

63-я  
книга серии

ПОЛНЫЙ ЗАЧЕТ

# ШПАРГАЛКА ПО ФИНАНСАМ И КРЕДИТУ



Всё выучить -  
жизни не  
хватит!!! :))



Аллель

ПОЛНЫЙ ЗАЧЕТ

Н. Б. Ермасова, С. Г. Замедлина, Н. А. Новикова

# ШПАРГАЛКА ПО ФИНАНСАМ И КРЕДИТУ

Ответы на экзаменационные билеты

Министерство образования <sup>не</sup> рекомендует

Москва  
Алель-2000



УДК 33

ББК 65.261 я73

Е72

**Ермасова Н.Б., Замедлина С.Г., Новикова Н.А.**

**Е72** · Шпаргалка по финансам и кредиту: Ответы на экзаменационные билеты. — М.: Аллель-2000, 2005. — 64 с. — (Полный зачет).

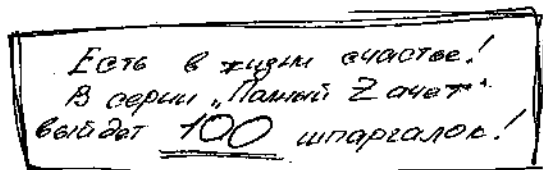
ISBN 5-9661-0075-6

Все выучить — жизни не хватит, а экзамен сдать надо. Это готовая «шпора», написанная реальными преподами. Здесь найдешь все необходимое по *Финансам и кредиту*, а остальное — дело техники.

Ни пуха, ни пера!

УДК 33

ББК 65.261 я73



**Ермасова Наталья Борисовна,  
Замедлина Светлана Геннадьевна,  
Новикова Надежда Александровна**

### **ШПАРГАЛКА ПО ФИНАНСАМ И КРЕДИТУ**

Ответы на экзаменационные билеты

Подписано в печать 10.02.2005. Формат 84хЮ8<sup>1</sup>/з2  
Гарнитура «PragmaticaCondC». Печать офсетная  
Усл. печ. л. 3,36. Тираж 4 000 экз. Заказ № 741

Отпечатано с готовых диапозитивов во ФГУП ИПК  
«Ульяновский Дом печати». 432980, г. Ульяновск, ул. Гончарова, 14

По вопросам приобретения обращайтесь в **книготорг «Юрайт»**  
Тел.: (095) 744-00-12. E-mail: sales@urait.ru, www.urait.ru

#### **Покупайте наши книги:**

- в нашем офисе: 105037 Москва, городок им. Баумана, д. 3, корп. 4, стр. 13, 14;
- через службу «Книга-почтой»: 105037 Москва, городок им. Баумана, д. 3, корп. 4, стр. 13, 14;
- Интернет-магазин: [www.books.urait.ru](http://www.books.urait.ru); e-mail: [books@books.urait.ru](mailto:books@books.urait.ru).

© Ермасова Н.Б., Замедлина С.Г.,  
Новикова Н.А., 2005

© ООО «Аллель-2000», 2005

ISBN 5-9661-0075-6

## Содержание

1. Финансы как экономическая категория.....	5
2. Возникновение, сущность и необходимость финансов.....	5
3. Содержание финансов и виды финансовых отношений.....	5
4. Функции финансов как проявление их сущности.....	7
5. Понятие финансовой системы.....	7
6. Формирование финансовой системы.....	7
7. Сферы и уровни финансовой системы.....	9
8. Финансовая система Российской Федерации и характеристики ее звеньев.....	9
9. Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации.....	9
10. ВВП - база финансового распределения.....	11
11. Финансы как экономический инструмент.....	11
12. Роль финансов в процессе расширенного воспроизводства.....	11
13. Основные направления использования финансов в общественном производстве.....	13
14. Виды и источники финансовых ресурсов.....	13
15. Финансовые резервы.....	13
16. Финансовый рынок.....	15
17. Финансовые стимулы.....	15
18. Финансовая стратегия и политика.....	15
19. Пути преодоления финансового кризиса.....	17
20. Методы борьбы с инфляцией.....	17
21. Понятие управления финансами.....	17
22. Функциональные элементы процесса управления финансами.....	19
23. Уровни, субъекты и объекты управления финансами.....	19
24. Органы управления финансами в Российской Федерации.....	19
25. Структура Министерства финансов Российской Федерации.....	21
26. Финансовое планирование и прогнозирование.....	21
27. Организация финансового контроля.....	21
28. Формы и методы проведения финансового контроля.....	23
29. Органы, осуществляющие финансовый контроль.....	23
30. Виды финансового контроля.....	23
31. Государственный, бюджетный, налоговый контроль.....	25
32. Аудиторский финансовый контроль.....	25
33. Федеральное казначейство - орган государственного финансового контроля.....	25
34. Финансовые санкции.....	27
35. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов.....	27
36. Государственный бюджет как экономическая категория.....	27
37. Бюджетное устройство и бюджетный процесс.....	29
38. Основы управления бюджетами.....	29
39. Методы разработки бюджетов.....	29
40. Классификация доходов бюджета.....	31
41. Классификация расходов бюджета.....	31
42. Межбюджетные отношения в субъектах Российской Федерации.....	31
43. Внебюджетные специальные фонды.....	33
44. Финансовые отношения на рынке ценных бумаг.....	33
45. Налоговая система Российской Федерации.....	33
46. Экономическая сущность страхования.....	35
47. Функции страхования.....	35
48. Виды страхования.....	35
49. Финансовые аспекты страховой деятельности.....	37
50. Страховой рынок и его участники.....	37
51. Организация страхования в Российской Федерации.....	37
52. Государственное регулирование страховой деятельности.....	39
53. Сущность государственного финансового контроля за исполнением бюджета на различных этапах его проведения.....	39

54. Методы государственного финансового контроля.....	39
55. Банки как объект казначейского контроля.....	41
56. Взаимодействие Федерального казначейства с органами государственного контроля.....	41
57. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности.....	41
58. Финансы коммерческих организаций.....	43
59. Финансовый механизм, финансовые ресурсы и собственный капитал предприятий.....	43
60. Основы организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм и видов собственности.....	43
61. Особенности организации финансов финансово-кредитных институтов.....	45
62. Финансы некоммерческих организаций.....	45
63. Финансы субъектов хозяйствования без образования юридического лица.....	45
64. Воздействие финансов на экономику.....	47
65. Использование финансов для решения социальных проблем.....	47
66. Роль финансов в развитии международного сотрудничества.....	47
67. Финансовая система США.....	49
68. Финансовая система Великобритании.....	49
69. Финансовая система Германии.....	49
70. Финансовая система Франции.....	51
71. Финансовая система Японии.....	51
72. Сущность и необходимость кредита.....	51
73. Функции и роль кредита в экономике.....	53
74. Законы кредита.....	53
75. Формы кредита.....	53
76. Виды кредита.....	55
77. Роль и границы кредита.....	55
78. Ссудный процент и его экономическая роль.....	55
79. Возникновение и развитие банков.....	57
80. Понятие и элементы банковской системы.....	57
81. Особенности современных банковских систем.....	57
82. Центральные банки и основы их деятельности.....	59
83. Государственный и муниципальный кредит.....	59
84. Коммерческие банки и их деятельность.....	59
85. Характеристика организационно-правовой формы коммерческого банка.....	61
86. Порядок регистрации коммерческого банка.....	61
87. Лицензирование деятельности коммерческого банка.....	61
88. Кредитная политика коммерческого банка.....	63
89. Основы организации бухгалтерского учета в коммерческом банке.....	63
90. Международные финансовые и кредитные институты.....	63

## 1. ФИНАНСЫ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Финансы как научное понятие ассоциируются с теми процессами, которые в общественной жизни проявляются в разнообразных формах и сопровождаются движением денежных средств. Движение денежных средств само по себе не раскрывает сущности финансов.

Экономические отношения многообразны и возникают на всех стадиях воспроизводственного процесса, на всех уровнях хозяйствования, во всех сферах общественной деятельности. Однородные экономические отношения образуют экономическую категорию.

**Финансы**, выражая реально существующие в обществе производственные отношения, имеющие объективный характер и специфическое общественное назначение, выступают **в качестве экономической категории.**

Своеобразие отношений, составляющих **содержание финансов как экономической категории**, заключается в том, что они всегда имеют денежную форму выражения.

Денежный характер финансовых отношений - важный признак финансов. Деньги являются обязательным условием существования финансов. Нет денег - не может быть и финансов. Поэтому нельзя относить к финансам натуральные отношения.

Реальное движение денежных средств происходит на второй и третьей стадиях воспроизводственного процесса - в распределении и обмене.

Областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, когда происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектам хозяйствования, каждый из которых должен получить свою долю в произведен-

## 2. ВОЗНИКНОВЕНИЕ, СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ ФИНАНСОВ

Финансы возникли в условиях товарно-денежных отношений, т. е. на конкретном этапе исторического развития общества под влиянием потребителей и функционального назначения государства. **Финансы** - «платеж» или «доход». Впервые со значением «денежный платеж» финансы стали широко использоваться в XIII—XV вв. в Италии. Далее этот термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений, образований денежных ресурсов и фондов, мобилизуемых государством для реализации своих социальных, экономических и политических целей и достижения хозяйствующими субъектами своих производственно-коммерческих целей.

**Финансы** - это отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечение условий рыночного воспроизводства. Финансы неотъемлемая часть денежных отношений. Какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях, их роль и значение зависят от этого.

**Необходимость финансов состоит в следующем:**

- 1) финансы делают возможным формирование целевых денежных фондов в руках правительства, которые предназначены для выполнения общественных услуг, социально-экономических и прочих функций;
- 2) с помощью финансов государством регулируются основные пропорции в развитии общественного производства: между производственными и непроизводственными сферами, между фондом накопле-

## 3. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ И ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Первоначальной сферой возникновения финансовых отношений являются процессы первичного распределения стоимости общественного продукта, когда эта стоимость распадается на составляющие ее элементы и происходит образование различных форм денежных доходов и накоплений.

Чтобы этот процесс мог начаться, созданная стоимость должна быть, реализована. Экономическим инструментом, благодаря которому стоимость продукта получает денежное выражение, является цена.

Финансовые отношения по природе являются распределительными, распределение стоимости осуществляется по субъектам. Субъекты формируют денежные фонды целевого назначения. Роль субъекта в общественном производстве выступает в качестве критерия классификации финансовых отношений. В соответствии с ним в общей совокупности финансовых отношений могут быть выделены три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений и организаций; страхование; государственные финансы.

Внутри каждой из этих сфер выделяются звенья. Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны, образуя в совокупности единую финансовую систему.

Финансы хозяйствующего субъекта по своей роли в финансовой системе государства выступают как ее ведущее звено. В процессе своей деятельности хозяйствующий субъект вступает в различные финансовые отношения:

- 1) с другими хозяйствующими субъектами различных форм собственности в процессе формирования и распределения выручки и осуществления внерезервационных операций;

- 2) с хозяйствующими субъектами и гражданами при выпуске и реализации ценных бумаг, при взаимном кредитовании и долевом участии в совместной деятельности и др.;
- 3) с работниками данного хозяйствующего субъекта в процессе использования прибыли, при выпуске акций и других ценных бумаг, распространяемых среди членов трудового коллектива, выплате дивидендов и доходов по этим ценным бумагам, выплате паевых долей, выплате заработной платы, премий, при инвестиционном взносе и выплате процентов по нему и др.;
- 4) с его структурными подразделениями, работающими на внутрихозяйственном подряде по арендным и другим платежам;
- 5) с его дочерними предприятиями и филиалами;
- 6) с бюджетом, внебюджетными фондами и налоговой службой при внесении налогов и других платежей;
- 7) с банковской системой при получении и погашении кредитов, залоге имущества, факторинге, покупке и продаже валюты и ценных бумаг, при депозитных вкладах и др.;
- 8) со страховыми компаниями по операциям страхования;
- 9) с негосударственными пенсионными фондами по взносам;
- 10) с органами государственного управления по платежам различного рода;
- 11) с органами муниципального управления при уплате сборов и взносов, при выплате арендной платы за земельный участок и т. д.;
- Ц) с финансовыми и финансово-кредитными хозяйствующими субъектами (инвестиционными институтами, биржами, компаниями, ломбардами и др.) при осуществлении трастовых, залоговых и трансфертных операций, хеджировании, лизинге и т. д.
- Финансовые отношения опосредствуют процесс образования различных фондов денежных средств целевого назначения. Эти денежные средства, т. е., финансовые ресурсы, находятся в постоянном движении.

ния и потребления, между сферами общественной деятельности и экономики;

- 3) через финансовые отношения осуществляется воздействие на развитие финансов в низовых структурах общества и укрепление финансового положения предприятий;
- 4) финансовые отношения являются экономическим базисом в развитии международных, социальных и трудовых отношений, в развитии международных рынков капитала, труда и рабочей силы;
- 5) финансы служат также сферой реализации социальной программы, социальной защиты и экономической поддержки населения.

Наличие денег - обязательное условие функционирования финансов, а причиной, порождающей их появление, можно считать потребности субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность. Эту потребность в ресурсах без финансов удовлетворить нельзя.

В сфере хозяйствования благодаря финансам обеспечивается удовлетворение постоянно меняющихся воспроизводственных потребностей. Финансы незаменимы потому, что позволяют приспособить пропорции производства к нуждам потребления.

Финансы необходимы, так как обусловлены потребностями общественного развития. Финансы - неотъемлемый элемент общественного воспроизводства; они необходимы и предприятиям, и межхозяйственным объединениям, и государственной системе управления. Без финансов невозможно обеспечивать кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуры экономики, стимулировать быстрее внедрение научно-технических достижений, удовлетворять другие общественные потребности.

ном продукте. Поэтому важным признаком финансов как экономической категории является **распределительный характер финансовых отношений**.

Разнообразие распределительных отношений приводит к тому, что на второй стадии воспроизводственного процесса действуют разные экономические категории: финансы, кредит, заработная плата, цена. Финансы существенно отличаются от других категорий, функционирующих на стадии стоимостного распределения.

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов. Они формируются у субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений, а используются на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения. Важным специфическим признаком финансов, отличающим их от других распределительных категорий, является то, что финансовые отношения всегда связаны с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов.

**Финансы** - денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

#### 4. ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ КАК ПРОЯВЛЕНИЕ ИХ СУЩНОСТИ

**Сущность финансов** проявляется в их функциях. Финансы выполняют четыре функции: распределительную, контрольную, накопительную и регулируемую. В ряде научных исследований выделяют только две основные функции финансов - распределительную и контрольную.

**Распределительная функция** выражает сущность финансов как распределительной стоимостной категории. Субъектами выступают физические и юридические лица. Объектом распределения является валовой внутренний продукт, национальное богатство, национальный доход, прибыль. Общественное назначение финансов состоит в том, чтобы распределять и перераспределять стоимость объекта распределения между собственниками. В результате образуются и используются централизованные и децентрализованные денежные фонды, различные формы финансовых накоплений. Поэтому финансы состоят из финансов государства, организаций и граждан. Сформированный среди участников материального производства национальный доход подлежит перераспределению. Финансовому распределению присуща многоступенчатость, порождающая различные виды распределения - внутрихозяйственное, внутриотраслевое и межотраслевое.

Основу **контрольной функции** финансов составляет движение финансовых ресурсов, происходящее как в фондовых, так и не в фондовых формах. Инструментом реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация. Она заключается в финансовых показателях, имеющих в оперативной, бухгалтерской и статистической отчетности. Финансовые показатели позволяют увидеть различные стороны работы предприятий и оценить результаты их хозяйственной деятельности. Основой конт-

#### 5. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Понятие «финансовая система» является развитием более общего определения - «финансы». Финансы выражают экономические общественные отношения, которые проявляются по-разному, имеют свою специфику в каждом звене финансовой системы. Каждое звено финансовой системы представляет собой определенную сферу финансовых отношений, а финансовая система в целом - совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.

**Финансовая система** - это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Ведущим звеном финансовой системы выступает **государственный бюджет**. По своему материальному содержанию это главный централизованный фонд денежных средств государства, главное орудие перераспределения национального дохода. Через это звено финансовой системы перераспределяется до 40 % национального дохода страны.

Основными доходами государственного бюджета выступают налоги, составляющие до 90 % и более общей суммы его доходов.

Из государственного бюджета производятся и основные расходы: на военные цели, вмешательство в экономику, содержание государственного аппарата, социальные расходы, субсидии и кредиты.

Второе звено финансовой системы - местные (региональные) финансы. Они включают местные бюджеты, финансы предприятий, принадлежащих муниципалитетам, и автономные местные фонды.

За местными бюджетами закреплены второстепенные налоги (в основном имущественные). В местных бюджетах по сравнению с государственным более

#### 6. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Финансовая система представляет собой совокупность различных сфер финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств.

Финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, фондовый рынок, финансы предприятий различных форм собственности.

