном законе порядке иными нормативно-правовыми актами.

*Обязательное страхование в РФ проводится в отношении*

- жизни, здоровья и имущества государственных служащих;

- личное страхование сотрудников судебных, налоговых, правоохранительных органов;

- страхование жизни и здоровья военнослужащих и др.

Страхование осуществляют федеральные органы власти.

Источник страховых взносов – государственный бюджет.

Также обязательное страхование предусматривает обязательное заключение договоров страхования гражданами и организациями:

- гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО),

- гражданской ответственности организаций с опасными производствами.

- страхование объектов, выступающих закладом при ипотечном кредитовании.

Общие принципы добровольного страхования: волеизъявление сторон; срочность, договор действует только в период указанного в нем срока; выборочность, страхуются только те предметы, которые указаны в договоре; отсутствие регламентации при определении существенных условий договора.

***В соответствии с ГК РФ и Законом об организации страхового дела на отечественном рынке существует две отрасли:*** 1) имущественное страхование; 2) личное страхование.

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие интересы: риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества; риск гражданской ответственности; риск убытков от предпринимательской деятельности

По договору личного страхования объектом страхования является жизнь, здоровье, трудоспособность и пенсионное обеспечение.

**10.4. Организация страхового дела**

Страховой рынок является важным элементом финансового рынка и представляет собой:

- форму организации денежных отношений по поводу формирования и распределения страхового фонда

- совокупность страховщиков и иных субъектов страхового дела.

Страховой рынок – это специфическая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает специфический товар – страховая услуга.

Как и на любой товар на него имеется спрос и предложение.

Участниками страхового рынка в РФ в соответствии с законодательством являются:1. Страховые организации (Страховые компании и Перестраховочные компании). 2. Общества взаимного страхования.3. Страховые агенты 4. Страховые брокеры. 5. Страховые актуарии.

Деятельность участников (1-4) подлежит лицензированию, а в единый государственный реестр вносятся сведения обо всех названных участниках.

Страховые компании должны иметь оплаченный страховой капитал в определенных законом размерах. 30 млн. руб. – для всех видов страхования, кроме страхования жизни; 60 – для страхования жизни; 120 – для перестрахования.

Страховые организации могут образовывать *пулы*. Они не являются юридическими лицами и служат обеспечению финансовой устойчивости участников пула. Страховые организации могут образовывать союзы и ассоциации для защиты общих интересов своих членов. Наиболее крупных из них Всероссийский союз страховщиков (ВСС). С целью повышения ответственности страховых компаний и уменьшения государственного вмешательства проводится создание саморегулируемых объединений страховщиков (СРО).

Страховое дело осуществляется на основе следующих законах нормативных актах: Конституции РФ, Кодексов (Гражданского, Налогового, Торгового мореплавания, Воздушного, Градостроительного) и других.

Контроль за деятельностью страховых компаний осуществляет ***Федеральная служба страхового надзора (ФССН).***

Для страховых компаний устанавливается особый план счетов, отличающийся от плана счетов, применяемых обычными предприятиями, а также составляют специфическую финансовую отчетность.

Для обеспечения платежеспособности устанавливается контроль за размещением страховых резервов, в частности, ограничиваются рискованные вклады. Есть ограниченный перечень ценных бумаг, в которые могут быть размещены страховые фонды, и, наоборот, перечень запрещенных финансовых инструментов. Также страховые фонды нельзя направлять на оплату труда, оказание помощи сотрудникам, выдачу ссуд, осуществление торгово-посреднической, банковской и производственной деятельности.

С целью соблюдения ликвидности, возвратности и прибыльности активов, покрывающих страховые резервы, устанавливаются нормативы оценки активов.

Вопросы по теме 10:

1. Каковы сущность и цели страхования?

2. Каковы особенности обязательного и добровольного страхования?

3. Как осуществляется страхование финансовых рисков в деятельности предприятий?

4. Значение страхования для финансовой системы страны?

**Тема 11. Субфедеральные и местные финансы**

**11.1. Субфедеральные бюджеты**

Бюджетная система РФ отличается концентрацией финансовых ресурсов на федеральном уровне при постоянном дефиците средств субфедеральных бюджетов.

Так как в последние годы наблюдалось сокращение доходов местных бюджетов, то произошло это в связи с принятием части II Налогового кодекса РФ (НК РФ), который отменил основной для муниципалитетов местный налог на содержание жилого фонда и объектов социально-культурной сферы, ввел плоскую шкалу подоходного налога, централизовал в федеральном бюджете весь НДС, отменил налог с продаж. Одновременно Бюджетный кодекс РФ (БК РФ) определил принцип самостоятельности бюджетов, а также принцип их сбалансированности, т. е. предусмотренные в бюджете минимально необходимые расходы должны обеспечиваться доходами, а при допустимом законодательством дефиците следует иметь источник его покрытия. Органы местного самоуправления в сложившихся условиях были поставлены в полную зависимость от решений федеральных и региональных органов власти и отчислений от налогов, дотаций и субвенций, которые они получают сверху. Местные налоги и сборы должны были стать основой самостоятельности местных бюджетов. В местные бюджеты были переданы наиболее трудоемкие (по сбору) и малопроизводительные (по доходности) налоги. Значительные изменения произошли и в расходной части территориальных бюджетов. Общегосударственные расходы на социально-культурные мероприятия финансируются за счет территориальных бюджетов на 82 %, из них региональных – на 25 %, местных – 57 %.

В устранении диспропорций бюджетной системы, имеющих место на субфедеральном и местном уровнях, важную роль призвана сыграть проводимая в последние годы реформа межбюджетных отношений.

С 2005 г. основные новации вводимой системы межбюджетных отношений состоят в следующем:

1) в соответствии с реформой местного самоуправления вводятся два уровня (типа) местных бюджетов, т. е. бюджетная система РФ становится четырехуровневой;

2) вводятся четкие правила разграничения расходных обязательств по уровням бюджетной системы РФ;

3) предусматривается определенное расширение налоговой автономии субнациональных властей;

4) устанавливается закрепление нормативов отчислений от федеральных налогов в бюджеты субъектов РФ Бюджетным кодексом РФ, а не ежегодными законами о бюджете;

5) вводятся новые формы и принципы распределения межбюджетных трансфертов;

6) законодательно устанавливаются единые принципы построения межбюджетных отношений в субъектах РФ при обеспечении самостоятельности региональных властей в их конкретной реализации.