Основой единой финансовой системы служат финансы предприятий, поскольку они непосредственно участвуют в процессе материального производства.

Общегосударственным финансам принадлежит ведущая роль: в обеспечении определенных темпов развития всех отраслей народного хозяйства; перераспределении финансовых ресурсов.

Взаимосвязь и взаимозависимость составных звеньев финансовой системы обусловлены единой сущностью финансов.

Через финансовую систему государство воздействует на формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов, фондов накопления и потребления, используя для этого налоги, расходы государственного бюджета, государственный кредит.

Государственный бюджет - главное звено финансовой системы. Он представляет собой форму образования и использования централизованного фонда денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти. Средства бюджета направляются на осуществление инвестиционной политики, субсидирование предприятий и др. Расходы бюджета призваны способствовать формированию рациональной структуры общественного производства, нара-



щиванию научно-технического потенциала, обновлению материально-технической базы. Бюджетные ресурсы направляются также и в непроеизводственную сферу.

Одним из звеньев общегосударственных финансов являются внебюджетные фонды. Внебюджетные фонды - это средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет. Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений. Организационно внебюджетные фонды отделены от бюджетов и имеют определенную самостоятельность. Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение.

Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу мобилизации государством временно свободных денежных средств предприятий, организаций и населения на началах возвратности для финансирования государственных расходов.

Кредитором выступают физические и юридические лица, заемщиком - государство в лице его органов. Дополнительные финансовые ресурсы государство привлекает путем продажи государственных ценных бумаг. Необходимость использования государственного кредита обусловлена невозможностью удовлетворения потребностей общества за счет бюджетных доходов.

Фонд страхования обеспечивает возмещение возможных убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также способствует их предупреждению. В настоящее время наряду с государственными страховыми организациями страхование осуществляют негосударственные страховые компании, получившие лицензии на проведение страховых операций.

высокая доля средств направляется на социальные цели.

Третье звено финансовой системы - **внебюджетные специальные фонды**. Средства этих фондов используются на выплату пенсий, пособий, на строительство и ремонт дорог и пр.

**Государственный кредит** представляет собой форму кредитных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, при которых государством выступает в качестве заемщика средств.

В **страховой сфере** в качестве звена выступают: социальное страхование, имущественное и личное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.

**Финансы предприятий различных форм собственности** составляют основу финансов и подразделяются на три основных звена: финансы коммерческих предприятий, финансы некоммерческих предприятий, финансы общественных объединений. Здесь формируется основная часть финансовых ресурсов.

Каждое **звено** финансов определенным образом **влияет** на процесс воспроизводства, имеет свои, присущие ему функции.

В целом **количество звеньев системы финансов** остается неизменным до тех пор, пока последняя позволяет государству с достаточной степенью эффективности формировать свои доходы. По мере усложнения хозяйственных связей происходило усиление роли и значения государства в регулировании экономических процессов. В результате под влиянием всех этих процессов **система финансов** совершенствуется как количественно, так и качественно путем создания дополнительных финансовых инструментов в рамках уже существующих звеньев.

рольной функции являются экономические законы, действующие в обществе. Контрольная функция - объективная стоимостная категория, которая характеризует степень соответствия в обществе юридических законов экономическим законам. Контрольная функция проявляется в контроле распределения валового внутреннего продукта по соответствующим фондам.

**Накопительная функция** выражает сущность финансов, в которой раскрывается деятельность человека в обществе, стремящегося в финансовой форме извлечь прибыль и доходы, приумножить свои богатства, личную собственность.

**Регулирующая функция** финансов связана с вмешательством государства в процесс воспроизводства через налоги, государственные расходы, государственный кредит. В целях регулирования экономики и социальных отношений используются государственные финансовые планирование и прогнозирование, государственное регулирование рынка ценных бумаг. Значение регулирующей функции в Российской Федерации в настоящее время возрастает.

Все функции финансов взаимосвязаны и реализуются через финансовый механизм. Финансовый механизм представляет собой часть хозяйственного механизма, который включает совокупность организационных форм финансовых отношений в народном хозяйстве, порядок формирования и направления расходов централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство.

## 7. СФЕРЫ И УРОВНИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Рассмотрим структуру системы финансов страны, исходя из международных стандартов, принятых в системе национального счетоводства.

Первая сфера системы финансов страны «Публичные финансы» соответствует сектору «Органы государственного управления». Этот сектор включает все институциональные единицы, занятые оказанием рыночных услуг, предназначенных для коллективного потребления, и перераспределением национального дохода и богатства. В эту сферу мы правомерно отнесли бюджетную систему и государственный кредит.

**Вторая сфера** соответствует остальным секторам и подсекторам экономики страны, которые ранее уже назывались. Первое звено этой сферы - **«Нефинансовые корпоративные и квазикорпоративные предприятия»**, т. е. предприятия, которые главным образом заняты производством товаров и нефинансовых рыночных услуг. К ним относятся - предприятия, полностью финансируемые из бюджета, но занятые производством продуктов, некоммерческие организации, которые создаются предприятиями и находятся на финансировании последних.

**«Финансовые учреждения»** - этот сектор состоит из институциональных единиц, занятых финансовыми операциями на коммерческой основе, независимо от формы собственности.

**«Другие финансовые институты»** - к ним относятся финансово-кредитные институты, важная часть обязательств которых по отношению к небанковским секторам имеет форму непереводимых депозитов, а также включает центральные институты клиринга, т. е. это банки безналичного расчета и учетные дома; депозитные банки; народные банки; региональные и местные

## 8. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ХАРАКТЕРИСТИКИ ЕЕ ЗВЕНЬЕВ

**Финансовая система РФ** включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, фондовый рынок, финансы предприятий различных форм собственности.

Ведущим звеном финансовой системы выступает **государственный бюджет** - главный централизованный фонд денежных средств государства. Он является основным финансовым планом страны, утверждаемым Федеральным Собранием РФ как закон.

Основными доходами государственного бюджета выступают налоги, главными из которых являются подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль, акцизы, НДС и таможенные пошлины.

Из государственного бюджета производятся расходы на военные цели, вмешательство в экономику, содержание госаппарата, социальные расходы и др.

Следующее звено финансовой системы - **внебюджетные специальные фонды**. Внебюджетные фонды - это средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет. В РФ внебюджетные фонды - это Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, Фонд социального страхования, Дорожный фонд и др.

Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений. Основные суммы отчислений во внебюджетные фонды включаются в состав себестоимости и установлены в процентах к фонду оплаты труда.

**Государственный кредит** представляет собой форму кредитных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика средств.

## 9. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

До 1991 г. государственный бюджет РСФСР, как и других союзных республик, включался в государственный бюджет СССР. В государственном бюджете СССР отражались все бюджеты на территории страны, в том числе сельские и поселковые. Он состоял из союзного бюджета, государственных бюджетов 15 союзных республик и бюджета государственного социального страхования. В союзном бюджете в 1970-1990 гг. концентрировалось 52-50 % общего объема ресурсов государственного бюджета. На бюджеты союзных республик приходилось 48-50 %, из которых 35 % находилось в распоряжении республиканских бюджетов республик и 15 % - в местных бюджетах.

В 1991 г. финансовая система Российской Федерации претерпела кардинальные изменения.

**В соответствии с Законом РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР»** от 10 октября 1991 г. и с законом «Об общих принципах организации местного самоуправления» от 06.10.2003 г. № 131 -ФЗ, а также рядом других законов и постановлений Правительства Российской Федерации государственная бюджетная система России была коренным образом перестроена и в настоящее время включает **три звена**:

- 1) федеральный бюджет;
- 2) бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований;
- 3) местные бюджеты (районные бюджеты районов, городские бюджеты городов, районные бюджеты районов в городах, бюджеты поселков и сельских населенных пунктов).

Ко второму уровню сельских и городских поселений относятся бюджеты муниципальных районов и городских округов.

Все эти бюджеты функционируют автономно. И местные бюджеты своими доходами и расходами не входят в бюджеты территорий, а последние не включаются в федеральный бюджет.

Недостатком местных бюджетов является низкий уровень собственных доходов по сравнению с отчислениями от регулирующих налогов.

Это ставит их в полную зависимость от субъектов Российской Федерации и не позволяет муниципальным образованиям не только осуществлять перспективное планирование, но нормально финансировать свои неотложные нужды.

А ведь за счет бюджетов муниципальных образований финансируется почти 100 % расходов на среднее образование, 85 % - на здравоохранение, 80 % - на коммунальные услуги, 60 % - на содержание жилья.

В финансовой системе выделяют три взаимосвязанные подсистемы.

1. Подсистема финансовых отношений и ресурсов, возникающих у хозяйственных субъектов.
2. Подсистема финансовых отношений и ресурсов, возникающих у работников.
3. Подсистема финансовых отношений и ресурсов, возникающих у государства.

Если в **унитарных государствах** местные бюджеты своими доходами и расходами не входят в государственный бюджет и играют очень незначительную роль, то в **федеративных государствах** они не включаются в бюджеты членов федерации и начинают играть существенную роль в развитии всей страны через развитие местных территорий и сообществ.

Данная структура бюджетной системы Российской Федерации приближена к структуре бюджетных систем западных стран, в которой возрастает удельный вес местных бюджетов как важнейшего звена всех местных финансов.

Государственный долг - это вся сумма непогашенных государственных займов с начисленными по ним процентами. Формами долговых обязательств являются кредиты, полученные Правительством РФ, государственные займы и другие долговые обязательства, гарантированные Правительством РФ. Огромный государственный долг России отражает экономический и финансовый кризис в стране. Контроль за состоянием государственного долга и использованием кредитных ресурсов возлагается на Счетную палату РФ.

Фонд страхования обеспечивает возмещение возможных убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также способствует их предупреждению.

До 1990 г. страхование в России было построено на началах государственной монополии. Все страховые операции в стране проводились Госстрахом СССР. В связи с развитием рыночных отношений появилась возможность отказаться от монополии государства в страховом деле. В настоящее время наряду с государственными страховыми организациями страховые осуществляют негосударственные страховые компании, получившие лицензии на проведение страховых операций.

В страховой сфере в качестве звеньев выступают: социальное страхование, имущественное и личное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.

Финансы предприятий различных форм собственности составляют основу финансов и подразделяются на три основных звена: финансы коммерческих предприятий, финансы некоммерческих предприятий, финансы общественных объединений. Здесь формируется основная часть финансовых ресурсов.

банки; некоторые сберегательные банки; почтовые агентства.

**«Другие кредитные институты»** - это звено состоит из тех кредитных учреждений, которые не были отнесены к двум предыдущим субсекторам. К ним относятся: сберегательные банки, агентства по покупке и продаже товаров в рассрочку и другие институты потребительского кредита, строительные общества или другие кредитные институты ипотечного характера; сельскохозяйственные кредитные агентства; инвестиционные компании; строительные и судные ассоциации; биржевые маклеры и комиссионеры, действующие как посредники при покупке и продаже ценных бумаг и выступающие как самостоятельные участники операций.

Сектор **«Страховые предприятия»** состоит из институциональных единиц, которые заняты страхованием и переводят индивидуальный риск в коллективный обычно путем создания страховых технических резервов.

**«Частные некоммерческие общественные организации, обслуживающие домашние хозяйства»** - этот сектор экономики, или звено финансов, охватывает институциональные единицы, занятые оказанием нерыночных услуг домашним хозяйствам, т. е. общественные организации, удовлетворяющие индивидуальные потребности населения в сфере образования, здравоохранения, культуры и искусства, отдыха и развлечений, социально-го обслуживания и коллективные потребности.

**«Домашние хозяйства»** - это звено финансов охватывает население или группы населения как потребителей продукции и услуг, принципиальными ресурсами которых являются: оплата труда, доход от собственности, трансферты от других секторов и предпринимательская деятельность отдельных лиц.

## 10. ВВП-БАЗА ФИНАНСОВОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

Валовой внутренний продукт (ВВП) - годовая валовая стоимость всех товаров и услуг, созданных на территории данной страны (за вычетом стоимости их промежуточного потребления). Таким образом, валовой внутренний продукт является суммой конечной продукции производителей-резидентов, использующих факторы производства только данной страны. Поскольку валовой внутренний продукт не учитывает поступления от международных операций, то он занимает центральное место в системе национальных счетов. Мерилом национального благосостояния является показатель «ВВП на душу населения», а величина валового внутреннего продукта на одного работника (или на отработанный час) - основным измерителем производительности труда.

**При расчете** валового внутреннего продукта необходимо, чтобы все произведенные за год товары и услуги учитывались лишь один раз. Причем должна учитываться лишь конечная продукция, т. е. товары и услуги, которые покупаются потребителями для конечного использования, но не должна учитываться промежуточная продукция, проходящая дальнейшую переработку или перепродаваемую несколько раз, прежде чем попасть к конечному потребителю. Если это не происходит, то образуется повторный счет, искажающий объем валового внутреннего продукта в сторону их увеличения.

Валовой внутренний продукт должен включать в себя лишь стоимость, создаваемую (добавленную) на каждой промежуточной стадии производства и обращения. Кроме повторного счета, в валовой внутренний продукт не включаются многие операции из материальной и непродовственной сферы, которые трудно или невозможно учесть. Сюда относится работа домохозяйки в своем домашнем

## 11. ФИНАНСЫ КАК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ

**Разграничение финансовой системы** на отдельные звенья обусловлено различиями в задачах каждого звена, а также в методах формирования и использования фондов денежных средств. Общесударственные централизованные фонды денежных ресурсов создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отрасли материального производства.

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

**Финансы влияют:**

- 1) количественно;
- 2) качественно.

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

**Качественная сторона влияет на общественный продукт** и связана с превращением финансов в стимул развития экономики. Такое превращение возможно, когда порядок формирования доходов, условия и принципы формирования фондов, направле-

## 12. РОЛЬ ФИНАНСОВ В ПРОЦЕССЕ РАШИРЕННОГО ВОСПРОИЗВОДСТВА

С переходом Российской Федерации к рыночной экономике **роль финансов в процессе расширенного воспроизводства** существенно изменилась. В условиях административно-командной системы роль финансов была принижена и сводилась к роли надсмотрщика за сбором налогов: у предприятий изымалась вся прибыль, а в случае появления потребности в денежных средствах выделялись финансовые ресурсы из госбюджета.

**В условиях рыночной экономики роль финансов** существенно возросла: от финансового положения предприятия зависит его положение на рынке, его конкурентоспособность, его выживаемость, его перспективы.

Роль финансов в экономике многообразна, но тем не менее ее можно свести к трем основным **направлениям:**

- 1) финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства;
- 2) финансовое регулирование экономических и социальных процессов;
- 3) финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов.

**Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства** означает покрытие затрат за счет финансовых ресурсов. Различают следующие основные источники финансовых ресурсов:

- 1) собственные средства (уставный капитал, прибыль и др.);
- 2) заемные средства - это долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы;
- 3) привлеченные средства - это денежные средства, которые не принадлежат предприятию, но используются в его обороте (задолженность перед бюд-

жетом, работниками\*предприятия, поставщиками и т. д.).

**Расширенное воспроизводство** включает непрерывное возобновление и расширение производственных фондов, рост валового продукта и его главной части - национального дохода, воспроизводство рабочей силы и производственных отношений. Оно осуществляется с использованием экономических рычагов, товарно-денежных и финансово-кредитных отношений. Важная роль в воспроизводстве всех составных частей валового внутреннего продукта принадлежит государственным финансам и финансам предприятий.

**Финансовое регулирование экономических и социальных процессов** - второе направление воздействия финансов на развитие экономики. Регулирование экономики - это изменение темпов роста отдельных структурных подразделений для перестройки производства в соответствии с изменившимися потребностями общества. Регулирование экономики осуществляется через перераспределение финансовых ресурсов. Различают три вида регулирования экономики:

- 1) саморегулирование экономики (спрос-предложение);
- 2) государственное регулирование экономики (финансирование науки, обороны, решение социальных вопросов);
- 3) регулирование экономики через финансы самого предприятия (пропорции между накоплением и потреблением).

**Финансовое стимулирование эффективного использования всех экономических ресурсов** осуществляется различными методами:

- 1) через эффективное вложение финансовых ресурсов (выделение бюджетных ссуд на конкурсной основе);
- 2) через создание поощрительных фондов - фондов потребления, фондов социальной сферы и др.;
- 3) через использование бюджетных стимулов (предоставление льгот при уплате налогов);
- 4) через использование финансовых санкций (штрафы, пени), i

ния их использования удается тесно увязать с экономическими интересами субъектов хозяйствования.

**Важная роль**, которую выполняет государство в области экономического и социального развития, приводит к необходимости централизации в его распоряжении значительной части финансовых ресурсов. Поэтому важнейшим звеном системы финансов являются общегосударственные финансы. Им принадлежит ведущая роль: в обеспечении определенных темпов развития всех отраслей народного хозяйства; перераспределении финансовых ресурсов между отраслями экономики и регионами страны, производственной и непроизводственной сферами, а также формами собственности, отдельными группами и слоями населения. Эффективное использование финансовых ресурсов возможно лишь на основе активной финансовой политики государства.

**Центральным звеном общегосударственных финансов** выступает государственный бюджет, представляющий собой главный централизованный фонд государства.

**Признаки государственных финансов:**

- 1) денежные отношения между двумя субъектами (где нет денег, не может быть финансов);
- 2) субъекты обладают различными правами, один из них (государство) обладает особыми полномочиями;
- 3) в процессе этих отношений формируется государственный бюджет;
- 4) регулярное поступление средств в бюджетобеспечивается законодательством.

Сущность финансов, как и любая экономическая категория, выражается в их функциях.

хозяйстве, работа ученых, не воплощенная в виде годовой продукции (книг, образцов и др.), бартерный обмен, доходы теневого бизнеса, оплата в виде чаевых и др.

**При расчете валового внутреннего продукта используются три основных метода:**

**1) метод добавленной стоимости.** Для правильного расчета валового внутреннего продукта необходимо учесть все продукты и услуги, произведенные в данном году, но без повторного, или двойного, счета. Суммируется стоимость условно чистой продукции всех сфер экономики (производственный метод);

**2) метод расчета валового внутреннего продукта по расходам (метод конечного производства).** Суммируются расходы на личные потребления, государственной закупки, капиталовложения, изменения в запасах оборотных средств и сальдо внешней торговли;

**3) метод расчета валового внутреннего продукта по доходам (распределительный метод).** Суммируется доход частного хозяйства, предприятий, государства от предпринимательской деятельности (заработная плата, рента, ссудный процент, амортизация, прибыль, налоги).

Валовой внутренний продукт не измеряет благосостояния страны.

Он также не измеряет уровня экономического развития страны.

Наиболее точное представление дает показатель валового внутреннего продукта на душу населения. Он позволяет оценить уровень развития стран.

### 13. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВ В ОБЩЕСТВЕННОМ ВОСПРОИЗВОДСТВЕ

Использование финансов в общественном воспроизводстве можно подразделить на:

- 1) **финансовые ресурсы;**
- 2) **средства предприятия, которые приравниваются к собственным (это средства предприятия, которые ему не принадлежат, но находятся в его распоряжении):**
  - а) заработная плата (выступает в форме устойчивых пассивов);
  - б) средства на оплату отпусков (начисляются, но находятся в распоряжении предприятия);
- 3) **привлеченные средства (это средства, которые мобилизуются предприятием на финансовом рынке - рынок ценных бумаг (РЦБ), ссудных капиталов и т. п.):**
  - а) заемные средства;
  - б) лутем продажи акций и облигаций;
- 4) **источники, которые получают предприятия в порядке перераспределения средств:**
  - а) от министерств, вышестоящих инстанций, из бюджета;
  - б) страховые возмещения.

**Общественное воспроизводство** - необходимое условие существования человечества. **Процесс воспроизводства состоит из следующих стадий:** производство, распределение, обмен, потребление. Для непрерывного функционирования процесса общественного воспроизводства обязательным условием является чередование вышеуказанных стадий. **Цикл воспроизводства** возможен лишь после того, как созданная в производстве и реализованная в процессе обмена стоимость подвергнется распределению, в результате которого будут сформированы целевые денеж-

### 14. ВИДЫ И ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

**Финансовые ресурсы** - все доходы и расходы РФ, ее субъектов, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов.

Различают следующие основные **направления инвестирования финансовых ресурсов:**

- 1) финансирование структурной перестройки экономики с целью развития наиболее приоритетных направлений;
- 2) финансирование и финансовая поддержка наукоемких технологий и производств, основанных на национальных сырьевых ресурсах;
- 3) финансирование новых перспективных конкурентоспособных отраслей, направлений и отдельных производств;
- 4) финансирование затрат, связанных с развитием непроизводственной инфраструктуры, воспроизводством рабочей силы, повышением ее квалификации, развитием науки, профессиональной подготовкой кадров и ориентацией на новые технологии. Существуют различные рычаги регулирования ресурсов экономики. На макроуровне такими рычагами являются **звенья финансовой системы:** бюджетная система, кредитная система, страхование и др.

Главным источником денежных фондов выступает **национальный доход страны** - вновь созданная стоимость. Он распределяется на стоимость необходимого и прибавочного продукта. Необходимый продукт и часть прибавочного - это **фонд воспроизводства рабочей силы**. Остальное - это **фонд накопления**.

Финансовые ресурсы складываются из **трех источников:**

- 1) средства, аккумулируемые в государственной бюджетной системе;

### 15. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

**Финансовые резервы** - денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятий, объединений и организаций для осуществления возникающих дополнительных затрат/устранения временных финансовых затруднений и обеспечения нормальных условий деятельности.

**Страховые резервы** - часть финансовых ресурсов, направленная на возмещение ущерба по страховым случаям. **Страховые финансовые резервы** - финансовые резервы страховых компаний.

На предприятиях, применяющих первую модель хозяйственного расчета, резервы создаются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия до ее направления на формирование фондов экономического стимулирования. На предприятиях, применяющих вторую модель, финансовый резерв образуется из хозрасчетного дохода коллектива до его распределения.

**Источником финансовых резервов** в обеих группах предприятий могут быть также средства фонда социального развития и фонда развития производства, науки и техники. Размер отчислений финансовых резервов не должен превышать 5 % прибыли, направляемой на указанные фонды. **Средства финансовых резервов** могут быть направлены предприятием на дополнительные затраты по производственному и социальному развитию, разработку и внедрение новой техники, прирост собственных оборотных средств, восполнение их недостатка и другие затраты (кроме оплаты труда).

**К ним относят резервные фонды**, предназначенные для обеспечения неотложных расходов, вызываемые чрезвычайными обстоятельствами, которые не могли быть предусмотрены при утверждении бюджета страны и бюджета республик. К финансовым

резервам относятся централизованные фонды и резервы министерств.

**Финансовые резервы обеспечивают** устойчивую производственную деятельность в условиях возможных колебаний рыночной конъюнктуры, рисков и т. д. Если руководство создает в достаточном и необходимом размере финансовые резервы, то обеспечивает предприятию соответствующий положительный имидж на рынке.

Предприятие также создает **рисковый (резервный) фонд** на случай прекращения деятельности для покрытия кредиторской задолженности. Акционерные общества зачисляют в резервный фонд также **эмиссионный доход**, т. е. сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученную при их реализации по цене, превышающей их номинальную стоимость. Эта сумма не подлежит какому-либо использованию или распределению, кроме случаев реализации акций по цене ниже номинальной стоимости. **Резервный фонд акционерного общества** используется на выплату процентов по облигациям и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности чистой прибыли для этих целей.

**Размер резерва должен составлять не менее 15%** уставного капитала. Кроме покрытия возможных убытков от деловых рисков, финансовый резерв может быть использован на **дополнительные затраты по расширению производства и социальному развитию**, на разработку и внедрение новой техники и технологии, приток собственных оборотных средств и восполнение их недостатка, на другие затраты, обусловленные социально-экономическим развитием коллектива.

- 2) средства внебюджетных фондов;
- 3) ресурсы, получаемые самими предприятиями (прибыль, амортизация).

Ресурсы могут быть централизованными (государственными) и децентрализованными (ресурсы хозяйствующих субъектов).

Главный инструмент регулирования воспроизводственных пропорций на уровне отдельного предприятия, - **финансы предприятий**. Функционируя в сфере материального воспроизводства, они обслуживают кругооборот производственных фондов. Финансовые потребности предприятия, не обеспеченные ценой и финансируемые из бюджета, порождают постоянное желание получать ресурсы из централизованных фондов.

**Финансовые ресурсы предприятий** - это совокупность доходов и поступлений, находящаяся в распоряжении субъекта хозяйствования.

Финансовые ресурсы **предназначены** для:

- 1) выполнения финансовых обязательств;
  - 2) покрытия затрат по расширенному воспроизводству;
  - 3) материального поощрения работников.
- У хозяйствующих субъектов основными денежными фондами являются **фонд накопления, фонд потребления и фонд финансовых резервов**.

**Децентрализованные ресурсы** классифицируются на:

- 1) собственные и привлеченные (прибыль, амортизация, денежные средства в обороте, выручка от продажи имущества, прибыль от выполнения работ и услуг, все виды кредиторской задолженности);
- 2) заемные (долгосрочные и краткосрочные кредиты банков, средства различных финансовых структур;
- 3) ресурсы, получаемые в порядке перераспределения (страховые возмещения, субсидии государства, субвенции).

Регулирование финансовых ресурсов происходит в **трех формах**:

- 1) самофинансирование;
- 2) кредитование;
- 3) государственное финансирование.

ные фонды, являющиеся основой удовлетворения разнообразных потребностей. **Именно в ходе распределения** образуются условия для будущего удовлетворения потребностей, причем происходит это в обезличенной форме. **Благодаря обмену** появляются уже реальные возможности для удовлетворения потребностей на основе приобретения потребительных стоимостей. Областью возникновения и функционирования финансов является стадия **«Распределение»** процесса общественного воспроизводства. Роль финансов на этой стадии значительна, так как они являются инструментом стоимостного распределения общественного продукта по целевому назначению и субъектам экономических отношений. На этой стадии активнее проявляются все общественные интересы и все противоречия общества.

**Стадии обмена и потребления** возможны только после осуществления стадии распределения. Каждый участник процесса воспроизводства делит свою часть дохода на фонд потребления и фонд накопления. Но еще до этой стадии в распределительный процесс вмешивается государство, изымая из индивидуальных и коллективных доходов свою долю, используя налоги, займы, страховые платежи.

**Фонды личных накоплений и фонды личного потребления** создают условия для функционирования товарного механизма. Индивидуальный спрос создает предпосылки для развития товарного производства.

**В процессе общественного воспроизводства можно выделить три главных направления финансового воздействия на процессы общественного развития:**

- 1) финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства;
- 2) финансовое регулирование экономических и социальных процессов;
- 3) финансовое стимулирование лучших результатов деятельности.

## 16. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

**Финансовый рынок** - это сфера реализации финансовых активов и экономических отношений между инвесторами-продавцами и инвесторами-покупателями этих активов. Элементами финансового рынка являются:

- 1) золото и драгоценные металлы;
- 2) национальная валюта;
- 3) иностранная валюта;
- 4) ссудный капитал (кредиты);
- 5) ценные бумаги.

Составными частями финансового рынка являются:

- 1) валютный рынок;
- 2) рынок национальных денежных средств;
- 3) кредитный рынок;
- 4) страховой рынок;
- 5) фондовый рынок, разделенный на специализированные рынки по видам ценных бумаг;
- 6) рынок недвижимости;
- 7) рынок золота и других драгоценных металлов.

Финансовый рынок для конкретной коммерческой организации - это совокупность потребителей, которые заинтересованы в финансовых активах и услугах, предлагаемых данным хозяйствующим субъектом. Каждая коммерческая организация зависит от своей ниши на рынке.

Финансовый рынок решает следующие задачи:

- 1) финансовый рынок предоставляет эмитентам возможность мобилизовать внутренние источники финансирования и временно свободные денежные ресурсы для долгосрочных инвестиций и удовлетворения других потребностей;
- 2) финансовый рынок обеспечивает перелив капитала между его участниками, способствуя концентрации финансовых ресурсов в наиболее рентабельных сферах экономики;

## 17. ФИНАНСОВЫЕ СТИМУЛЫ

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

**Выделяют группы финансовых стимулов:**

- 1) **финансовые стимулы, которые позволяют обеспечить выбор наиболее эффективных направлений инвестирования ресурсов в общественное производство.** В этой связи важно правильно разработать целевые программы и обеспечить их достаточными ресурсами (с помощью бюджета). При выборе основных направлений инвестирования средств большое внимание уделяется показателям ресурсоемкости и финансовоотдачи. Они являются критериями для выработки целевых программ. При этом важным резервом роста финансовых ресурсов выступает улучшенная воспроизводственная структура финансовых ресурсов стоимости общественного продукта. Так как основным источником финансовых ресурсов является добавочный капитал (прибыль), то чем выше доля прибыли в стоимости общественного продукта, тем выше резервы роста финансовых ресурсов;
- 2) **использование специальных поощрительных фондов;**
- 3) **финансовые стимулы, связанные с бюджетными методами интенсификации производства.** Бюджетные стимулы действуют в форме льгот по налогам, полного или частичного освобождения от отдельных налогов. Стимулирующий характер системы бюджетного финансирования состоит в поддержке высокоэффективных или социально значимых проек-

## 18. ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ И ПОЛИТИКА

**Финансовая стратегия** - долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определенных экономической и социальной стратегией. В процессе ее разработки прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируются концепции их использования, намечаются принципы организации финансовых отношений.

**Финансовая тактика** направлена на решение задач конкретного этапа развития общества путем своевременного изменения способов организации финансовых связей и перегруппировки финансовых ресурсов.

**Финансовая политика** - совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций. Это самостоятельная сфера деятельности государства в области финансовых отношений. Содержание финансовой политики охватывает комплекс мероприятий:

- 1) разработку общей концепции финансовой политики, определение ее главных целей и задач;
- 2) определение основных направлений использования финансов на текущий период и перспективу;
- 3) создание адекватного финансового механизма;
- 4) эффективное управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики;
- 5) осуществление практических действий, направленных на достижение главных целей финансовой политики.

Единство указанных основных звеньев определяет содержание финансовой политики.

**Целью финансовой политики** является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, не-



обходимых для удовлетворения насущных потребностей развития общества. Финансовая политика должна преследовать цель повышения объема и эффективности использования финансовых ресурсов. Рост финансовой отдачи - своеобразная лакмусовая бумажка для проверки действенности финансовой политики. В соответствии с этим финансовая политика призвана создавать благоприятные условия для активизации предпринимательской деятельности.

При выработке финансовой политики следует исходить из конкретных исторических условий. Она должна учитывать специфику каждого этапа развития общества, особенности как внутренней, так и международной обстановки, реальные экономические и финансовые возможности государства. Прямая зависимость намеченных и осуществленных расходов от объемов финансовых ресурсов должна поддерживаться на всех уровнях хозяйствования. Несоблюдение этого важнейшего требования приводит к появлению и увеличению дефицита бюджета, государственного долга, инфляционным процессам. Существенным требованием, предъявляемым к финансовой политике, является комплексный подход при ее формировании и проведении, т. е. согласование основных мероприятий, осуществляемых во всех звеньях финансовой системы.

Финансовая политика, являясь формой экономической политики, призвана присущими ей специфическими методами и способами содействовать достижению целей и выполнению задач, поставленных экономической политикой. Финансовая политика способствует укреплению и развитию экономических связей со всеми странами мира, обеспечивает необходимые условия для осуществления совместных мероприятий.

тов. Стимулирующее значение имеет и система финансовых льгот и санкций. Льготы могут предоставляться для финансирования мероприятий по развитию новых высокотехнологичных производств, развития НТП, проведения природоохранных мероприятий. Система санкций может применяться за нарушение договорных условий, расчетной и финансовой дисциплины. Проводя активную финансовую политику, государство может использовать бюджетные доходы и расходы для стимулирования производства. Чтобы бюджетные доходы превратились в бюджетные стимулы, нужно, чтобы каждый вид платежа выполнял не только фискальную, но и стимулирующую функцию;

#### 4) специальные финансовые льготы и санкции.

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

3) финансовый рынок представляет инвесторам возможность сформировать свой инвестиционный портфель наилучшим образом с точки зрения сохранности капитала от инфляции и в целях получения дополнительного дохода.

**Функциями финансового рынка** являются:

1) **реализация стоимости и потребительской стоимости, заключенной в финансовых активах.** В процессе реализации этой функции происходит обмен денежных знаков на финансовые активы, реализация последних означает возмещение производственных затрат и обеспечение дальнейшего нормального производства;

2) **Организация процесса доведения финансовых активов до потребителя.** Посредством этой функции создается сеть различных институтов по реализации финансовых активов, таких как банки, биржи, брокерские конторы и т. д. Эти институты создают условия для реализации денежных средств потребителей на финансовые активы;

3) **финансовое обеспечение процессов инвестирования и потребления.** Финансовый рынок создает условия для концентрации хозяйствующим субъектом финансовых ресурсов, необходимых для развития производственно-торгового процесса и удовлетворения его потребности;

4) **воздействие на денежное обращение.** Финансовый рынок создает условия для непрерывного движения денежных средств в процессе осуществления платежей. Через эту функцию осуществляет реализацию денежной политики государства.

Различают **международный** финансовый рынок и **внутренний** финансовый рынок. Каждый из этих рынков состоит из ряда региональных рынков, которые образуются финансовыми центрами в отдельных регионах мира или государства.

**Основными признаками** развитого финансового рынка являются стабильность нормативно-правовой базы, информационная прозрачность операций и участников рынка, достаточно большой круг участников и высокотехническая инфраструктура.