**11.2. Принципы межбюджетных отношений**

По существу, государственное регулирование представляет собой *принуждение***,** которое заменяет индивидуальную волю различных людей и хозяйствующих субъектов в интересах *якобы большинства.* История показывает, что на практике это может вызывать результаты далекие от декларируемых: рост инфантилизма, пассивности, неспособности к самостоятельным и ответственным действиям, надежде на всемогущество власти. На самом деле власть не всемогуща, она может в лучшем случае эффективно перераспределить созданные блага и услуги, но не приумножить их. Как бы велики ни были бюджетные доходы, они часто не могут удовлетворить все потребности правительства, и оно начинает тратить больше, чем получило, залезая в долги или раскручивая маховик инфляции.

Лауреат Нобелевской премии за 1986 г. Дж. М. Бьюкенен (род. 1919) ограничивает контуры государственного регулирования рамками гражданского договора о производстве товаров и услуг, потребляемых совместно.

Вальтер Ойкен, наблюдавший централизованное регулирование "изнутри" (в нацистка Германии), в работе "Основные принципы экономической политики" писал, что в условиях централизованно-управляемой системы администрация обладает максимальной властью, создает программы для зависимых от нее граждан. Однако власть не способна рационально согласовать спрос и потребности огромного числа потребителей с предложениями и возможностями также очень большого числа производителей из-за их многообразия, а также в связи с невозможностью учесть ресурсные ограничения на всех уровнях. Эта система лишает людей свободы экономического выбора (и свободы вообще, о чем писал Б. Бруцкус), освобождает от ответственности, что рано или поздно ведет к нищете.

В. Ойкен приходит к выводу, что самой эффективной системой является система с максимальной свободой и минимальной экономической властью, поэтому целесообразно сужение сферы государственного регулирования. Этих идей придерживался создатель "германского чуда" Людвиг Эрхард.

**Бюджетное регулирование** представляет собой процесс перераспределения финансовых ресурсов между бюджетами различного уровня.Это позволяет осуществлять выравнивание социального уровня в различных регионах, проводить единую государственную политику в социальной сфере. Именно бюджетная система составляет базис финансового регулирования экономики.

В период господства плановой экономики истинное состояние бюджета страны знало только высшее финансовое и политическое руководство. Бюджеты, которые выносились для утверждения в Верховный Совет и нижестоящие Советы, носили неполный и фиктивный характер. Тем не менее, они без обсуждений принимались и одобрялись. Народ отучили считать государственные деньги, контролировать их расходование. Поскольку народу платили крайне низкую заработную плату и поэтому взимали небольшие налоги, государство, по существу обирая своих граждан, вселяло в них иллюзию, что заботится о них через общественные фонды потребления, обеспечивавшие бесплатные образование, медицину, жилье.

При переходе к рынку отсутствие традиций в формировании бюджета и контроля за деятельностью должностных лиц, распоряжающихся бюджетными средствами, создали колоссальные возможности для злоупотребления и коррупции на всех уровнях власти.

В условиях рыночного хозяйствования и демократического государства единственный путь не допустить разорения страны чиновниками – установление прозрачности бюджета на всех уровнях власти, безусловная прозрачность принятия решений по расходованию средств и наличие независимых органов контроля за должностными лицами, обладающими распорядительными функциями, а также минимизация перераспределения доходов через бюджет.

Нобелевский лауреат по экономике за 1991 год Рональд Коуз (род. 1910) выдвинул тезис, что любая форма социальной организации – рынок, фирма, государство – требует значительных издержек. В зависимости от их структуры они могут быть более или менее громоздкими и дорогостоящими. Наиболее приемлемы для общества будут те, которые обойдутся ему дешевле. Задача общества - найти и отобрать наименее дорогостоящие институты, способные успешно координировать его экономическую жизнь.

Коуз ввел категорию "**трансакционных издержек**", которые в широком смысле понимаются как затраты и потери, возникающие в процессе совершения сделок. Они включают в себя как внешние (по отношению к организации), так и внутренние (накладные) расходы. К ним относят расходы на *поиск информации, на ведение переговоров и заключение контрактов, обеспечение качества и точности измерений, защиту прав собственности, предотвращение оппортунистического поведения.* Под последним понимаются действия, совершаемые людьми в целях получения выгоды за счет партнера или фирмы, в которой они работают.

Трансакционные издержки выражают цену, которую платит любая экономическая система за несовершенство своих институтов. В связи с этим возможен "провал" государства, выражающийся в росте трансакционных издержек из-за неэффективности его институтов, несбалансированности доходов и расходов, отсутствия четких критериев оценки деятельности органов управления, невозможности проверить, действительно ли достигаются поставленные цели управления и т.д.

Все это обязательно должно учитываться при изучении бюджетной политики.

**11.3. Организация межбюджетных отношений**

Бюджет представляет собой финансовый план, в котором определены доходы и расходы государства. В России, США и многих других странах бюджет составляется не только для государства, но и для его субъектов и местных органов самоуправления (муниципалитетов). Совокупность всех бюджетов представляет собой **консолидированный бюджет.**

Налоговые поступления распределяются по бюджетам различного уровня, поэтому часть налогов закрепляется за нижестоящими бюджетами. Местные органы власти вправе устанавливать местные налоги в пределах норм, установленных законом Российской Федерации. В силу большого дефицита местных бюджетов предусматривается направление части федеральных налогов в доходы местных бюджетов, а также предоставление субсидий из федерального бюджета местным органам власти. Такая система перераспределения государственного бюджета называется **фискальным федерализмом.**

В бюджете Российской Федерации также существует система поддержки нижестоящих бюджетов вышестоящими. Эта помощь оказывается в виде ***субсидий*** *и* ***субвенций****.* Субсидии представляют собой денежные средства, направляемые вышестоящими бюджетами нижестоящим для покрытия запланированных бюджетных расходов без указания конкретных расходов. Субвенции же выделяются на конкретные цели и в случае неиспользования их или использования не по назначению подлежат возврату.

Много споров вызывают межбюджетные отношения в России. До 2001 года в государственном бюджете концентрировалось 50% доходов, в 2001 года доля государственного бюджета возросла до 55%, можно предполагать, что, как и в США доля федерального бюджета будет расти. Главным в межбюджетных отношениях является создание четкой финансовой основы для проведения государственной политики в области обороны, государственного управления и решения социальных проблем. При этом следует избегать двух нежелательных вещей:

1) передачи каких-либо социальных обязательств нижестоящим бюджетам без надежного финансового обеспечения;

2) неоправданного встречного движения финансовых потоков, когда сначала доходы идут вверх, а затем вновь отправляются вниз.

В первом случае отрицательные последствия выражаются в неисполнении государством обязательств перед народом и ответном недоверии народа к власти, как местной, так и центральной, а также в нарастании социального расслоения по регионам страны и в росте безответственности чиновников.

Во втором случае опасность представляет чрезмерная централизации бюджетных денежных потоков. Она замедляет денежное обращение, укрепляет иерархическую власть чиновников, способствует росту коррупции, усиливает иждивенческие настроения нижестоящих органов власти и населения.

В какой-то мере создание казначейской системы может способствовать преодолению недостатков чрезмерной централизации и упорядочению расходования бюджетных средств. Важным инструментом в борьбе с коррупцией и нецелевым расходам бюджета является создание системы, обеспечивающей прозрачность расходов, четкое и подробное составление перечня бюджетных расходов.

**11.4. Модели межбюджетных отношений**

Наиболее распространенными являются децентрализованная (конкурентная) и кооперативная модели, каждая из которых характеризуется отличительными чертами.

*Особенностями децентрализованной модели бюджетного федерализма являются:*

- высокая степень финансовой самостоятельности региональных властей, предусматривающая закрепление собственных налогов (федеральных, региональных, местных) за бюджетом определенного уровня бюджетной системы;

- предоставление территориям права устанавливать собственные налоги или определять порядок налогообложения;

- четкое разделение расходов между уровнями бюджетной системы;

- слабое развитие системы бюджетного выравнивания;

- федеральное правительство не контролирует бюджетную деятельность территориальных органов, не отвечает по долгам территориальных органов власти и за дефицит территориальных бюджетов;

- предоставление самостоятельности территориальным властям в вопросах внешних заимствований.

Реализация указанных особенностей децентрализованной модели межбюджетных отношений наиболее ярко проявляется при изучении опыта США. В условиях *американской конкурентной модели бюджетного федерализма* преобладают собственные налоги в территориальных бюджетах Штатов, и они самостоятельны в реализации бюджетных расходов и заимствований.

*Основными чертами кооперативной модели бюджетного федерализма являются:*

*-*  широкое участие территориальных властей в перераспределении национального дохода;

- наличие собственных и регулирующих налогов у каждого уровня бюджетной системы;

- совместное регулирование расходов различными уровнями бюджетной системы;

- высокая ответственность центра за состояние территориальных финансов (дефицит бюджета, наличие долга);

- наличие развитой системы бюджетного выравнивания через субсидии, дотации, субвенции;

- ограничение самостоятельности территориальных властей в вопросах внешних заимствований.

*В российских условиях хозяйствования наиболее приемлема из двух рассмотренных – кооперативная модель межбюджетных отношений.* Российскому бюджетному федерализму присуши специфические черты:

- заключение между федеральным центром и субъектами Федерации федеративного договора, отраженного в Конституции РФ;

- разграничение на договорной основе функций между центром и субъектами Федерации, имеющими разный статус, что создает ассиметричную модель взаимоотношений с федеральной властью.

В России финансовой основой выполнения расходных обязательств бюджетами разного уровня являются поступление собственных, регулирующих налогов, а также межбюджетных трансфертов. Это тем более важно, если учесть, что реформа управления ориентирована на активизацию роли местного самоуправления и оценку финансовой состоятельности бюджетов муниципальных образований, что требует расширения практики формирования системы бюджетного управления и принципов бюджетного федерализма.

Вопросы к теме 11:

1. Дайте характеристику бюджетам субъектов РФ и муниципальным бюджетам.

2. В чем сущность межбюджетных отношений?

3. Каковы принципы бюджетного федерализма?

4. Каковы достоинства и недостатки конкурентной и кооперативной моделей бюджетного федерализма?

**Тема 12. Международные финансы**

**12.1. Понятие международных финансов.**

**Международные финансы** (International Finances) представляют собой сложную экономическую категорию, отражающую совокупность экономических отношений, опосредованных движением валютно-финансовых потоков, возникающих в связи с перераспределением финансовых ресурсов и капитала в системе мирового хозяйства через действие рыночного и нерыночного механизмов.

По внешней форме проявления – это разветвленная система движения валютно-финансовых потоков, возникающих между субъектами финансовых отношений на международном и глобальном уровнях.

По материально-вещественному воплощению – совокупность фондов финансовых ресурсов, образующихся в результате перераспределительных отношений и которые используются для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства на мировом уровне и удовлетворения общих потребностей, которые имеют международное значение.

С точки зрения институционального подхода – совокупность банков, валютных и фондовых бирж, международных финансовых институтов, региональных финансово-кредитных учреждений, международных и региональных экономических организаций, и объединений, через которые осуществляется движение международных финансовых потоков.

Международные финансы являются исторической категорией, которая постоянно развивается. На современном этапе международные финансы приобрели форму достаточно сложной системы международных потоков денежных средств и связанных с ними отношений. Основными факторами становления и развития международных финансов является возникновение мировых рынков, особенно товарных, международное разделение труда, интернационализация и глобализация экономических связей, усиление интеграционных процессов в политической и социальной сферах.

Объективной предпосылкой существования международных финансов являются закономерности международного кругооборота капитала, на одном полюсе которого возникают временно свободные средства, на втором — постоянно появляется спрос на них.

Международные финансовые отношения являются достаточно сложной и разветвленной системой движения валютно-финансовых потоков, которые можно сгруппировать по следующим направлениям:

* взаимоотношения между субъектами хозяйствования разных государств;
* взаимоотношения государства с юридическими и физическими лицами других государств;
* взаимоотношения государства с правительствами других стран и международными финансовыми организациями;
* взаимоотношения государства и субъектов хозяйствования с международными финансовыми институтами.

**12.2. Характерные особенности международных финансов**

В сфере международных финансов, кроме национальных субъектов – государства, предприятий и граждан, выделяются наднациональные субъекты – международные организации и [международные финансовые институты](https://discovered.com.ua/glossary/mirovye-finansovye-instituty/).*Объектом* международных финансов являются потоки денежных средств и капитала и связанные с ними финансовые отношения на мировом рынке.

*Субъектами* международных финансов являются физические и юридические лица, правительства, международные организации и финансовые институты, а также банки и другие кредитно-финансовые учреждения – посредники на международном финансовом рынке. Субъекты международных финансов с позиций конкретного государства делятся на резидентов и нерезидентов.