## 19. ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

**Финансовый кризис** - глубокое расстройство функционирования всех основных составляющих финансовой системы страны. Финансовый кризис, как правило, выражается в полной неплатежеспособности основных финансовых институтов и сопровождается «финансовой паникой».

**Основной любого финансового кризиса**, кроме тех случаев, когда он вызван чрезвычайными событиями, являются экономические причины, связанные с недостаточно надежной и адекватной финансовой политикой государства, которая в конечном счете приводит к тому, что как государственный, так и корпоративный сектор оказываются неспособными в срок и полностью исполнять свои долговые обязательства. К составляющим ненадежной финансовой политики государства можно отнести: чрезмерный дефицит бюджета, финансируемый займами на финансовом рынке или кредитами центрального банка; неэффективное использование займов корпоративным сектором; чрезмерные гарантии по поддержанию стабильности валютного курса; диспаритет (несоответствие) по срочности активов и пассивов банковского сектора и др. Доверие инвесторов, вкладывающих денежные средства в упомянутые долговые инструменты, в какой-то момент (после накопления критической массы негативной информации) оказывается подорванным, и они либо полностью отказываются в дальнейшем рефинансировании долгов и кредитов, либо резко повышают цену заемных средств. Отказ в рефинансировании долгов и кредитов - первый этап развития финансового кризиса. На втором этапе, предвидя сложности с погашением долгов, инвесторы начинают вывод средств с финансовых рынков страны, международные резервы центрального банка подвергаются атаке, возникает угроза девальвации национальной валюты.

## 20. МЕТОДЫ БОРЬБЫ С ИНФЛЯЦИЕЙ

**Инфляция** представляет собой обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг. Она ведет к перераспределению национального дохода между секторами экономики, коммерческими структурами, группами населения, государством и населением и субъектами хозяйствования. Инфляция свойственна любым моделям экономического развития. Глубинные причины инфляции находятся как в сфере обращения, так и в сфере производства и очень часто обуславливаются экономическими и политическими отношениями в стране. Типичным проявлением инфляции выступает общее повышение товарных цен и понижение курса национальной валюты.

**Инфляционный процесс развивается по двум основным направлениям.** Если макроэкономическое неравновесие в сторону спроса выражается в постоянном повышении цен, инфляцию следует считать открытой. Когда оно сопровождается всеобщим государственным контролем над ценами, инфляция становится подавленной.

В период сильной инфляции растут цены и на товарно-материальные ресурсы, и экономические субъекты стремятся как можно быстрее вложить свои стремительно обесценивающиеся финансовые средства в запасы. Но это автоматически приводит к нехватке денежных средств и у населения, и у предприятий, что усиливает инфляцию спроса.

Для того чтобы предотвратить ее, нужна адекватная ситуации кредитно-денежная политика правительства, включающая контроль за ценами в секторах производства, где предприятия являются монопо-

## 21. ПОНЯТИЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Управление - это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата.

**Управления финансами** - это деятельность, связанная с проведением общей финансовой политики государства, направленная на сбалансированность всей финансовой системы. Управление финансами осуществляется через сложившуюся систему отношений, обусловленную историческими, экономическими и политическими условиями, и подчинено финансовой политике государства.

Управление финансами осуществляет специальный аппарат с помощью особых приемов и методов, в том числе разнообразных стимулов и санкций.

В управлении финансами, как и в любой другой управляемой системе, выделяются объекты и субъекты управления. Объектами выступают разнообразные виды финансовых отношений; субъектами являются организационные структуры, осуществляющие управление.

В соответствии с классификацией финансовых отношений по их сферам выделяются **три группы объектов:**

- 1) финансы предприятий (организаций, учреждений),
- 2) страховые отношения,
- 3) государственные финансы.

**Им соответствуют следующие субъекты управления:** финансовые службы (отделы) предприятий (организаций, учреждений), страховые органы, финансовые органы и налоговые инспекции.

Система финансового управления осуществляется с помощью финансового аппарата, а финансовый аппарат представляет собой совокупность органов и организаций занимающихся управлением финансами.

### **Финансовый аппарат составляют:**

- 1) финансовые органы государства;
- 2) страховые органы;
- 3) финансовые службы предприятий.

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

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

В управлении финансами выделяют следующие **функциональные элементы:**

- 1) **планирование.** В его ходе любой субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние своих финансов и выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов;
- 2) **Оперативное управление** - это комплекс мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов. Кроме оперативного управления различают стратегическое управление, которое выражается в определении финансовых ресурсов через прогнозирование на перспективу, установлении объема финансовых ресурсов на реализацию целевых программ;
- 3) **контроль** - это сопоставление фактических результатов с плановыми, выявление резервов для увеличения ресурсов с помощью эффективного хозяйствования.

листами. Здесь возможны два подхода к управлению экономическим механизмом в условиях инфляции: поиск адаптационной политики, т. е. приспособление к инфляции, попытка ликвидировать инфляцию антиинфляционными мерами.

Одна из важнейших задач антиинфляционной стратегии состоит в **гашении инфляционных ожиданий**. Другим неотъемлемым компонентом антиинфляционной стратегии является **долгосрочная денежная политика**. Ее отличительная особенность - введение жестких лимитов на ежегодные приросты денежной массы. Еще одна стратегическая задача антиинфляционного регулирования - **сокращение бюджетного дефицита** с перспективой его полной ликвидации. Ее можно достигнуть двумя путями - увеличивая доходы и уменьшая расходы государства.

В связи со специфическими особенностями инфляционного процесса в российской экономике необходимы специальные подходы к осуществлению эффективной антиинфляционной политики, к которым можно отнести следующие мероприятия:

- 1) разработка и осуществление государственных программ развития экономики страны;
- 2) проведение жесткой и последовательной антимонопольной политики;
- 3) реальное укрепление стабильности национальной валюты;
- 4) сбалансированная бюджетная политика государства, основанная на выполнении государством всего объема государственных функций и того объема социальных программ, который позволяет экономическая ситуация в стране;
- 5) создание условий для прекращения импорта инфляции и др.

Для проведения в жизнь этих мер потребуется время, однако они приведут к укреплению денежной единицы России и стабилизации денежной системы страны в целом.

**Преодоление финансового кризиса** связано с финансовой стабилизацией. Последняя представляет собой комплекс мер финансовой политики, направленный на преодоление дефицита государственного бюджета, высокой инфляции и гиперинфляции. **Финансовая стабилизация** - одно из условий стабильного развития экономики страны, она создает предпосылки для роста производства, развития непродовольственной сферы, увеличения занятости, улучшения социально-экономических условий жизни населения.

Банковская система занимает особое место в организации движения финансовых потоков. От банковской системы прежде всего зависит скорость и эффективность движения финансовых потоков. Стабилизация банковской системы в период финансового кризиса является одной из основополагающих задач. **Преодоление последствий кризиса** осуществляется по направлениям:

- 1) принятие антикризисных мер, главными задачами которых являются поддержание ликвидности банковской системы, восстановление ее роли в осуществлении расчетов;
- 2) реструктуризация банковской системы с целью ликвидации нежизнеспособных банков путем банкротства, стимулирования слияний и поглощений банков;
- 3) рекапитализация, предусматривающая цель восстановления главной функции банковской системы - финансового посредника, для чего государство предпринимает усилия по наращиванию капитала банков и повышению его качества.

## 22. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Функции управления финансами включают: финансовый анализ, финансовое прогнозирование, планирование финансовых ресурсов и финансовой деятельности, оперативное регулирование финансов, контроль за их состоянием, учет финансовых ресурсов..

Финансовый анализ призван формировать информацию, необходимую для принятия управленческих решений в области финансов, исходя из сложившейся ситуации и проявившихся тенденций, выявления проблем. Он опирается на бухгалтерскую, статистическую, оперативную документацию, отчетность. Финансовое прогнозирование выявляет ожидаемую в перспективе картину состояния финансовых ресурсов и потребностей осуществления финансовой деятельности и представляет собой предпосылку финансового планирования. В ходе планирования финансовых ресурсов и финансовой деятельности устанавливаются параметры финансовой системы, величину и источники получения финансовых ресурсов и каналы их расходования, степень соответствия поступлений и затрат, уровень дефицита ресурсов.

**Основа финансового планирования** - составление и питание бюджетов и финансовых балансов, а также разработка и утверждение финансовых разделов целевых программ, бизнес-планов. Оперативное регулирование финансов осуществляется с целью реагирования на складывающуюся ситуацию, принятия текущих решений, корректировки бюджетов, балансов, финансовых планов, осуществляемых в связи с возникшими обстоятельствами, а также с целью перераспределения, изменения целевой направленности финансовых ресурсов в свете новых задач.

## 23. УРОВНИ, СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

**Управление финансами** - сознательное воздействие органов управления на финансы страны, регионов, хозяйствующих субъектов и на финансовые процессы, финансовую деятельность, осуществляемое с целью достижения и поддержания сбалансированности, финансовой устойчивости экономики, получения доходов, прибыли, финансового обеспечения решаемых экономических и социальных задач.

В соответствии со структурой финансовой системы Российской Федерации по видам **объектов** управления подразделяют: управление государственными финансами страны и финансами **субъектов** Федерации, финансами муниципальных образований, финансами хозяйствующих **субъектов**, юридических лиц (предприятий, организаций, учреждений, общественных фондов.

Составляющей управления финансами является управление бюджетами, внебюджетными фондами, страхованием, финансово-кредитными учреждениями.

Управление финансами в Российской Федерации прежде всего осуществляют высшие законодательные органы власти.

Это Федеральное Собрание и его две палаты - Государственная Дума и Совет Федерации. Такое управление имеет место при рассмотрении и утверждении федерального бюджета России и утверждении отчета о его исполнении.

Федеральное Собрание рассматривает также законы о налогах, сборах и обязательных платежах. Кроме того, оно устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

## 24. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

На общегосударственном уровне **аппарат управления финансовой системой** включает органы:

- 1) профильные Комитеты и службы по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной Думы и Совета Федерации;
- 2) Счетная палата РФ;
- 3) Министерство финансов РФ и его органы на местах;
- 4) Центральный банк РФ;
- 5) Федеральная налоговая служба РФ;
- 6) Федеральная таможенная служба РФ;
- 7) Федеральная служба по финансовым рынкам;
- 8) Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

На **Министерство финансов РФ** возложены задачи:

- 1) разработка и реализация единой государственной финансовой политики;
- 2) составление проекта и исполнение федерального бюджета;
- 3) осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов;
- 4) обеспечение устойчивости государственных финансов и осуществление мер по развитию финансового рынка.

Задачами **Федерального казначейства** являются:

- 1) организация, осуществление и контроль исполнения бюджета РФ;
- 2) управление доходами и расходами бюджета на счетах Федерального казначейства в банках исходя из принципа единства кассы;

- 3) краткосрочное прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов и оперативное управление ими;
- 4) управление совместно с Банком России государственным внутренним и внешним долгом и его обслуживание;
- 5) представление законодательным и исполнительным органам отчетности о финансовых операциях Правительства РФ по бюджету, а также о состоянии бюджетной системы Российской Федерации.

**Счетная палата РФ** - орган государственного финансового контроля. Основными задачами являются:

- 1) организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей бюджета по объемам и целевому назначению;
- 2) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- 3) финансовая экспертиза проектов федеральных законов, нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти;
- 4) регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатов проводимых контрольных мероприятий.

**Федеральная налоговая служба** осуществляет контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей. Территориальные инспекции МНС обязаны:

- 1) осуществлять контроль за соблюдением налогового законодательства;
- 2) вести учет и проводить проверки налогоплательщиков;
- 3) представлять финансовым органам и органам Федерального казначейства сведения о фактически поступивших суммах налогов и других платежей в бюджет;
- 4) осуществлять возврат излишне уплаченных налоговых сумм и неправильно изъятых с налогоплательщиков штрафов и пеней.

**Федеральная таможенная служба РФ** несет ответственность за поступление таможенных пошлин. К основным задачам Таможенного комитета относятся: проведение налоговых проверок по налогам.

**Субъектами** управления финансами служат законодательные органы, принимающие законы о финансах, финансовой деятельности, и исполнительные органы, направляющие, регулирующие и контролирурующие финансовые процессы на общегосударственном, региональном, местном уровнях, а также финансовый аппарат в коммерческих и некоммерческих организациях, предприятиях, учреждениях.

К исполнительным органам управления финансами в России относятся: Министерство финансов Российской Федерации и его территориальные органы, налоговые органы в центре и на местах и др.

Министерство финансов РФ выполняет следующие функции: составляет прогнозы функционирования экономики; составляет проект федерального бюджета и обеспечивает его исполнение; участвует в определении ценовой политики и др. Важное подразделение Министерства финансов - Главное управление федерального казначейства, отвечающее за кассовое исполнение бюджета.

Федеральная налоговая служба осуществляет контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей. Федеральная налоговая служба РФ осуществляет деятельность по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых поступлений. Также она имеет право возбуждать уголовное дело и передавать материалы непосредственно в суд.

В условиях перехода на рыночные отношения исключительно важное значение имеет также эффективное управление ресурсами предприятий различных форм собственности - финансовый менеджмент.

**Контроль за состоянием финансов**, ходом финансовой деятельности на всех уровнях финансовой системы призван выступать звеном обратной связи в цепи управления, предоставлять органам управления финансами информацию о соблюдении законов, правил, норм расходования, использования финансовых ресурсов, денежных средств, исполнении бюджетов, балансов. Один из элементов контроля - аудиторская проверка. Учет финансовых ресурсов выявляет их состояние, наличие на текущий момент, сохранность, динамику изменения, резервы.

В управлении финансами сочетаются административно-распределительные методы, основанные на жестком выполнении принятых органами управления решений о формировании, распределении, использовании финансовых ресурсов, соблюдении заданных нормативов распределения и расходования денежных средств, и экономические методы, базирующиеся на материальной заинтересованности агентов финансовых отношений, участников финансовой деятельности в лучшем, эффективном использовании финансовых ресурсов.

В условиях централизованно управляемой экономики главенствующее место в управлении финансами принадлежит административно-распорядительным методам, тогда как рыночной экономике присуща высокая степень децентрализации управления финансовыми ресурсами. Однако значительная централизация управления финансами наблюдается и в странах с рыночной системой ведения хозяйства, что является неизбежным следствием большой доли финансовых ресурсов, аккумулируемых и распределяемых через федеральный и местные бюджеты.

## 25. СТРУКТУРА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Министерство финансов Российской Федерации** (Минфин России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере: бюджетной, налоговой, страховой; валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения потерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Минфин России осуществляет** координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении:

- 1) Федеральной налоговой службы;
- 2) Федеральной службы страхового надзора;
- 3) Федеральной службы финансово-бюджетного надзора;
- 4) Федеральной службы по финансовому мониторингу;
- 5) контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Минфин России **руководствуется в своей деятельности** Конституцией РФ, федеральными законами и другими нормативными документами.

## 26. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

**Планирование** - осознанная деятельность по достижению сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов. **Сбалансированность** означает оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися в руках хозяйствующих субъектов. **Пропорциональность** - рациональное соотношение между величиной дохода до уплаты налога и после уплаты по предприятиям, отраслям хозяйства, регионам, субъектам Федерации.

Финансовое планирование представляет собой составную часть народнохозяйственного планирования, базируется на показателях плана социально-экономического развития, направлено на координацию деятельности всех органов финансовой системы. Относительная особенность отдельных звеньев системы финансов предопределяет необходимость разработки системы финансовых планов, отражающих:

- 1) особенности форм и методов образования и использования денежных фондов;
- 2) отраслевое и территориальное перераспределение финансовых ресурсов.

**Главным объектом финансового планирования** являются звенья финансов, получающие в плане свое количественное выражение. Движение средств конкретного денежного фонда выражается и закрепляется в соответствующих финансовых планах, которые объединили в единую систему. Центральное место в системе финансовых планов принадлежит бюджетному плану, в котором отражаются движение бюджетного фонда, формы и методы его образования и использования, структура доходов и расходов.

Важное место в обеспечении пропорциональности и сбалансированности общественного воспроизвод-

## 27. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

**Государственный финансовый контроль** - контроль за всей финансово-хозяйственной деятельностью органов государственного управления и органов местного самоуправления, а также законностью и своевременностью движения финансовых средств государства и органов местного самоуправления и эффективности органов местного самоуправления.

**Объектом финансового контроля** являются распределительные процессы формирования и использования финансовых ресурсов государства.

**Основная цель организации финансового контроля** состоит в том, чтобы объективно изучить фактическое положение дел на проверяемом объекте и выявить или предупредить отрицательные моменты, негативно влияющие на исполнение управленческих решений.

**Одним из основных элементов системы финансового контроля являются** сбор и обработка исходных данных для проведения контроля. Правило проведения контрольно-ревизионной работы - документальное и детальное отражение и фиксация результатов проведения мероприятий и израсходованных средств.