Сущность международных финансов как экономической категории раскрывается в их функциях. Именно в функциях международных финансов отражается основное их назначение: эффективно обслуживать межгосударственное движение товаров и услуг и перераспределение денежного капитала между конкурирующими субъектами международного рынка, а также вовремя подавать сигналы о состоянии мировой финансовой конъюнктуры.

Основными функциями международных финансов можно назвать: контрольную и распределительную.

***Контрольная функция международных финансов***. Международные финансы отражают движение общественных продуктов в денежном эквиваленте. Это позволяет осуществлять анализ и учет движения мирового продукта в денежном эквиваленте на любом этапе, в любое время.

На практике реализация данной функции заключается в:

* разработке стратегической и текущей международной политики в области финансов;
* принятии последующих решений касательно международных финансов.

Контрольная функция зависит от:

* уровня и характера экономического развития государства;
* уровня возможностей реализации международной политики государств в области финансов;
* технического уровня оснащения процесса сбора и обработки информации.

***Распределительная функция международных финансов****.* С помощью механизма международных финансов проводится денежное распределение мирового продукта.

Данное распределение определяется следующими закономерностями:

* капитал направляется в сторону наибольшей нормы прибыли;
* риски, которые связаны с получением прибыли являются важным фактором в движении капитала;
* движение капитала отражает закон пропорционального развития;
* интересами (политикой) субъектов международных финансовых отношений.

Международные финансы являются системой сложных по своей структуре отношений, которые складываются на основе движений финансовых ресурсов, включающих их формирование, использование и распределение институтами международных финансовых рынков и международными организациями, и институтами.

**12.3. Международные финансовые институты**

Международные валютно-кредитные и финансовые организации располагают большими полномочиями и ресурсами и призваны регулировать международные экономические отношения

Общая цель - развитие международного сотрудничества и обеспечение целостности и стабильности всемирного хозяйства. К таким организациям в первую очередь относятся: Международный валютный фонд (МВБ); группа Всемирного банка, включающая Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международную ассоциацию развития (MAP), Международную финансовую корпорацию (МФК), Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ); Банк международных расчетов и Всемирная торговая организация (ВТО).

Международные финансовые институты призваны:

1) объединять усилия мирового сообщества в целях стабилизации международных финансов и мировой экономики;

2) осуществлять международное валютное и кредитно-финансовое регулирование;

3) разрабатывать и координировать стратегию и тактику мировой валютной и кредитно-финансовой политики.

***Международный валютный фонд (МВФ***) был учрежден на международной валютно-финансовой конференции ООН, проходившей 1-22 июля 1944г. в Бреттон-Вудсе (США). Высший руководящий орган МВФ - Совет управляющих. Исполнительный орган — директорат. Штаб-квартира МВФ находится в Нью-Йорке.

МВФ предназначен для:

- содействия развитию международной торговли и валютного сотрудничества;

- поддержания устойчивости валютных паритетов и устранения валютных ограничений;

- оказания финансовой помощи странам-участницам при дефиците платежного баланса путем предоставления кратко- и среднесрочных кредитов в иностранной валюте.

МВФ имеет статус специализированного учреждения ООН и служит институциональной основой мировой валютной системы.

Членство в МВФ является обязательным условием для вступления страны в Международный банк реконструкции и развития и другие, близкие ему валютно-кредитные организации.

Группа Всемирного банка (ВБ) — специализированное финансовое учреждение ООН со штаб-квартирой в Вашингтоне. В состав ВБ входят: МФРР, MAP, МФК и МАГИ. У каждого института, входящего в группу Всемирного банка, свои функции, но их деятельность подчинена единой стратегии.

*Основными функциями* ВБ являются:

- инвестиционная деятельность в развивающихся странах;

- аналитическая и консультативная деятельность по экономическим вопросам;

- систематическая корректировка состава и содержания оказываемых услуг и деталей реализуемых программ;

- посредничество в перераспределении ресурсов между богатыми и бедными странами.

***Международный банк реконструкции и развития (МБРР)*** начал свою деятельность с июня 1946 г., МБРР — головной институт в группе Всемирного банка.

Руководящие органы МБРР — Совет управляющих и директорат (исполнительный орган)

Банк предоставляет займы развивающимся странам на срок 15—17 лет по более низким процентным ставкам, чем коммерческие банки. За 50 лет своей деятельности на реализацию более 6000 программ в 140 странах мира Банк предоставил займов на сумму более 300 млрд. долл.

***Международная ассоциация развития (MAP)*** была образована в 1960г. Кредиты MAP выдаются развивающимся странам на срок от 35 до 40 лет, льготный период — 10 лет. Ссуды — беспроцентные, плата взимается только на покрытие административных издержек в размере 0,5% годовых. Льготные кредиты могут получить только те страны, которые по классификации ВБ относятся к группе государств с низкими доходами на душу населения. В 1998 г. MAP предоставила кредитов на сумму — 5,6 млрд. долл.

Все страны, являющиеся членами МБРР, могут вступить в MAP.

***Международная финансовая корпорация (МФК)*** образована в 1956г. с целью стимулирования частных инвестиций в экономику развивающихся стран, укрепления там частного сектора без получения правительственных гарантий.

МФК инвестирует средства в акционерные капиталы предприятий, которым оказывает кредитную поддержку, финансирует создание новых и реконструкцию действующих предприятий. Большое внимание МФК уделяет развитию малого бизнеса и охране окружающей среды.

***Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ)*** было создано в 1988г. для стимулирования прямых инвестиций в развивающиеся страны. МАГИ страхует инвестиции от некоммерческих рисков, к которым относятся:

- отмена конвертируемости валюты и возникшие из-за этого препятствия по переводу прибылей;

- экспроприация имущества инвестора;

- военные действия;

- политические катаклизмы и связанные с ними изменения в социально-политической обстановке;

- невыполнение контракта вследствие правительственного решения.

МАГИ могут быть гарантированы следующие инвестиции:

- взносы в денежной или материальной форме в акционерный капитал;

- ссуды, предоставленные или гарантированные акционерами;

- некоторые формы неакционерных прямых инвестиций. МАГИ, как правило, предоставляют гарантии сроком на 15 лет, а иногда и до 20 лет. При этом гарантии могут покрывать до 90% объема инвестиций. Деятельность МАГИ координируется с национальными страховыми компаниями.

***Банк международных расчетов (БМР)*** — это первый международный банк, созданный в 1930г. с целью содействия сотрудничеству центральных банков Англии, Бельгии, Германии, Италии, Франции и Японии и обеспечения между ними международных расчетов.

В настоящее время членами БМП являются более 30 государств.

Управление деятельностью БМР осуществляется Общим собранием и Советом директоров.

*Основными функциями* БМР являются:

- обеспечение благоприятных условий для международных финансовых операций;

- выполнение роли доверенного лица, при проведении межгосударственных расчетов участников;

- проведение депозитно-ссудных, фондовых и других операций, в том числе с золотом;

- осуществление межгосударственного регулирования валютно-кредитных отношений.

БМР также является крупным мировым экономическим информационно-исследовательским центром. При этом БМР активно сотрудничает с другими международными кредитно-финансовыми организациями.

***Всемирная торговая организация (ВТО)*** — это международная межправительственная организация, созданная в 1994г. в соответствии с заключительным актом Уругвайского раунда и призванная заменить Генеральное соглашение по тарифам и торговле (ГАТТ).

Перед ВТО стоят следующие цели:

- обеспечение полной занятости;

- содействие росту производства и торгового обмена товарами и услугами;

- оптимальное использование источников сырья с целого обеспечения долгосрочного развития, защиты и сохранения окружающей среды.

*Основные функции* ВТО:

- осуществление административных функций в отношении многосторонних торговых соглашений, составляющих Соглашение о ВТО, и организация их выполнения;

- является форумом для проведения многосторонних торговых переговоров между членами ВТО;

- содействие разрешению торговых споров между своими членами;

- осуществление контроля за национальной политикой своих членов в области торговли;

- развитие сотрудничества с другими международными учреждениями, занимающимися выработкой политического курса в сфере глобальной экономики.

**12.4. Участие России в международной финансовой деятельности**

Россия в настоящее время является полноправным участником международных финансовых организаций — МВФ, группы Всемирного банка, ЕБРР, Парижского клуба, других международных финансовых организаций.

Участие в международных финансовых институтах для любой страны очень важно, так как оно открывает перед ней более широкие возможности доступа к международным финансовым и кредитным ресурсам, к механизмам международных гарантий и решению инвестиционных споров, повышает общий имидж страны, свидетельствует о включенности национальной финансовой системы в мировые хозяйственные связи. Одновременно работа в МФО налагает на страну и определенные обязательства, связанные в первую очередь с необходимостью внесения взносов и участия в работе этих организаций.

Курс на поэтапное присоединение к МВФ и МБРР был начат еще СССР в 1985 г., но не был завершен. После распада СССР Россия подала заявку о присоединении к МВФ и МБРР в начале января 1992 г. В это же время был подготовлен и представлен в МВФ Меморандум об экономической политике Российской Федерации. В конце апреля 1992 г. Совет управляющих МВФ проголосовал за прием России и 13 других бывших советских республик в члены организации. После подписания статей Соглашения (устава) МВФ и учредительных документов МБРР в июне 1992 г. и документов Международной финансовой корпорации (МФК) в апреле 1993 г. Россия официально стала участницей этих организаций.

В середине 1998 г. в связи с финансовыми трудностями в экономике России руководство МВФ приняло решение о предоставлении ей экстренного стабилизационного кредита объемом до 22 млрд долл. Первый транш в размере 4 млрд долл. Россия успела получить до финансового кризиса.

С 2000 г. отношения России с МВФ вступили в новый этан, отличающийся двумя особенностями. Первая состояла в значительном изменении взаимосвязи кредитов Фонда и процедуры принятия решений об их предоставлении с реструктуризацией российской внешней задолженности. Вторая была связана со стабилизацией валютно-финансового положения России

Что касается сотрудничества с Международным банком реконструкции и развития (МБРР), то Россия стала его членом в 1992 г. и получила квоту 2,99% капитала и 2,92% голосов. За годы реформ к 1998 г. кредитный портфель Банка в России включал 40 займов на общую сумму выше 11 млрд долл. Займы МБРР предоставлялись на развитие службы занятости, развитие программ приватизации, восстановление нефтяной промышленности, строительство и восстановление автомобильных дорог, поддержку реформ в сельском хозяйстве, развитие финансовых институтов, проведение земельной реформы, модернизацию налоговой службы, подготовку специалистов в области управления и финансов и т.д. Практически все реформы проводились при поддержке средств, полученных от МБРР. Всего с 1992 г. было осуществлено более 40 крупных проектов технического содействия, а число конечных его получателей - предприятий и организаций - превысило 9 тыс. Сейчас Россия перешла из категории заемщиков Всемирного банка в категорию его партнеров, как по вопросам социально-экономического развития России, так и в решении мировых проблем борьбы с бедностью, списания задолженности беднейших стран и защиты окружающей среды.

Квота России в Международной финансовой корпорации (МФК) группы Всемирного банка - 4,1%. Инвестиции по линии МФК впервые поступили в 1993 г. В 1990-е гг. с помощью МФК в стране было профинансировано 29 инвестиционных проектов на сумму 394 млн долл.

С самого начала реформ Россия активно взаимодействовала с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) и Европейским центральным банком (ЕЦБ). В ЕБРР Россия является седьмым по размеру капитала акционером.

Помимо получения необходимых ресурсов на цели проведения реформ, сотрудничество России с международными финансовыми организациями позволило в целом улучшить условия кредитования, облегчить бремя задолженности, обеспечить благоприятные условия ее реструктуризации.

***Парижский клуб кредиторов*** - важнейшее неформальное финансовое объединение лидеров мировой экономики, куда входят представители банков-кредиторов 19 стран — Австралии, Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Дании, Ирландии, Испании, Италии, Канады, Нидерландов, Норвегии, России, США, Финляндии, Франции, Швейцарии, Швеции, Японии. Он был создан в 1956 г. для обсуждения и урегулирования проблем задолженности суверенных, в основном развивающихся, государств. Россия, будучи достаточно крупным международным должником, вступила в Парижский клуб в 1995 г. в качестве кредитора ряда развивающихся стран, рассчитывая с помощью его механизмов урегулировать имеющуюся перед ней задолженность за реализованные инвестиционные проекты и поставки в кредит оружия. Хотя получить полный возврат долгов России не удалось, членство в Парижском клубе способствовало росту престижа страны, предоставило ей возможность участвовать в выработке международной финансовой политики в отношении стран-должников, повысить свой кредитный рейтинг. Общий долг России странам Парижского клуба в 2001 г. составлял более 47 млрд долл., в том числе долг бывшего СССР — 39 млрд долл., новый российский долг — 8,2 млрд, а объем признанного Клубом долга развивающихся стран перед Россией — более 35 млрд долл. К 2006 г. Россия смогла урегулировать практически всю свою задолженность перед странами Парижского клуба.