**Результат контроля** зависит не только от регламента проведения контрольных мероприятий. **Факторами, влияющими на результат контроля,** являются: квалификация специалистов, проводящих контроль; полнота и достоверность исходных данных об объекте контроля, на основе которых проводится контроль; нормативно-правовое и научно-методическое обеспечение контроля, дающее право на выполнение контрольных функций.

**Функциональное назначение организации финансового контроля** заключается в успешной

реализации финансовой политики государства, обеспечения формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах экономики и в конечном счете в создании условий для стабильного развития государства.

**Функции организации финансового контроля:**

- 1) контроль источников поступления бюджетных средств;
- 2) контроле расходования бюджетных ресурсов;
- 3) контроль эффективности использования государственной и муниципальной собственности, проведения ее приватизации, национализации;
- 4) контроль за использованием государственных и муниципальных внебюджетных фондов;
- 5) контроль за обращением средств бюджета, государственных и муниципальных внебюджетных фондов банка и иных кредитно-финансовых организаций;
- 6) контроль за эффективностью предоставления и законностью исполнения льгот по налогообложению и полученных дотаций;
- 7) пресечение финансовых злоупотреблений.

**Процесс организации контрольного мероприятия подразделяется на следующие взаимосвязанные этапы:**

- 1) планирование контрольного мероприятия;
- 2) подготовка к его проведению, включающая изучение нормативно-правовой базы в соответствии с темой проверки;
- 3) составление программы;
- 4) ориентация контрольной работы на месте проверки;
- 5) документальная и фактическая проверка запрашиваемых материалов;
- 6) систематизация материалов контрольного мероприятия;
- 7) составление акта, согласование и обслуживание материалов контрольного мероприятия и предложений по нему;
- 8) организация государственного финансового контроля за выполнением предложений по материалам контрольного мероприятия.

ства занимает Свободный финансовый баланс государства, а также балансы доходов и расходов каждого субъекта Федерации.

**Основные задачи бюджетного планирования:**

- 1) выявление материальных и финансовых резервов государства;
- 2) максимально приближенный к реальности расчет доходов бюджетов;
- 3) максимально точный расчет расходов бюджетов;
- 4) обеспечение максимальной сбалансированности бюджетов;
- 5) согласование бюджетов с реализуемой экономической программой;
- 6) осуществление бюджетного регулирования в целях перераспределения источников доходов между бюджетами разного уровня, отраслями хозяйства, экономическими регионами и др.

**Финансовое прогнозирование** - предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов. Прогнозы могут быть среднесрочными (5-10 лет) и долгосрочными (более 10 лет). Финансовое прогнозирование предшествует стадии составления финансовых планов, вырабатывает концепцию финансовой политики на определенный период развития общества. **Целью** финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использование в прогнозируемом периоде.

**Финансовое прогнозирование предполагает применение различных методов:**

- 1) построение экономических моделей, описывающих динамику показателей финансовых планов в зависимости от факторов, определяющих экономические процессы;
- 2) корреляционно-регрессионный анализ;
- 3) метод непосредственной экспертной оценки.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Минфин России **возглавляет** министр, который назначается на должность и освобождается от должности Президентом Российской Федерации. Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством РФ.

Министр финансов Российской Федерации **несет персональную ответственность** за выполнение возложенных на Министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности.

Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством Российской Федерации.

Количество заместителей Министра устанавливается Правительством Российской Федерации.

Структурными подразделениями Министерства финансов Российской Федерации являются департаменты по основным направлениям деятельности Министерства. В состав департаментов включаются отделы.

Минфин России является юридическим лицом, имеет печать с изображением государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца и счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ.

## 28. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

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

**Назначение финансового контроля** заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства.

**Объектом финансового контроля** являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

### Формы финансового контроля:

- 1) **предварительный контроль** - производится до выполнения какого-либо финансового мероприятия. Осуществляется вышестоящими органами хозяйственного управления и учреждениями финансово-кредитной системы;
- 2) **оперативный контроль** - проводится непосредственно в процессе операций по расходованию и поступлению денежных средств. Эта форма контроля предполагает предотвращение совершения финансовых правонарушений;
- 3) **последующий контроль** - производится после совершения денежных операций с целью дополнительной проверки законности и обоснованности совершенных мероприятий, т. е. анализ, отчеты балансов на предприятие.

**Методы финансового контроля** - это приемы и способы его осуществления:

- 1) **наблюдение** - ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля;

## 29. ОРГАНЫ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Субъектами финансового контроля являются особые органы и организации, наделенные контрольными функциями.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют законодательные органы власти, исполнительные органы управления, финансовые, налоговые и кредитные учреждения, страховые организации, госкомитеты, министерства и ведомства, финансовые службы предприятий, организаций, учреждений, ревизионные комиссии.

Законодательные органы страны осуществляют контроль при рассмотрении и утверждении государственного прогноза экономического и социального развития, государственного бюджета по звеньям бюджетной системы, отчетов по его исполнению. Контролируется законность и эффективность использования государственных средств, целесообразность осуществляемых расходов.

При законодательных органах создаются также **Контрольные палаты**. В их ведении находятся такие вопросы, как контроль за:

- 1) источниками поступления бюджетных ресурсов, их экономным использованием;
- 2) эффективностью использования государственной собственности, работы государственных предприятий;
- 3) использованием средств специальных фондов;
- 4) источниками денежных доходов общественных организаций, включая различные партии, за использованием этих средств соответственно уставным целям.

Финансовые органы, возглавляемые министерствами финансов, контролируют процессы мобилизации и использования средств бюджетных фондов. Поэтому этот вид финансового контроля называется бюджетным. Бюджет-

## 30. ВИДЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Общее для всех видов финансового контроля, - единство содержания, предмета и метода. Однако каждый из видов контроля имеет свою сферу применения и специфику, обуславливающие разделение финансового контроля на виды в зависимости от субъектов контроля:

### государственный финансовый контроль:

- а) общегосударственный финансовый контроль;
  - б) ведомственный финансовый контроль;
- 2) **внутрихозяйственный финансовый контроль**;
  - 3) **общественный финансовый контроль** (выполняют группы, отдельные физические лица (специалисты) на основе добровольности и безвозмездности. Объект контроля зависит от конкретной задачи, поставленной перед проверяющими. Независимый финансовый контроль осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы);
  - 4) **независимый (аудиторский) контроль**. В отечественной науке традиционно выявляют государственный, ведомственный, внутрихозяйственный и независимый финансовый контроль;
  - 5) **государственный финансовый контроль** - это контроль, осуществляемый органами государственной власти и органами местного самоуправления в соответствии с законодательно определенными полномочиями;
  - 6) **ведомственный финансовый контроль** - финансовый контроль, проводимый контрольно-ревизионными управлениями министерств и ведомств внутри их сферы деятельности;
  - 7) **внутрихозяйственный финансовый контроль** - финансовый контроль, проводимый финансово-экономическими службами предприятий, организаций и учреждений. Объектом контроля в данном случае



выступает финансовая деятельность экономического субъекта;

- 8) **независимый финансовый контроль** - контроль, осуществляемый аудитором. Основной целью такого контроля является установление доверенности бухгалтерской (аудиторской) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций законодательным и нормативно-правовым актам. В теории и практике финансового контроля принято различать предварительный, текущий и последовательный контроль.

В Бюджетном кодексе РФ (ст. 265) установлены правила использования предварительного, текущего и последующего финансового контроля законодательными органами государственной власти и представительными органами местного самоуправления:

- 1) **предварительный контроль** используется в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;
- 2) **текущий контроль** используется в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими вопросами;
- 3) **последующий контроль** используется в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Финансовый контроль классифицируется по нескольким признакам, например по полноте охвата проверяемого объекта (полный или частичный, комплексный или тематический, сплошной или выборочный) или по характеру материалов (документальный и фактический).

ный контроль способствует разработке оптимальной финансовой и бюджетной политики, обеспечивающей максимальный рост поступлений в государственный бюджет и развитие экономики.

В составе аппарата министерства финансов функционируют контрольно-ревизионные управления. Контрольно-ревизионные управления проводят все виды ревизий производственно-финансовой деятельности предприятий, организаций и учреждений.

Кредитные учреждения осуществляют финансовый контроль при выдаче, проверке обеспеченности и взыскании ссуд. Госкомиссии, госкомитеты, министерства и ведомства проводят финансовый контроль специальным ревизорским аппаратом. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется структурными подразделениями предприятий, организаций. Как правило, на предприятиях, в организациях финансовый контроль выполняется главными (старшими) бухгалтерами, работниками финансовых отделов.

**Налоговые инспекции** - это органы оперативного финансового контроля. Возглавляет систему налоговых органов Государственная налоговая служба Российской Федерации. Задачами налоговых служб являются: контроль за соблюдением законодательства о налогах, обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей. Одновременно налоговые инспекции осуществляют проверку финансового состояния предприятий и организаций независимо от ведомственной подчиненности и их организационно-правовой формы; проводят контроль за правильностью определения налогооблагаемой прибыли с целью недопущения ее занижения; ведут регистрацию всех субъектов, а также реальных и потенциальных объектов налогообложения.

- 2) **проверка** - касается основных вопросов финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых отчетных и расходных документов для выявления нарушений и устранения последствий;
  - 3) **последовательный метод** - производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности;
  - 4) **анализ** - необходим для выявления нарушений финансовой дисциплины;
  - 5) **ревизия** - проводится с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Она проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности и фактическом наличии денежных средств.
- Виды ревизии:**
- 1) **документальная и фактическая** - соответственная проверка различных финансовых документов и проверка наличия денег, ценных бумаг, материальных ценностей и т. д.;
  - 2) **плановая и неплановая** (в соответствии с планом ревизия проводится вышестоящими органами, в производственной сфере проводится не реже одного раза в год, а в непроизводственной сфере не реже двух раз в год; **неплановая** может проводиться несколько раз в год);
  - 3) **фронтальная и выборочная** (фронтальная - проверяется вся финансовая деятельность предприятия за определенный период; выборочная - проверяется финансовая деятельность за короткий период времени);
  - 4) **комплексная и тематическая** (при комплексной ревизии проверяется вся финансовая деятельность предприятия в различных областях, в ней принимают участие одновременно несколько ревизоров; **при тематической ревизии** обследованию подлежит одна сфера деятельности предприятия).

### 31. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ, БЮДЖЕТНЫЙ, НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

#### Финансовый контроль со стороны Министерства финансов РФ:

- 1) составляет проект федерального бюджета и принимает участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 2) составляет сводную бюджетную роспись федерального бюджета;
- 3) осуществляет сотрудничество с международными финансовыми организациями;
- 4) осуществляет методическое руководство по бухгалтерскому учету и отчетности юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм;
- 5) проводит проверки финансового состояния получателей бюджетных средств, в том числе получателей бюджетных ссуд, бюджетных кредитов и гарантий;
- 6) регистрирует эмиссии займов субъектов РФ, муниципальных образований, государственных унитарных предприятий и федеральных казенных предприятий;
- 7) осуществляет в порядке, установленном Правительством РФ, управление государственным долгом Российской Федерации;
- 8) составляет отчеты об использовании федерального бюджета, консолидированного бюджета Российской Федерации;
- 9) осуществляет иные полномочия.

#### Финансовый контроль со стороны Счетной палаты.

Для контроля над исполнением бюджета МФ РФ образует специальный орган - **Счетную палату** (данный орган участвует также в предварительном контроле при рассмотрении и утверждении проекта федерального бюджета).

Отчет об исполнении бюджета готовит орган, исполняющий бюджет, на основании отчетов главных рас-

### 32. АУДИТОРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

**Аудит** - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. **Основной целью аудиторской деятельности** является установление достоверности финансовой отчетности экономических субъектов, подлежащих аудиту, а также соответствие совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций требованиям действующего законодательства. Аудит подразделяется на внутренний и внешний.

**Внутренний аудит** осуществляется специальным подразделением аппарата управления экономического субъекта, который подчиняется высшему руководству. Главными задачами внутреннего аудита являются:

- 1) защита имущественных интересов организаций и ее собственников;
- 2) содействие обеспечению эффективности организации на всех уровнях управления.

Основными задачами службы внутреннего аудита являются:

- 1) проведение проверок отдельных вопросов деятельности организации и составление по их результатам справок-докладов высшему руководству;
- 2) проверка выполнения хозяйственных договоров;
- 3) проверка достоверности системы бухгалтерского учета и отчетности;
- 4) проверка правильности оценки имущественного комплекса и эффективности использования ресурсов;
- 5) экспертиза достоверности управленческого учета;
- 6) разработка и предоставление руководству рекомендаций по улучшению финансового контроля;
- 7) организация подготовки к внешнему аудиту, к проверкам в налоговых и иных органах внешнего контроля.

### 33. ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО - ОРГАН ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Органы федерального казначейства представляют собой единую централизованную систему, созданную по территориальному принципу и входящую в состав Министерства финансов Российской Федерации.

Они действуют в соответствии с Указом Президента РФ от 08.12.1992 г. «О Федеральном казначействе», а также Положением о Федеральном казначействе. Структура органов казначейства является трехуровневой:

- 1) Главное управление Федерального казначейства;
- 2) управления Федерального казначейства по республикам в составе РФ, краям, областям, автономным образованиям, городам Москва и Санкт-Петербург;
- 3) отделения Федерального казначейства по городам, районам и районам в городах.

Все органы Федерального казначейства являются юридическими лицами. Они относятся к органам исполнительной власти и руководствуются в своей деятельности законодательными и нормативными документами, утвержденными Президентом, Правительством, Минфином России.

Основная задача казначейства - это организация и осуществление контроля исполнения федерального бюджета РФ и государственных внебюджетных фондов. На казначейство возложены следующие функции:

- 1) перераспределение поступивших налогов между бюджетами различных уровней;
- 2) сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов;
- 3) управление доходами и расходами федерального бюджета и внебюджетных фондов;

- 4) управление и обслуживание государственным внутренним и внешним долгом;
- 5) планирование и прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов;
- 6) разработка методологических и инструктивных материалов.

Федеральному казначейству как важнейшему контрольному органу в процессе исполнения процедуры финансового бюджета даны следующие задачи:

- 1) производить проверки финансовых и бухгалтерских документов по использованию средств федерального бюджета;
- 2) получать от финансово-кредитных и налоговых органов сведения о состоянии счетов организаций, использующих бюджетные средства;
- 3) приостанавливать операции по счетам организаций в случаях непредставления органам казначейства необходимых финансовых и бухгалтерских документов;
- 4) налагать на кредитные учреждения финансовые санкции в случаях несвоевременного зачисления ими средств в доход бюджета, а также при перечислении этих средств на счета получателей;
- 5) взыскивать в беспорядном порядке с наложением штрафа полученные организациями бюджетные средства при их использовании не по целевому назначению;
- 6) изымать на основе действующего постановления должностного лица органа казначейства документы, свидетельствующие о нарушениях бюджетно-налоговой дисциплины;
- 7) требовать от руководителей и иных должностных лиц проверяемых организаций устранения выявленных нарушений и недостатков в порядке исполнения бюджета.

**Внешний аудит** проводится независимой аудиторской фирмой на договорной основе с целью оценки достоверности состояния бухгалтерской отчетности. Внешний аудит организацией не может осуществляться аудиторскими фирмами, являющимися их учредителями, собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также оказавшими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности. Внешний аудит в государственном секторе наряду с проверкой достоверности данных финансовой отчетности предполагает оценку эффективности использования.

По отношению к требованию законодательства различают инициативный и обязательный аудит.

**Инициативный, или добровольный, аудит** осуществляется по желанию экономического субъекта.

**Обязательный аудит** - ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций. Обязательный аудит проводится квалифицированными аудиторами на основе отечественных и международных стандартов аудита. Итогом документом аудиторской проверки является аудиторское заключение.

Аудит, являясь методом осуществления вневедомственного финансового контроля, не заменяет и не подменяет государственный финансовый контроль за финансово-хозяйственной деятельностью экономических субъектов, который осуществляют соответствующие государственные органы. Аудит, имея ряд общих черт с ревизией деятельности субъектов хозяйствования, в то же время имеет принципиальные различия. Указанные различия - это различия по цели, характеру, основе взаимоотношений, управленческим связям, принципу оплаты услуг, практическим задачам и результатам.

порядкителей, распорядителей и получателей бюджетных средств. Ответственным за составление отчета об исполнении федерального бюджета является Министрство финансов РФ.

Отчет об исполнении федерального бюджета представляется в Государственную Думу и Счетную палату Правительством РФ в форме федерального закона не позднее 1 июня вместе с отчетами об исполнении внебюджетных фондов и следующими документами и материалами.

Счетная палата проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета за отчетный год в течение 1,5 месяцев после представления отчета в Государственную Думу, используя материалы и результаты проведенных проверок и ревизий. Государственная Дума рассматривает отчет об исполнении федерального бюджета в течение 1,5 месяцев после получения заключения Счетной палаты, после чего принимает решение об утверждении или отклонении отчета.