***Лондонский клуб кредиторов*** — неформальное объединение частных кредиторов, созданное для урегулирования долгов перед участниками — частными банками. 6 октября 1997 г. Россия подписала с Лондонским клубом кредиторов соглашение о реструктуризации задолженности бывшего СССР членам клуба в размере 24 млрд долл. Он был реструктурирован на 25 лет, выплаты начались с 2002 г.

Новым аспектом сотрудничества России с международными финансовыми организациями стало ее участие в создании Банка развития БРИКС и пула валютных резервов БРИКС. Решение об этом было принято на неформальной встрече лидеров стран БРИКС в сентябре 2013 г. Размер первоначального капитала банка составил 50 млрд долл., размер пула — 100 млрд долл. (41 млрд долл, внес Китай, по 18 млрд долл, внесли Россия, Бразилия и Индия, 5 млрд долл, поступит от ЮАР).

Россия является одним из учредителей Евразийского банка развития (ЕАБР) – международной финансовой организации, призванной содействовать экономическому росту государств-участников, расширению торгово-экономических связей между ними и развитию интеграционных процессов на евразийском пространстве путем осуществления инвестиционной деятельности.

Уставный капитал Банка — 7 млрд долл. Структура инвестиционного портфеля по странам выглядит следующим образом: Казахстан — 41,28%, Россия — 37,4%, Беларусь — 18,1%, Армения — 1,23%, Кыргызстан — 0,20%, Таджикистан — 0,31%.

Вопросы к теме 12:

1 Что понимают под международной финансовой системой?

2. Как возникла международная финансовая система?

3. Какие принципы лежат в основе деятельности МВФ?

4. Какие задачи решает МВФ?

5. Как Россия участвует в международной финансовой деятельности?

**Практикум**

**Задача 1 (расчет регулирующих доходов)**

Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 40 млн. руб. Сумма закрепленных доходов (доходы, которые полностью или в твердой фиксированной доле на постоянной или договорной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет) – 100 млн. руб.

Решение задачи:

Бюджетный дефицит (Дб) – это превышение расходов бюджета (Р) над его доходами (Д):

Дб=Р-Д.

Зная размер расходной части бюджета и размер дефицита бюджета, определяем сумму доходов бюджета:

Д=Р-Дб=300-40=260 млн. руб.

В свою очередь, сумма доходов бюджета состоит из закрепленной (Дз) и регулирующей части (Др):

Д=Дз+Др.

Следовательно, сумма регулирующих доходов бюджета составляет:

Др=Д-Дз=260-100=160 млн. руб.

**Задача 2 (расчет профицита бюджета)**

Допустим, что доходы государственного бюджета считаются налоговыми, так как налоги составляют основную часть доходов. За отчетный период доходы государственного бюджета составили 5 427,3 млрд. руб., расходы – 4 665,4 млрд. руб. Налоговые доходы бюджета за отчетный период составили 4 936,2 млрд. руб., величина чистых налогов – 2142 млрд. руб.

Для выполнения задания необходимо определить, как рассчитываются величины чистых налогов и профицита бюджета.

Решение задачи:

Чистые налоги (ЧН) – это сумма налогов, выплачиваемых населением государству (Н), за вычетом трансфертных платежей, которые население получает от государства (Т):

ЧН=Н-Т.

Используя эту формулу, можно определить сумму трансфертов, которые население получает от государства:

Т=Н-ЧН=4936,2-2142,0=2794,2 млрд. руб.

Профицит бюджета (П) – это положительное сальдо, отражающее превышение доходов бюджета (Д) над его расходами (Р):

П=Д-Р=5427,3-4665,4=761,9 млрд. руб.

**Задача 3 (расчет основных параметров бюджета муниципального образования)**

Определите в процентах изменение расходов бюджета муниципального образования в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях:

* в прогнозируемом году профицит муниципального бюджета составит 3% от объема его доходов;
* расходы муниципального бюджета в текущем году составят 8 млрд. руб.;
* доходы бюджета муниципального бюджета в прогнозируемом году составят 9,4 млрд. руб.

Решение задачи:

1. Согласно условию, доходы бюджета муниципального бюджета в прогнозируемом году составят 9,4 млрд. руб. В этом же году профицит муниципального бюджета составит 3% от объема его доходов. Сумма профицита составит:

Ппр=Дпр\*П%пр/100=9,4\*3/100=0,282 млрд. руб.

2. Профицит – это сумма, на которую доходы бюджета превышают его расходы. Исходя из этого, находим сумму расходов бюджета в прогнозируемом году:

Рпр=Дпр-Ппр=9,400-0,282=9,118 млрд. руб.

3. Определяем в процентах изменение расходов бюджета муниципального образования в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом:

Ир=Рпр\*100/Ртек-100=9,118\*100/8,000-100=+13,98%.

Таким образом, сумма расходов бюджета муниципального образования увеличится в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом на 13,98%.

**Задача 4 (расчет дефицита бюджета субъекта РФ)**

Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях:

* расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд. руб.;
* доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20% и составят 840 млн. руб.

Решение задачи:

Расходы бюджетов – это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления. Доходы бюджета – это безвозмездные и безвозвратные поступления денежных средств в бюджет. Бюджетный дефицит – это превышение расходов бюджета над его доходами. Бюджетный профицит – это превышение доходов бюджета над его расходами.

Расходы бюджета субъекта РФ в текущем году равны Рт=760 млн. руб. Доходы бюджета в прогнозируемом периоде равны Дп=840 млн. руб. Доходы бюджета в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20%, следовательно, доходы бюджета в текущем периоде равны:

Дт=Дп/(1+20/100)=840/1,20=700 млн. руб.

В текущем году доходы бюджета (700 млн. руб.) меньше расходов бюджета (760 млн. руб.), следовательно, имеет место дефицит бюджета. Величина дефицита бюджета равна:

ДЕФт=Рт-Дт=760-700=60 млн. руб.

**Задача 5 (расчет суммы профицита бюджета)**

Рассчитайте сумму профицита бюджета региона и удельный вес его в общих доходах на основе следующих данных:

* сумма неналоговых доходов бюджета – 220 млн. руб.,
* сумма налоговых доходов – 480 млн. руб.,
* сумма расходной части бюджета – 580 млн. руб.

Решение задачи:

1. Рассчитываем общую сумму доходов бюджета, которая складывается из налоговых и неналоговых доходов:

Д=220+480=700 млн. руб.

2. В данном случае имеет место профицит бюджета, поскольку сумма доходов (700 млн. руб.) оказалась выше суммы расходной часть бюджета (580 млн. руб.). Сумма профицита составляет:

П=Д-Р=700-580=120 млн. руб.

**Задача 6 (расчет предельного объема расходов бюджета субъекта РФ)**

Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при следующих условиях:

* планируемый общий объем доходов бюджета – 7,1 млрд. руб.;
* финансовая помощь из федерального бюджета – 100 млн. руб.

Решение задачи:

Согласно ст. 92.1 Бюджетного кодекса РФ дефицит бюджета субъекта Российской Федерации не должен превышать 15 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений. Следовательно, сумма дефицита бюджета субъекта РФ составляет:

Д=(7,1-0,1)\*15/100=1,05 млрд. руб.

Для того, чтобы спланировать предельный объем расходов бюджета субъекта РФ, который может быть утвержден законом субъекта РФ о бюджете на соответствующий год, суммируем планируемый объем доходов и предельный размер дефицита:

Р=7,1+1,05=8,15 млрд. руб.

**Задача 7 (расчет обязательств субъекта РФ)**

Используя данные таблицы, определите объем краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных долговых обязательств субъекта Российской Федерации.

|  |  |
| --- | --- |
| Объем долговых обязательств субъекта Российской Федерации, млн. руб. | Срок погашения |
| 80,4 | 9 месяцев |
| 110,5 | 5 лет |
| 99,0 | 1 год |
| 50,0 | 3 года |
| 206,0 | 30 лет |
| 66,8 | 10 лет |

Решение задачи:

В соответствии со ст. 98 Бюджетного кодекса РФ долговые обязательства распределяются на краткосрочные – до одного года, среднесрочные – свыше одного года и до пяти лет, долгосрочные – свыше пяти лет и до тридцати лет.

Долговые обязательства составят:

1. краткосрочные: 80,4+99,0=179,4 млн. руб.;
2. среднесрочные: 110,5+50,0=160,5 млн. руб.;
3. долгосрочные: 206,0+66,8=272,8 млн. руб.

**Задача 8 (расчет предельного объема расходов бюджета)**

Определите предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета – 100 млн. руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации – 10 млн. руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

Решение задачи:

Расходы бюджетов – это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления. Доходы бюджета – это безвозмездные и безвозвратные поступления денежных средств в бюджет. Бюджетный дефицит – это превышение расходов бюджета над его доходами. Бюджетный профицит – это превышение доходов бюджета над его расходами.

Согласно ст. 92.1 Бюджетного кодекса РФ дефицит местного бюджета не должен превышать 10 процентов утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений. Следовательно, сумма дефицита бюджета органа местного самоуправления составляет:

Дф=(100-10)\*10/100=9 млн. руб.

Для того, чтобы спланировать предельный объем расходов местного бюджета, который может быть утвержден решением органа местного самоуправления о бюджете на соответствующий год, суммируем планируемый объем доходов с предельным размером дефицита:

Р=100+9=109 млн. руб.

**Задача 9 (расчет суммы поступлений в фонд накопления)**

Используя балансовый метод планирования, определить необходимую сумму поступлений в фонд накопления общеобразовательной школы по следующим данным:

1. Остаток фонда накопления на плановый год – 15 тыс. ден. ед.
2. На протяжении года за счет фонда накопления планируется приобрести новую компьютерную технику на сумму – 90 тыс. ден. ед.
3. На конец года предусматривается остаток фонда накопления – 3 тыс. ден. ед.

Решение задачи:

План поступлений средств в фонд накопления (П) определяется по формуле:

П=В+Ок-Он,

где В – расход средств фонда, тыс. ден. ед.;

Он– остаток средств фонда на начало планового периода, тыс. ден. ед.;

Ок – остаток средств фонда на конец планового периода, тыс. ден. ед.

Таким образом, план поступлений средств в фонд накопления составляет:

П=90+3-15=78 тыс. ден. ед.

**Задача 10**

Требуется определить, в какие бюджеты поступают перечисленные ниже налоги. В необходимом случае указываются проценты поступления налога в тот или иной бюджет:

1.Налог на добавленную стоимость.

2.Акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья.

3.Акцизы на спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением пищевого.

4.Налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья.

5.Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов.

6. Налог на имущество организаций.

7. Транспортный налог.

8. Налог на доходы физических лиц.

9. Налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых.

10. Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

11. Земельный налог.

12. Налог на имущество физических лиц.

13. Единый сельскохозяйственный налог.

Для решения задачи рекомендуется использовать таблицу следующей формы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование налога, сбора | Поступление в бюджет\* |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |

\*Условные обозначения:

* Российская Федерация – РФ;
* субъект РФ – СРФ;
* муниципальный район – МР;
* городской округ – ГО,
* поселение – П,
* Пенсионный фонд – ПФ;
* Фонд социального страхования – ФСС,
* Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – ФФОМС,
* Территориальный фонд обязательного медицинского страхования – ТФОМС.

**Темы рефератов и задачи для самостоятельного решения**

**Темы рефератов**

1. Социально-экономическая роль бюджета.
2. Русская финансовая наука о природе бюджета.
3. Бюджетное устройство в зарубежных странах.
4. Прозрачность бюджетной сферы: теория и проблемы российской практики.
5. Общественное участие в бюджетном процессе.
6. Роль бюджетной классификации в процессе составления и исполнения бюджетов.
7. Международная статистика государственных финансов, ее значение в построении бюджетной классификации.
8. Финансовое обеспечение публичных нормативных обязательств.
9. Финансовое обеспечение государственных (муниципальных) услуг.
10. Методы финансирования дефицита государственного бюджета и их макроэкономические последствия.
11. Рынок государственного внутреннего долга: современное состояние и перспективы развития.
12. Проблемы предоставления государственных и муниципальных гарантий.
13. Теоретические положения бюджетного федерализма и их реализация в современной России
14. Опыт построения межбюджетных отношений в зарубежных странах
15. Генезис межбюджетных отношений в РФ
16. Федеральный бюджет как инструмент диверсификации экономики страны.
17. Роль бюджета субъекта РФ в социально-экономическом развитии региона.
18. Актуальные проблемы формирования местных бюджетов.
19. Структурные особенности региональных бюджетов индустриальных государств.
20. Приоритеты бюджетно-налоговой политики.
21. Модели и методы планирования расходов бюджетов.
22. История развития бюджетирования, ориентированного на результат.
23. Теоретические основы оценки эффективности бюджетных расходов.
24. Зарубежный опыт казначейского исполнения бюджетов.
25. Роль Федерального казначейства в обеспечении управляемости и подконтрольности государственных финансовых ресурсов.
26. Этика и принципы государственного и муниципального финансового контроля.
27. Лимская декларация основополагающих принципов финансового контроля: цели принятия, основные положения.
28. История развития финансового контроля в России.
29. Государственный и муниципальный финансовый контроль в зарубежных странах.
30. Аудит эффективности: содержание и сущность

**Задачи для самостоятельного решения**

**Задача 1.**

Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях:

расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 128 млрд. руб.;

доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 7% и составят 122 млрд. руб.