**Как элемент налоговой системы налоговый контроль** реализует фискальную функцию налогов, является ее носителем, а экономическая сущность проявляется через механизм фискальной функции, и степень проявления этой экономической функции зависит от того, как осуществляется сбор налогов. В случае отсутствия контроля за поступлением налогов уклонение от их уплаты достигнет высокого уровня, а доходы, оставшиеся в распоряжении налогоплательщиков сверх предусмотренных льготами, будут расцениваться как незаконные, и о выполнении экономической функции налогов не может быть и речи.

При централизованной системе управления народным хозяйством такие важные сферы управленческих действий, как налоговое планирование, прогнозирование, анализ, контроль, были жестко регламентированы. Это обеспечивало цель любой ценной выполнить директивно устанавливаемый план.

### 34. ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ

**Санкции** - меры принудительного воздействия, применяемые к организациям, предприятиям-нарушителям установленного порядка осуществления хозяйственно-финансовой деятельности и влекущие для них определенные неблагоприятные последствия. Направлены на укрепление хозяйственно-финансовой дисциплины, повышение эффективности общественного воспроизводства.

**Финансовые санкции** - меры государственного принуждения, выражающиеся в денежной форме, применяемые уполномоченными на то государственными органами или их должностными лицами к налогоплательщикам (юридическим и физическим лицам) за совершение налогового правонарушения в установленном административными и финансово-правовыми нормами порядке, с целью обеспечения общественных и государственных финансовых интересов, возмещения недополученных бюджетом и внебюджетными фондами денежных поступлений, а также наказания нарушителей.

#### Виды финансовых санкций:

- 1) **взыскание** всей суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли) либо суммы налога за иной сокрытый или неучтенный объект налогообложения и штрафа в кратном размере;
- 2) **штрафы** по следующим видам нарушений:
  - а) отсутствие учета объекта налогообложения;
  - б) ведение учета объекта налогообложения с нарушением установленного порядка, повлекшим за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период не менее чем на 5% от причитающейся к уплате суммы налога за последний отчетный период;

### 35. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ

**Государственные и муниципальные финансы** - денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и часть национального богатства, связанного с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства и его предприятий и использовании государственных средств на затраты по расширению производства, удостоверяющие социально-культурные потребности общества, нужды обороны и управления.

**Государственные и муниципальные финансы включают в себя:**

- 1) бюджет;
- 2) внебюджетные фонды: источники формирования (специальные целевые налоги, займы и доходы от проведения денежно-вещевых лотерей; субсидии из бюджета; дополнительные доходы и сэкономленные финансовые ресурсы; добровольные взносы и пожертвования);
- 3) государственный кредит: формы государственного кредита (государственные займы; казначейские ссуды);
- 4) финансы предприятий и организаций различных отраслей: формируются за счет источников (собственные и приравненные к ним средства; заемные средства - кредиты банков, кредиторская задолженность, средства, мобилизуемые на финансовом рынке в результате операций с ценными бумагами; средства, поступающие в порядке перераспределения).

**Государственные и муниципальные финансы как экономическая категория проявляются в выполняемых ими функциях:**

- 1) значение **распределительной функции** государственных и муниципальных финансов заключается

### 36. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

В любой стране **государственный бюджет** - это ведущее звено финансовой системы. Он объединяет главные доходы и расходы государства, через бюджет осуществляется постоянная мобилизация ресурсов и их расходование, бюджет - это единство основных финансовых категорий - налогов, государственных кредитов и государственных расходов. Через бюджет проводится направленное воздействие на образование и использование централизации и децентрализации денежных средств.

**Бюджет** (от англ. - «чемодан», «мешок с деньгами») - финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона, утверждается парламентом.

Бюджет отражает размеры необходимых государству финансовых ресурсов и определяет налоговую политику в стране. Он финансирует конкретные направления, расходования средств, перераспределения национального дохода и ВВП. Государство использует бюджет для проведения экономической и социальной политики.

Содержание бюджета как экономической категории сводится к тому, что государственный бюджет выражает денежные отношения, связанные с образованием и использованием централизованного фонда денежных ресурсов страны.

**Роль бюджета** в развитии национальной экономики неоднозначна в различные периоды истории, при этом достаточно четко выделяются два этапа. В эпоху классического капитализма государство не вмешивалось активно в хозяйственную деятельность. Примечательно, что в ведущих западных странах через государственный бюджет перераспределялось от 9 до 19% национального дохода. Во второй по-

ловине XX в. бюджет превратился в мощный регулятор макроэкономики.

**Расширяют экспансивную (расширительную) и рестриктивную (ограничительную) бюджетную политику.** Первая из них выражается в увеличении государственных расходов и снижении уровня налогообложения, что позволяет легче преодолевать экономические кризисы и ускорять экономический рост. Вторая означает уменьшение расходов и повышение налогов, что помогает ослабить инфляцию и нормализовать хозяйственную конъюнктуру.

**Сущность государственного бюджета реализуется через его функции:**

- 1) мобилизацию денежных средств в руках государства;
- 2) их использование с целью удовлетворения общегосударственных потребностей;
- 3) контроль за своевременностью и полнотой поступления финансовых ресурсов в распоряжение государства, эффективностью их использования.

**Бюджетный механизм** используется для проведения крупных структурных сдвигов: в интересах более быстрого развития наукоемких производств, прогрессивных научно-технических перемен в национальном хозяйстве, подъема отстающих в экономическом отношении регионов.

**Использование бюджетного механизма для регулирования экономики** осуществляется посредством маневрирования поступающими в распоряжение государства денежными средствами. Маневрирование возможно потому, что в бюджете отсутствует принцип закрепления доходов за конкретными видами и направлениями расходов, в связи с чем средства, поступающие в распоряжение государства, обезличиваются и могут быть использованы по любому направлению.

в том, что, через распределение и перераспределение вновь созданной стоимости обеспечивают общегоосударственные потребности, формируются источники финансирования общественного сектора экономики. Распределительные функции заключаются в том, что вновь созданная стоимость валового общественного продукта подлежит распределению в целях выполнения финансовых обязательств предприятия перед бюджетом, банками. Ее результатами являются формирование и использование централизованных фондов денежных средств, содержание общественного сектора экономики;

- 2) **контрольная функция** государственных и муниципальных финансов заключается в их способности следить за реальным денежным оборотом, участником которого являются государство, население и предприятие, формирование централизованных фондов денежных средств.

**Основой функционирования государственных и муниципальных финансов** в России является бюджетный федерализм. **Бюджетный федерализм** основывается на нескольких основных принципах:

- 1) законодательном разграничении полномочий между органами власти всех уровней по формированию доходов и расходов бюджетов;
- 2) обеспечении органов власти соответствующего уровня необходимыми финансовыми ресурсами для выполнения ими возложенных на них функций;
- 3) обеспечении вертикального и горизонтального выравнивания доходов всех звеньев бюджетной системы;
- 4) самостоятельности и равноправия каждого бюджета, входящего в бюджетную систему. Этот принцип предполагает самостоятельность бюджетного процесса, в том числе в определении использования бюджетных средств, подконтрольности исполнения бюджета соответствующим представительным органом власти;
- 5) организации межбюджетных отношений в рамках бюджетной системы РФ.

в) непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган документов, необходимых для исчисления, а также для уплаты налога;

- 3) **пени** - установленная денежная сумма, которую налогоплательщик, налоговый агент или иное обязанное лицо должно внести в случае уплаты причитающихся сумм налога в более поздние по сравнению с установленными законодательством сроки, в том числе сроки, измененные для исполнения налогового обязательства (отсрочка, рассрочка, налоговый кредит). Сумма соответствующих пени вносится дополнительно к причитающейся к уплате сумме налога независимо от применения других форм обеспечения исполнения налогового обязательства. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки, начиная со следующего за установленным налоговым законодательством по уплате налога дня или дня истечения срока отсрочки, рассрочки, налогового кредита независимо от выставления или невыставления требования об уплате налога и в течение всего срока исполнения налогового обязательства. Пени за каждый день просрочки определяются в процентах от неуплаченной суммы налога. Процентная ставка пени принимается равной 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, если налог уплачивается в российской валюте.

**Функции финансовой санкции** - предупредительная, восстановительная (компенсационная) и репрессивная.

Финансовые санкции наряду с налоговыми и неналоговыми платежами в бюджет, финансовыми льготами, государственными субсидиями являются важным финансовым регулятором. Финансовые санкции оказывают прямое влияние на ход рыночных процессов, т. е. прямо изменяют уровень доходов субъектов производства и рыночную конъюнктуру.

### 37. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

Государственный бюджет страны - основной финансовый план образования и использования общегосударственного фонда денежных ресурсов. Бюджетная система государства, представляющая собой совокупность всех видов бюджетов, играет важнейшую роль в реализации финансовой политики государства. Взаимосвязь между отдельными звеньями бюджетной системы, организация и принципы ее построения называются **бюджетным устройством**.

Свое выражение бюджетное устройство находит в **принципах бюджетной системы РФ**, сформулированных в Бюджетном кодексе России:

- 1) единство бюджетной системы РФ;
- 2) разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;
- 3) самостоятельность бюджетов;
- 4) полнота отражения доходов и расходов бюджетов;
- 5) сбалансированность бюджета;
- 6) эффективность и экономность использования бюджетных средств; %
- 7) общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов;
- 8) гласность;
- 9) достоверность бюджета;
- К) адресность и целевой характер бюджетных средств.

Реализация указанных принципов бюджетной системы означает прежде всего единый порядок финансирования расходов всех бюджетов и ведения бухгалтерского учета их средств, единство форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в Российской Федерации и правовой базы.

За органами государственной власти и органами местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы России закрепляются определенные виды доходов и полномочия по осуществлению рас-

### 38. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТАМИ

**Формирование и распределение средств бюджетов на всех уровнях бюджетной системы** - многоэтапный и объемный процесс, охватывающий экономическую, финансовую, социальную и другие сферы деятельности государства. В ходе формирования и распределения бюджетов анализируется и обобщается обширный материал, включающий данные об итогах выполнения бюджетов предшествующих лет. Спектр данных взаимоувязывается и корректируется в свете концепции бюджетной политики федерального и регионального уровней. Этот многогранный процесс требует координирующего и целенаправленного управления. Под управлением здесь понимается целенаправленное воздействие управляющего субъекта на управляемый объект для его оптимального функционирования и развития.

**На федеральном уровне** общее управление финансовой и бюджетной системами возложено на высшие органы государственной власти и государственного управления, которые решают вопросы управления финансами в целом. Ключевым федеральным органом финансового управления является Минфин России.

В субъектах Российской Федерации управление использованием бюджетных средств возлагается на территориальные финансовые органы. Так, например, в областном органе, осуществляющим управление формированием, распределением и использованием бюджетных средств, является Департамент управления финансами Администрации области. Деятельность этого органа регламентируется Положением о таком департаменте, утвержденным постановлением главы области.

В своей работе Департамент управления финансами руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральным законодательством, нормативными пра-

### 39. МЕТОДЫ РАЗРАБОТКИ БЮДЖЕТОВ

Сущность **расчетно-аналитического метода** разработки бюджета заключается в том, что на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя. Данный метод широко применяется в тех случаях, когда отсутствуют технико-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями может быть установлена косвенно, на основе анализа их динамики и связей. В основе этого метода лежит экспертная оценка.

Сущность **нормативного метода** заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность страны, региона в финансовых ресурсах и в их источниках.

**Основными нормативами**, используемыми при составлении бюджетов, являются:

- 1) нормативы минимальной бюджетной обеспеченности - минимальная допустимая стоимость государственных, муниципальных услуг в денежном выражении в расчете на душу населения;
- 2) нормативы финансовых затрат в расчете на одну такую услугу;
- 3) ставки налогов и сборов.

Также при разработке бюджетов (федерального, региональных, местных) применяется целая **система норм и нормативов**, которая включает в себя:

- 1) федеральные нормативы;
- 2) региональные (республиканские, краевые, областные) нормативы;
- 3) местные (муниципальные) нормативы;
- 4) отраслевые нормативы;
- 5) нормативы хозяйствующего субъекта.

Федеральные нормативы являются едиными для всей территории Российской Федерации. Региональные нормативы, а также местные нормативы действуют в отдельных регионах и муниципальных образованиях Российской Федерации (ставки региональных и местных налогов, сборов).

Нормативный метод разработки бюджетов является самым простым. Зная норматив и объемный показатель, можно легко рассчитать плановый показатель. Нормативный метод разработки бюджетов в чистом виде широко применялся в командно-административной экономике. В настоящее время при определении проекта бюджета используются расчетные финансовые нормативы, определяемые исходя из достигнутого уровня за ряд лет и возможности бюджета. Отдельные элементы нормирования сохранились или вновь устанавливаются для конкретных бюджетных получателей. Как правило, на основе нормативов определяются расходы государственного бюджета по защищенным статьям. При определении объема финансирования по смете учреждений на год учитываются как натуральные нормы потребления, так и денежные.

**Балансовый метод** - увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них путем построения баланса, установления правильного соотношения между доходами и расходами всех бюджетов, между стоимостными и натуральными показателями. Важное условие балансового метода - соответствие расходов бюджета его доходам, создание финансовых резервов. Применение балансового метода обеспечивает устойчивость бюджета и необходимые пропорции в распределении средств между сферами экономической деятельности, экономическими регионами.

выми актами Минфина России, областным законодательством, Уставом области, постановлениями и распоряжениями главы области. Департамент обеспечивает в пределах своих полномочий проведение на территории данной области единой государственной и налоговой политики, направленной на соблюдение общих принципов бюджетного устройства Российской Федерации при формировании состава и структуры бюджетной системы области.

**Основными задачами департамента управления финансами являются:**

- 1) разработка проекта областного бюджета;
- 2) обеспечение исполнения областного бюджета и составления отчета о его исполнении;
- 3) составление и исполнение консолидированного бюджета области;
- 4) составление отчета о исполнении консолидированного бюджета;
- 5) формирование взаимоотношений между областным бюджетом, федеральным бюджетом и местными бюджетами;
- 6) совершенствование методов бюджетного планирования, финансирования, отчетности;
- 7) обеспечение устойчивости бюджетной системы и ее активного воздействия на социально-экономическое развитие области;
- 8) осуществление мер по развитию страхового рынка и рынка ценных бумаг;
- 9) управление внутренним и внешним долгом области.

Таким образом, главной функцией департамента управления финансами области является разработка, исполнение, контроль бюджета, формирование межбюджетных отношений с целью повышения сбалансированности бюджетов всех уровней бюджетной системы области и эффективности использования финансовых ресурсов.

ходов. Законодательным органам государственной власти и органом местного самоуправления предоставляется право самостоятельно осуществлять бюджетный процесс.

Главной формой бюджетного планирования является **бюджетный процесс**, представляющий собой деятельность по составлению проекта бюджета, его рассмотрению, утверждению, исполнению, составлению отчета об исполнении и его утверждению.

Бюджетный процесс в Российской Федерации регламентируется Бюджетным кодексом, в котором определены участники бюджетного процесса и их полномочия, порядок представления проектов бюджета, его рассмотрения и утверждения; установлен порядок составления, утверждения и исполнения отчета об исполнении и финансового контроля.

Участниками бюджетного процесса являются: Президент Российской Федерации, органы законодательной власти, органы исполнительной власти всех уровней, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, органы кредитно-денежного регулирования, органы финансового контроля, государственные внебюджетные фонды, главные распорядители и распорядители бюджетных средств. Получателями бюджетных средств являются бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, другие организации, а также кредитные организации, выполняющие отдельные операции с бюджетными средствами.

Общая продолжительность одного цикла бюджетного процесса составляет два с половиной года, в том числе около года занимают составление проекта бюджета, его рассмотрение и утверждение, год - исполнение бюджета и около полугода - составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.

#### 40. КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА

В классификации доходов бюджетов выделяются следующие группы.

1. **Налоговые доходы:**
- 2) на прибыль организаций и на доходы от капитала;
- 2) подоходный налог с физических лиц;
- а) **налоги на товары и услуги, лицензионные и регистрационные сборы;**
- б) **налоги на имущество:**
  - на имущество физических лиц;
  - на имущество организаций, недвижимость;
  - на наследование или дарение;
- 4) **платежи на пользование природными ресурсами;**
- 5) **налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции:**
  - а) таможенная пошлина;
  - б) таможенные сборы;
  - в) государственная пошлина;
  - г) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
  - д) дорожный налог и транспортный налог;
  - е) налог на игорный бизнес и рекламу.
2. **Неналоговые доходы:**
- 1) **доходы от имущества, находящегося в государственной муниципальной собственности, или от деятельности:**
  - а) проценты, полученные от размещения в кредитных организациях;
  - б) проценты, полученные от предоставления бюджетных средств внутри страны;
  - в) доходы от оказания услуг или компенсации затрат государства;
  - г) перечисление прибыли Центрального банка РФ;
  - д) платежи от государственных и муниципальных организаций;
  - е) доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
  - ж) дивиденды по акциям, принадлежащим государству;

#### 41. КЛАССИФИКАЦИЯ РАСХОДОВ БЮДЖЕТА

**Расходы государственного бюджета** - это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению.

Используя бюджет, государство вносит глубокие изменения в пропорции, складывающиеся на стадиях производства и первичного распределения национального дохода.