**Задача 2**. Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при следующих условиях: – планируемый общий объем доходов бюджета – 8,1 млрд руб.; – финансовая помощь из федерального бюджета – 120 млн руб.

**Задача 3**. Определите предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета – 100 млн руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации – 10 млн руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

**Задача 4.** Определите тип бюджетной сбалансированности бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях: – расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,86 млрд руб.; – доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 15% и составят 940 млн руб.

**Задача 5**. Определите предельный объем муниципального долга, если в соответствии с решением органа местного самоуправления о бюджете годовой объем доходов составит 765 млн руб., в том числе финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации – 120 млн руб.

**Задача 6.** По приведенным данным, используя нормативный метод планирования, определить общую сумму расходов на питание для районной больницы:

1. Среднегодовое количество коек К=90 шт.
2. Число дней функционирования одной койки на протяжении года Д=365 дней.
3. Средневзвешенная норма расходов на один койко-день Р1=6,5 ден. ед.

**Задача 7**. Рассчитать сумму профицита бюджета области. Исходные данные: сумма регулирующих доходов бюджета – 310 млн руб., сумма закреплённых доходов – 360 млн руб., сумма расходной части бюджета – 565 млн руб.

**Задача 8**. Сумма регулирующих доходов бюджета – 2510 млн руб. Сумма закреплённых доходов – 280 млн руб., сумма расходной части бюджета – 570 млн руб., сумма субвенций составляет 70% суммы дефицита. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций.

**Задача 9**. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если: сумма расходной части бюджета области – 575 млн руб., дефицит бюджета составляет 57 млн руб., сумма закреплённых доходов – 185,5 млн руб.

**Задача 10**. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму инвестиций. Сумма регулирующих доходов бюджета – 230 млн руб., сумма закреплённых доходов – 277 млн руб., сумма расходной части бюджета – 571 млн руб. Сумма субвенций составляет 40% суммы дефицита.

**Задача 11**. Рассчитайте сумму закреплённых доходов области бюджета, если: сумма расходной части области бюджета – 500 млн руб., дефицит бюджета – 65 млн руб., сумма регулирующих доходов – 189 млн руб.

**Задача 12**. Дефицит бюджета равен 25 млрд руб., расходы бюджета составляют 1515 млрд руб. Удельный вес налоговых доходов в общей структуре до- ходов составляет 81%. Определите размер налоговых доходов.

**Задача 13**. Определите размер неналоговых доходов бюджета, если профицит бюджета равен 78 млрд руб. Общая величина расходов бюджета составляет 1705 млрд руб., доля неналоговых доходов в общей величине доходов бюджета – 15%.

**Задача 14**. Требуется определить: какие из перечисленных ниже налогов формируют налоговые доходы федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, бюджета муниципального района и бюджета поселения:

– налог на добавленную стоимость;

– акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья;

– акцизы на спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением пищевого;

– налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья;

– сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов;

– налог на имущество организаций;

– транспортный налог;

– налог на доходы физических лиц;

– налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых;

– налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения;

– налог на имущество юридических лиц;

– земельный налог.

В необходимом случае указываются проценты поступления налогов и сборов в тот или иной бюджет.

Для решения задачи рекомендуется использовать таблицу следующей формы:

Таблица - Суммы поступлений по налогам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование налога, сбора | Поступление\* |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |

\* Условные обозначения: РФ – Российская Федерация, СРФ – субъект РФ, МР - муниципальный район, П – поселение

**Задача 15**. По наименованию дохода укажите его код, согласно бюджетной классификации доходов бюджетов (по возможности, проставьте код администратора поступлений в бюджет). Решение оформите в таблице, включающей две графы: наименование дохода; код.

* Налог на прибыль организаций, зачисляемый в бюджеты субъектов РФ.
* Налог на доходы физических лиц с доходов, облагаемых по налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 Налогового кодекса РФ, за исключением доходов, полученных физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и других лиц, занимающихся частной практикой.
* Налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ.
* Акцизы на табачную продукцию, производимую на территории РФ.
* Акцизы на автомобили легковые и мотоциклы, ввозимые на территорию РФ.
* Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения.
* Единый сельскохозяйственный налог.
* Налог на имущество физических лиц, взимаемый по ставкам, применяемым к объектам налогообложения, расположенным в границах внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя.
* Транспортный налог с физических лиц.
* Налог на недвижимое имущество, взимаемый по ставкам, определенным законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя.
* Налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых.
* Государственная пошлина за право использования наименований Россия, Российская Федерация и образованных на их основе слов и словосочетаний в наименованиях юридических лиц.
* Доходы от продажи земельных участков, находящихся в государственной и муниципальной собственности.

**Список рекомендуемой литературы**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12. 1993 г. (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года. – «Консультант Плюс»
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 31.07.2020). – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
3. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09792-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: [http://biblio-online.ru/bcode/450592](https://biblio-online.ru/bcode/450592) (дата обращения: 13.09.2020).
4. Афанасьев, М. П.  Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривогов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12352-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: [http://biblio-online.ru/bcode/448551](https://biblio-online.ru/bcode/448551) (дата обращения: 13.09.2020).
5. Государственные финансы : учебное пособие для вузов — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 137 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08103-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: [http://biblio-online.ru/bcode/451191](https://biblio-online.ru/bcode/451191) (дата обращения: 13.09.2020).
6. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: [http://biblio-online.ru/bcode/466287](https://biblio-online.ru/bcode/466287) (дата обращения: 13.09.2020).
7. Крохина, Ю. А.  Бюджетное право России : учебник для вузов / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 345 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11136-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: [http://biblio-online.ru/bcode/449695](https://biblio-online.ru/bcode/449695) (дата обращения: 13.09.2020).
8. Рябова, Е. В.  Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: [http://biblio-online.ru/bcode/448628](https://biblio-online.ru/bcode/448628) (дата обращения: 13.09.2020).