Только в результате резко увеличившейся доли национального дохода в распоряжении государства стало возможным государственное регулирование экономики. Впервые оно появилось в годы первой мировой войны, когда правительства в централизованном порядке скупали сырье, материалы, продовольствие и распределяли их в соответствии с военными нуждами.

**Расходы государственного бюджета стран с развитой экономикой включают следующие пять групп:**

- 1) военные;
- 2) вмешательство в экономику;
- 3) содержание государственного аппарата управления;
- 4) социальные цели;
- 5) предоставление субсидий и кредитов.

Расходы республиканского бюджета РФ классифицируются: по их роли в процессе воспроизводства - на затраты, связанные с финансированием материального производства и содержанием непроизводственной сферы; по общественному назначению - на расходы на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, обороны страны, содержание аппарата управления; по отраслевой структуре - на развитие промышленности, сельского хозяйства, транспорта, торговли и др.

#### 42. МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ В СУБЪЕКТАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Межбюджетные отношения (перераспределение финансовых ресурсов)** - это объективно обусловленная система оказания финансовой помощи региональным и местным органам власти, которые в силу исторически сложившихся условий не обеспечены достаточными средствами для осуществления своих полномочий.

Более глубокая трактовка межбюджетных отношений заключается в их понимании как системно организованных денежных потоков и связей между субъектами межбюджетных отношений по формированию, распределению и использованию бюджетных фондов и грантов. В этом случае, **во-первых**, в систему субъектов межбюджетных отношений вовлекаются члены общества (физические лица) - получатели грантов (бюджетных пособий); **во-вторых**, важное значение приобретает проблема финансовых кругооборотов (их направленность, организация, регулирование, устойчивость, воспроизводимость); **в-третьих**, становится первоочередной проблемой потенциалов бюджетных фондов, формируемых и распределяемых посредством системы межбюджетных отношений. Органы власти (федеральные, региональные и местные) при правильной трактовке сущности межбюджетных отношений выступают лишь как посредники между государством и членами общества (физическими лицами, гражданами) по финансовому (бюджетному) обеспечению предоставления социальных (общественных) благ в соответствии с установленными нормами и стандартами, а также возможностями государства.

**Методы бюджетного выравнивания:**

1) **субвенции** (безвозмездное целевое финансирование расходов нижестоящих бюджетов за счет средств вышестоящих бюджетов);



**2) дотации** (безвозмездное нецелевое выделение средств для покрытия дефицита нижестоящего бюджета);

**3) взаимозачеты** (выделение средств нижестоящим бюджетам на покрытие расходов, связанных с передачей им расходных функций по решению центрального правительства); ссуды вышестоящих бюджетов;

**4) трансферты** (оказание финансовой помощи за счет средств Фонда финансовой поддержки регионов).

**Межбюджетные отношения основываются на следующих принципах:**

1) распределение и закрепление расходов бюджетов по определенным уровням бюджетной системы Российской Федерации;

2) разграничение (закрепление на постоянной основе и распределение по временным нормативам) регулирующих доходов по уровню бюджетной системы Российской Федерации;

3) равенство бюджетных прав субъектов Российской Федерации, равенство бюджетных прав муниципальных образований;

4) выравнивание уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.

Отмечается равенство всех бюджетов Российской Федерации во взаимоотношениях с федеральным бюджетом, равенство местных бюджетов во взаимоотношениях с бюджетами субъектов Российской Федерации.

В соответствии с этими принципами отдельные виды бюджетных расходов могут передаваться из федерального бюджета в бюджеты субъектов Российской Федерации и из бюджетов Российской Федерации в местные бюджеты.

На военные расходы в ведущих зарубежных странах приходится 20-40 % общей суммы расходов государственного бюджета, в нашей стране - около 20 %. Они подразделяются на **прямые** и **косвенные**.

Прямые расходы отражаются на военных бюджетах. Они включают затраты на производство новейших наступательных стратегических вооружений; содержание и обучение личного состава вооруженных сил; научные исследования военного характера. К косвенным военным расходам относится часть процентов, уплачиваемых по государственному долгу, пенсии и пособия инвалидам войны и семьям погибших, а также военные расходы, которые проходят по статьям гражданских ведомств.

К расходам по вмешательству в экономику относятся затраты на **научно-исследовательские** и **опытно-конструкторские** разработки (НИОКР), на экономическую и социальную инфраструктуру, поддержку сельского хозяйства, государственных отраслей экономики, обеспечение занятости в отдельных отраслях хозяйства и регионах страны, на стимулирование экспорта.

В целях структурной перестройки экономики отдельным отраслям промышленности оказывается выборочная помощь в виде государственных субсидий или льготных банковских кредитов с правительственной гарантией.

Расходы на государственный аппарат управления включают затраты на содержание органов законодательной и исполнительной власти, суда, прокуратуры, полиции, различных министерств и ведомств. В целом расходы на государственный аппарат занимают 4-5 % общей суммы расхода бюджета.

Наибольшие субсидии и кредиты развивающимся странам из государственного бюджета выделяют экономически развитые страны.

з) доходы от сдачи в аренду имущества; и) плата за выделение квот вылова водных биологических ресурсов совместным предприятиям и иностранным юридическим лицам; к) прочие поступления от имущества, находящегося в государственной и Муниципальной собственности;

**2) доходы от продажи имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности:**

а) доходы от продажи государственных фондов, транспортных средств, другого оборудования;

б) доходы от реализации конфискованного, бесхозного имущества, перешедшего в государственную и муниципальную собственность;

в) доходы от реализации государственных запасов;

г) доходы от продажи земли и нематериальных активов;

д) поступления от приватизации организаций;

е) поступления от продажи государством принадлежащих ему акций организаций;

ж) доходы от продажи квартир;

з) поступления капитальных трансфертов;

и) административные платежи и сборы;

к) штрафные санкции, возмещение ущерба;

л) доходы от внешнеэкономической деятельности;

**3) безвозмездные перечисления:**

а) от бюджетов других уровней;

б) от государственных внебюджетных фондов;

в) от государственных и наднациональных организаций;

г) средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды;

**4) доходы целевых бюджетных фондов:**

а) дорожные фонды и экологические фонды;

б) Фонд развития таможенной системы РФ;

в) Государственный фонд борьбы с преступностью;

г) Фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы;

д) Целевой фонд Федеральной пограничной службы РФ;

е) Целевой фонд Министерства РФ по атомной энергии.

СМ  
СО

### 43. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СПЕЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

**Важным звеном финансовой системы являются** специальные внебюджетные фонды государства. Они представляют собой совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных и региональных государственных органов власти и имеющих целевое назначение. Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом. К специальным внебюджетным фондам относятся различные автономные и присоединенные внебюджетные фонды, специальные сметы и счета.

**Специальные фонды** - одни из методов перераспределения национального дохода в пользу государства. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две основные важные задачи: обеспечение дополнительных средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населению. Часть средств, обобществленных специальными фондами, используется для процесса воспроизводства, т. е. пополнения кругооборота капитала в целях увеличения прибыли государственного и частного сектора, а часть - на общественные благотворительные цели, не преследующие присвоение прибыли и обеспечение коммерческой деятельности.

**Внебюджетные фонды создаются двумя путями. Один путь** - это выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение, **а другой** - формирование внебюджетного фонда с собственными источниками доходов для определенных целей. Так, созданные во многих странах фонды социального страхования предназначены для социальной поддержки определенных групп населения.

### 44. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Эмиссия и последующая перепродажа ценных бумаг являются **главными этапами** обращения ценных бумаг. Им соответствуют понятия первичного и вторичного рынков ценных бумаг. **Эмиссия** - выпуск организацией ценных бумаг с целью привлечения денежных средств, необходимых для формирования как собственного, так и заемного капитала. В этом заключена **основная функция ценных бумаг**, в связи с чем сам рынок ценных бумаг рассматривается как составная часть системы финансовых и кредитных отношений.

**Эмиссия** может быть **публичной** (открытой), при которой бумаги размещаются среди неограниченного круга лиц, либо **закрытой** (частной) при их размещении среди заранее определенных приобретателей. Эмиссия ценных бумаг российских предприятий обязательно предполагает наличие проспекта эмиссии, в котором содержатся все основные сведения о предстоящем их размещении и регистрации выпуска государственными органами.

Самостоятельное проведение эмиссии обходится эмитенту слишком дорого, поэтому она осуществляется профессионалами фондового рынка на первичном рынке. Такая операция носит название «андеррайтинг» и проводится инвестиционными институтами за вознаграждение. Андеррайтинг может быть двух видов. При первом инвестиционная компания - андеррайтер по соглашению с эмитентом не несет никакой ответственности в случае, если ценные бумаги не будут реализованы полностью. При втором андеррайтер берет обязательство о полном выкупе у эмитента установленного количества ценных бумаг по заранее определенной цене за свой счет. Неразпро-

Уданная часть бумаг остается в распоряжении ан-

### 45. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Налоговая система РФ** - совокупность налогов и сборов, установленных на ее территории действующим законодательством, выплачиваемых физическими лицами и организациями.

К физическим лицам относятся: граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства, индивидуальные предприниматели, частные детективы.

К организациям относятся: юридические лица, а также иностранные юридические лица образующие в соответствии с Российским законодательством международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории РФ.

**Основные принципы налоговой системы:**

- 1) принцип ясности** - формирование налогового законодательства и иных элементов нормативно-правовой базы; взимание налогов не должно допускать неоднозначности толкования и быть одинаково понятным как плательщикам налогов, так и контролирующим органам;
- 2) принцип налоговой справедливости.** Все налоговые плательщики независимо от их материального, имущественного положения, национальности, политических и религиозных различий несут равную обязанность перед обществом к уплате налогов;
- 3) принцип равного распределения налогового бремени или тяжести по уплате налогов.** Степень тяжести по уплате налогов должна соответствовать возможностям плательщика и быть экономически обоснованной;
- 4) принцип оптимальности построения налоговой системы.** Налоговая система, с одной стороны, должна обеспечивать потребности государства в финансовых средствах, т. е. выполнять свою фискальную роль,

а с другой - не препятствовать деловой предпринимательской активности и экономическому росту.  
**Налоговая система включает в себя три уровня налогов:**

- 1) **Федеральный налог** (налог на добавленную стоимость, акцизы на определенную группу товаров, подоходный налог с физических лиц, налог с биржевой деятельности, налог, служащий источником образования дорожных фондов, государственная пошлина, платежи за пользование природными ресурсами, сбор за использование наименований России, РФ и образование на их основе слов и словосочетаний);
- 2) **региональный налог** (налог на имущество предприятий и другие региональные сборы);
- 3) **местные налоги** (налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на наследование и дарение, регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, целевые сборы с граждан и предприятий на содержание милиции и др.).

**К элементам налогов относятся:**

- 1) субъект налогообложения или налогоплательщик;
- 2) объект налогообложения;
- 3) налоговая база;
- 4) ставка налога;
- 5) порядок исчисления налога;
- 6) сроки уплаты налога;
- 7) льготы по уплате налога.

**Элементы налоговой системы основываются** на том, что налог должен быть точно определен, что в каждом налоге должен содержаться исчерпывающий набор информации, который позволил бы **конкретно утвердить:**

- 1) обязанное лицо,
- 2) размер налогового обязательства и порядок его исполнения;
- 3) границы требований государства в отношении имущества налогоплательщика.

деррайтера, который тем самым принимает на себя риски размещения ценных бумаг.

**Вторичный рынок ценных бумаг** представляет собой все последующие случаи их перехода от одного собственника к другому через механизм торговли. Торговля ценными бумагами, как и любым товаром, осуществляется в форме сделки, которая по сути является взаимным соглашением с целью изменения имущественных прав, оформленных ценными бумагами. **Целью сделок** с ценными бумагами могут быть инвестирование временно свободных денежных средств, спекуляция, арбитраж, дезинформация участников торговли.

Сделки могут совершаться напрямую, без посредника по очень простой схеме непосредственного обмена денег на ценные бумаги. Более сложными выглядят сделки с участием посредника. Если брокер (его функции может выполнять банк) выступает в единственном лице, то он лишь находит покупателя для продавца или продавца для покупателя, которые самостоятельно исполняют сделку. Участие в сделке двух брокеров означает, что один представляет интересы продавца, а другой - покупателя. Движение денег и встречное движение ценных бумаг брокеров не затрагивает. Посредником может стать и дилер, работающий от своего имени и за свой счет, в этом случае прямого воздействия по передаче денег и бумаг между продавцом и покупателем нет. Еще более сложной выглядит схема участия в одной сделке и брокеров, и дилеров одновременно, где первые оперируют заказами, а вторые - деньгами и бумагами. Самым типичным для биржи является участие брокеров совместно с дилером.

Специальные внебюджетные фонды предназначены для целевого использования. Обычно в названии фонда указана цель расходования средств.

Специальные фонды отличаются друг от друга по срокам действия, правовому положению, целям использования. В зависимости от срока фонды бывают: **временные**, функционирующие в течение определенного срока, и **постоянные**. Во временных фондах отсутствует процесс капитализации финансовых ресурсов, они потребляются и расходуются в виде безвозмездной финансовой помощи, без воспроизводства, т. е. не функционируют как капитал, не ориентированы на обслуживание коммерческой деятельности, не преследуют цель получения прибыли. Во временных фондах может осуществляться процесс кратковременной капитализации, ограниченный периодом осуществления программ социального и экономического развития, которые финансируются этими фондами. В постоянных фондах финансовые ресурсы используются как капитал, обслуживая коммерческую деятельность и процесс получения и накопления прибыли, большинство расходов осуществляются в виде выдачи кредитов.

По принадлежности специальные фонды делятся на **государственные** и **местные**. Первые находятся в распоряжении центрального правительства, это наиболее важные фонды: инвестиционные, валютные. **Местных органов власти** имеется большое количество местных фондов, среди которых наиболее крупными являются заемные фонды. В зависимости от целей использования специальные фонды подразделяются на экономические, научно-исследовательские, кредитные, социальные, личного и имущественного страхования, военно-политические, межгосударственные.

## 46. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

Разнообразные риски всегда сопутствовали человеческому существованию, нанося экономический ущерб, создавая угрозу жизни и здоровью людей. Поэтому в процессе своего развития человечество всегда стремилось изучить природу рисков, чтобы уменьшить вероятность и сократить объем потерь.

В соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» **страхование** представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

СО  
СЛ

**Суть страхования** заключается в создании целевых денежных фондов, формируемых за счет взносов заинтересованных юридических и физических лиц, с последующим их использованием на возмещение ущерба. Создание целевых фондов и компенсация материальных потерь производятся посредством денежных отношений через оборот денежных средств.

Страхование связано с экономической необходимостью для общества иметь резервные фонды в связи с непредвиденными явлениями и случайностями как обязательный элемент общественного воспроизводства. Эти фонды могут быть созданы путем самострахования, за счет резервирования в централизованном порядке или посредством внесения взносов юридических и физических лиц в страховую организацию. Страхование является основным методом снижения степени риска иметь неблагоприятный исход при наступлении определенных событий, на случай которых и осуществляется страхование. При этом страхование выступает экономическим инструментом только части рисков.

## 47. ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

**Сущность страхования** проявляется в его функциях. Они позволяют выявить особенности страхования в составе финансов. В качестве **функций** страхования можно выделить следующие: сберегательная, рискованная, предупредительная и контрольная.

**Сберегательная функция** призвана обеспечивать с помощью страхования формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство исходя из экономической и социальной обстановки регулирует развитие страхового дела в стране. Примером может служить пенсионное страхование, позволяющее получать добавку к основной пенсии.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумуляция средств населения с целью, например, денежных накоплений, имеет только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательно-рискованное начало. При имущественном страховании через сберегательную функцию не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Через сберегательную функцию решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения де-

## 48. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации **страховые услуги делятся по видам страхования:**

- 1) имущественное страхование;
- 2) страхование ответственности;
- 3) страхование предпринимательских рисков;
- 4) личное страхование.

**Имущественное страхование.** На страхование принимаются различные группы имущества на случай его повреждения или утраты вследствие таких непредвиденных обстоятельств, как стихийные бедствия, аварии, пожары и т. п. По договору имущественного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором страховую премию при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя в пределах определенной договором суммы. При имущественном страховании имущество и имущественные интересы являются объектом страховых отношений. Объектом страхования могут быть имущественные интересы как юридических, так и физических лиц.

**Страхование ответственности.** Под страхованием ответственности понимается ответственность страхователей перед лицами, экономические интересы которых зависят от эффективности их работы. Разновидностями страхования ответственности являются страхование риска непогашения кредитов, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование ответственности за вред,

причиняемый окружающей среде, страхование профессиональной ответственности, позволяющее возместить ущерб своим клиентам вследствие допущенных профессиональных упущений и ошибок.

**Страхование предпринимательских рисков** является частью имущественного страхования. В этом случае страхуются имущественные интересы в связи с риском убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов (собственно предпринимательский риск). По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

**Личное страхование.** По договору личного страхования страховщик обязан за обусловленную договором страховую премию, уплачиваемую страхователем, выплатить одновременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре застрахованного лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором страхового случая.

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор. Личное страхование носит добровольный характер.

Оно обеспечивает заблаговременное накопление гражданами средств на случай наступления определенных событий в их жизни.

нежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т. д.

**Рисковая функция,** призванная возмещать риск, обеспечивает перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования при наступлении страховых событий. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функцию осуществляется физическим или юридическим лицом в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (лицензирование страховой деятельности). Посредством этой функции происходит реализация объективного характера экономической необходимости страховой защиты.

**Предупредительная функция** страхования предполагает своевременное заключение договора страхования и перечисление страховых взносов с целью обеспечения финансирования мероприятий, связанных с сокращением страхового риска. Если рисковая функция связана с оказанием денежной помощи уже пострадавшим от страхового события, то предупредительная функция направлена на финансирование мероприятий по снижению вероятности наступления страхового события.

**Контрольная функция** страхования позволяет обеспечить целевое формирование и использование средств страхового фонда. Эта функция страхования аналогична контрольной функции, присущей всей категории финансов.

Отличительной особенностью страхуемых рисков является возможность определения их финансовых последствий, которые перекадываются на страховую организацию и тем самым компенсируют нанесенный ущерб соответствующему юридическому или физическому лицу.

**Основная задача страхования** состоит в защите имущественных интересов юридических и физических лиц. Объективная необходимость страхования обусловливается существованием понятия «риск» как случайного события, которое может привести к ущербу. Последний может быть не только имущественным, связанным с убытками в материальной сфере, но и физическим вследствие нанесения ущерба людям, например в результате несчастного случая.

Страхование представляет собой экономическую категорию, входящую составной частью в категорию финансов. В отличие от финансов **страхование имеет ряд особенностей:**

- 1) денежные отношения в страховании связаны с возможностью наступления страховых случаев, наносящих ущерб;
- 2) при страховании нанесенный ущерб распределяется между участниками страхования;
- 3) при страховании ущерб перераспределяется между территориями и во времени;
- 4) страхование характеризуется возвратностью средств, внесенных в страховой фонд.

Следовательно, **страхование** - это совокупность экономических отношений между его участниками по поводу формирования страхового фонда и его использования для возмещения ущерба.

## 49. ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовая устойчивость страховой компании определяется размером собственного капитала, состоящего из **уставного фонда**, в который входят:

- 1) **резервный фонд**;
- 2) **фонд накопления**;
- 3) **фонд потребления**.

Универсальной формой привлечения капитала в страховой бизнес является **акционерное страховое общество открытого типа**, создаваемое за счет денежных взносов учредителей через механизм акционирования - выпуск и продажу ценных бумаг. Дополнительный приток финансовых ресурсов за счет расширения круга акционеров ведет к увеличению собственного капитала страховщика, что гарантирует ему финансовую независимость, позволяет принимать на свою ответственность крупные риски и осваивать новые, перспективные виды страхования.

**Уставный фонд** - совокупность основных и оборотных средств, выделенных государственной или муниципальной организации государственным или муниципальным органом для обеспечения деятельности, определенной в уставе организации. Уставный фонд образуется за счет поступления средств в виде оплаты акций акционерами, уменьшается либо увеличивается по решению общего собрания акционеров, служит формой обеспечения требований кредиторов при ликвидации общества. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых страховых компаний устанавливается в дифференцированном порядке, в зависимости от вида проводимых операций.

**Резервный фонд** - часть собственных средств предприятия, образуемая за счет отчислений из балансовой прибыли страховщика до уплаты налога на

## 50. СТРАХОВОЙ РЫНОК И ЕГО УЧАСТНИКИ

**Страховой рынок** представляет собой особую сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи является «специфический товар» - страховая услуга, формируются предложения и спрос на нее.

К **участникам страхового рынка** относятся:

- 1) **страховщик** - это юридическое лицо, имеющее право и осуществляющее страховую деятельность. Страховщик выдает страхователю страховой полис, подтверждающий договор страхования. В **страховом полисе** указываются:
  - а) наименование;
  - б) юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
  - в) фамилия, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
  - г) объект страхования;
  - д) размер страховой суммы;
  - е) страховой риск;
  - ж) размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
  - з) срок действия договора;
  - и) другие условия по соглашению сторон;
  - к) подписи сторон;
- 2) **страхователь** - это юридическое или физическое лицо, имеющее страховые отношения со страховщиком на основании заключаемого на добровольной основе договора или в силу закона. Установленная на их основе денежная сумма называется страховой суммой. В пределах страховой суммы при наступлении страховых случаев производится страховое возмещение. Ущерб, причиненный страхователю вследствие страхового случая, может частично не оплачиваться страховщиком. Эта часть носит название страховой франшизы;

## 51. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

На страховом рынке России действуют:

- 1) **акционерные страховые компании**, обслуживающие корпоративные страховые интересы учредителей, а также самостоятельных хозяйствующих субъектов, входящих в структуру концернов или крупных финансово-промышленных групп;
- 2) **пулы** - организации страховщиков или перестраховщиков, принимающие на себя особые виды рисков (атомные, военные, авиационные и др.) исходя из солидарной ответственности всех участников;
- 3) **общества взаимного страхования** - организации некоммерческого типа, созданные на основе добровольного соглашения между юридическими и физическими лицами для страховой защиты своих имущественных интересов.

Страховой рынок Российской Федерации развивается достаточно активно. На смену государственным страховым организациям, являвшимся монополистами в страховом деле (Госстрах для страхования внутри страны и Ингосстрах для страхования за рубежом), пришли акционерные и частные страховые организации.

Географическое размещение страховых компаний в России неравномерное - почти 1/3 страховых компаний РФ зарегистрирована в Москве. Лидерами на российском страховом рынке являются московские компании.

В числе страховщиков преобладают акционерные страховые компании, в том числе компании закрытого типа составляют примерно половину страховых компаний и открытого типа - 20 %. Значительную долю составляют страховые компании в виде общества с ограниченной ответственностью, кооперативные страховые общества, существуют и частные страховые компании. Число государственных компаний в связи с переходом

РФ к рыночной экономике резко сократилось. Российское законодательство запрещает иностранным страховым компаниям заключать договоры страхования на территории России, если они не имеют российской лицензии. В совместных страховых компаниях доля иностранного участника не может превышать 49 %. Поэтому число страховых организаций с участием иностранного капитала в РФ невелико.

Для того чтобы заниматься страховой деятельностью, страховая компания должна получить **лицензию** от Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ. Для получения лицензии страховая компания должна иметь минимальный уставный капитал в размере 25 тыс. МРОТ. Уставный капитал перестраховочных компаний должен составлять не менее 50 тыс. МРОТ. Основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования.

В Российской Федерации существует **три основные формы страхового фонда:**

- 1) **централизованный страховой фонд** - образуется за счет общегосударственных ресурсов в натуральной и денежной формах, распоряжается им правительство;
- 2) **фонды самострахования** - создаются самими предприятиями и организациями в виде резервных и страховых фондов, фондов риска; существуют в денежной и натуральной формах;
- 3) **фонды страховщика** - создаются специализированными страховыми компаниями за счет уплаты взносов, существуют только в денежной форме.

3) **выгодоприобретатель** - это лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Застрахованным может быть не только сам страхователь, но и лицо, указанное им, с правом его замены страхователем до окончания срока действия договора страхования;

4) **страховой брокер** - это предприниматель, который должен зарегистрироваться в уполномоченном государственном органе и органе страхового надзора. В отличие от страховщиков брокеру не нужно получать лицензию, но он должен быть внесен в реестр страховых брокеров;

5) **страховой агент** - это представитель страховщика. Он является его сотрудником или работает по поручению за заработную плату или вознаграждение. Агент действует от имени и по поручению страховщика, у него обязательно должна быть доверенность страховщика с печатью и датой выдачи. Основное различие между брокером и агентом заключается в том, что агент действует от имени и по поручению страховщика, а брокер от своего имени, хотя также по поручению. Страховой агент выполняет поручения страховщика, а брокер может выполнять поручения как страховщика, так и страхователя. Источник дохода брокера - комиссионные;

6) **покупатели страховой услуги** - это любые юридические или физические лица, если это не противоречит условиям страхования. В качестве продавцов страховой услуги могут выступать:

- а) прямые страховщики - это страховые компании, которые заключают со страхователями договоры страхования;
- б) перестраховщики - организации, которые перестраховывают уже застрахованные объекты, в этом случае риск перераспределяется между несколькими страховыми компаниями, в том числе и иностранными;
- в) объединения страховщиков - это союзы и ассоциации.

прибыль, а также за счет эмиссионного дохода от реализации акций по рыночному курсу, превышающему их номинальную стоимость. Средства резервного фонда направляются на покрытие убытков страховой компании.

В соответствии с Законом РФ об акционерных обществах акционерные страховые компании обязаны формировать резервный фонд в размере не более 25 % уставного капитала.

**Страховые резервы** - специальные фонды, которые образуются из страховых взносов и расходуются для осуществления страховых выплат страхователям; являются гарантией выполнения принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования. Страховые резервы формируются в зависимости от доходов, а от обязательств страховщика, и отражают величину обязательств страховщика по заключенным со страхователями договорам, но исполненным на данный момент. Каждый вид обязательств должен покрываться соответствующим страховым резервом.

**Оценка финансового состояния страховой организации проводится по данным баланса страховой компании** (форма № 1) и отчета о финансовых результатах и их использовании (форма № 2).

**Страховой баланс** - баланс, содержащий информацию об имущественном, финансовом положении, обязательствах страховой компании. Соотношение между отдельными разделами баланса оказывает влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость страховой организации. Главным критерием оценки является соответствие размера собственного капитала объему взятых обязательств, которое означает достаточность свободных резервов страховщика.

## 52. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Формирующийся страховой рынок Российской Федерации заполняется страховщиками различных форм собственности и организационно-правового статуса, установленных Гражданским кодексом РФ и правовыми нормами общего законодательства. Специфические страховые отношения регулируются **Законом РФ «О страховании»**, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ по вопросам страхования, нормативными актами Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью.

**Государственный сектор страхования** - сектор страхования, возглавляемый АО «Росгосстрах», имеет разветвленную сеть региональных дочерних страховых компаний, обладает крупными резервными фондами, богатый практическим опытом в области проведения ЛИЧНОГО, имущественного, сельскохозяйственного страхования, обладает низким уровнем затрат на страхование, специализируется на общественно значимых видах страхования. В настоящее время АО «Росгосстрах» обеспечивает поступление страховых платежей в размере 28 % от их общего объема на страховом рынке России и ведет активную работу по развитию страхования индустриальных и экологических рисков, страхованию грузов, транспортному, морскому и авиационному страхованию. Создание полноценного страхового рынка возможно только на основе интеграции государственных/частных и акционерных страховых интересов.

**Коммерческий сектор страхования** - сектор страхования, представленный страховыми акционерными обществами открытого и закрытого типов, а также товариществами с ограниченной ответственностью.

**Централизованный страховой (резервный) фонд** - фонд, который образуется за счет средств федерального бюджета. Право распоряжения им

## 53. СУЩНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ БЮДЖЕТА НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ЕГО ПРОВЕДЕНИЯ

**Финансовый контроль** - это совокупность мероприятий по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности экономических субъектов с применением определенных форм и методов их организации.

**Функциональное назначение контроля** заключается в успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах экономики.

**Объектом финансового контроля** являются распределительные процессы формирования и использования финансовых ресурсов всех уровней управления.

Государственный финансовый контроль в Российской Федерации включает контроль за исполнением федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых льгот и преимуществ.

**Целями финансового контроля** являются обеспечение проведения единой финансовой и денежной политики, законности, целесообразности и эффективности использования финансовых ресурсов и собственности; защита финансовых интересов; недопущение нецелевого и неэффективного использования государственных ресурсов и их хищения.

**Роль контроля** проявляется в практическом использовании контрольной функции финансов, реализация которой способствует повышению эффективности расходований финансовых ресурсов. Назначение

## 54. МЕТОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

В зависимости от сферы применения различают следующие **виды финансового контроля**: государственный, муниципальный, ведомственный, внутрихозяйственный и независимый (аудит).

**Государственный финансовый контроль** - это контроль, осуществляемый органами государственной власти в соответствии с законодательно наделенными полномочиями.

**Муниципальный финансовый контроль** - это контроль, осуществляемый органами контроля муниципальных образований.

**Ведомственный финансовый контроль** - это финансовый контроль, проводимый контрольно-ревизионными подразделениями министерств и ведомств внутри их поля деятельности.

**Внутрихозяйственный финансовый контроль** - это финансовый контроль, осуществляемый финансово-экономическими службами экономических субъектов. Объектом контроля в данном случае выступает финансовая деятельность экономического субъекта.

**Независимый финансовый контроль** - это контроль, осуществляемый аудиторской деятельностью.

Различают также предварительный, текущий и последующий контроль. Законодательными органами государственной власти **предварительный контроль** используется в ходе обсуждения и утверждения проектов законов о бюджете и иных проектов законов по бюджетно-финансовым вопросам. **Текущий контроль** осуществляется в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов. **Последующий контроль** проводится в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Государственный финансовый контроль имеет несколько разновидностей. По полноте охвата прове-



прямого объекта различают следующие **виды контроля:**

- 1) полный или частичный;
- 2) комплексный или тематический;
- 3) сплошной или выборочный.

По характеру материалов выделяют два вида контроля - документальный и фактический.

К **методам государственного финансового контроля** относятся ревизия, проверка, обследование и анализ.

**Ревизия** она представляет собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций, а также законности и обоснованности действий должностных лиц при их осуществлении. Цель ревизии - соблюдение конкретных процедур, норм или правил деятельности, проверка отчетности проверяемого экономического субъекта, но не проверка его методов управления или организации, если они не противоречат действующему законодательству.

**Проверка** представляет собой единичное контрольное действие - исследование состояния дел на определенном участке работ или отдельных сторон финансовой деятельности проверяемого лица.

**Обследование** - это ознакомление контролирующих органов с состоянием определенной направленности или вопроса финансово-хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта. Обследование - это развернутые, более широкие, комплексные проверки.

**Анализ** является разновидностью финансового контроля, предполагающей детальную проработку документации с целью общей оценки результативности и эффективности.

финансового контроля - содействовать успешной реализации финансовой политики государства.

Основные **задачи государственного финансового контроля:**

- 1) правильность формирования и исполнения бюджета и внебюджетных фондов;
- 2) проверка состояния целевого и эффективного расходования финансовых ресурсов государства и органов местного самоуправления, законности и рациональности использования государственной и муниципальной собственности;
- 3) правильность ведения бухгалтерского учета и достоверность отчетности;
- 4) контроль за соблюдением действующего законодательства в области налогообложения, валютной, таможенной и банковской деятельности.

Цель и задачи финансового контроля определяют его основные функции. **Функции финансового контроля** - это проявление сущности государственного финансового контроля на практике. Основными функциями являются:

- 1) контроль источников поступления бюджетных средств;
- 2) контроль расходования бюджетных ресурсов;
- 3) контроль эффективности использования государственной и муниципальной собственности, проведения ее приватизации, национализации;
- 4) контроль за использованием государственных и муниципальных внебюджетных фондов;
- 5) контроль за обращением средств бюджета, государственных и муниципальных внебюджетных фондов в банках и иных кредитно-финансовых организациях;
- 6) контроль за эффективностью предоставления и законностью использования льгот по налогообложению и полученных дотаций;
- 7) пресечение финансовых злоупотреблений.

Степень использования функций государственного финансового контроля предусматривается законодательными и нормативно-правовыми актами о соответствующих органах контроля.

принадлежит Правительству РФ. Назначение фонда состоит в обеспечении покрытия катастрофических ущербов и в выделении средств на ликвидацию таких событий.

**Федеральный фонд страхования активов банковских учреждений России** - государственно-отраслевой фонд, образуемый для защиты населения в случае банкротства отдельных банков. Фонд формируется из взносов кредитных учреждений, привлекающих вклады населения, а также за счет средств федерального бюджета.

**Государственные внебюджетные фонды социального страхования РФ:**

- 1) Пенсионный фонд РФ;
- 2) Фонд социального страхования РФ;
- 3) федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования;
- 4) Государственный фонд занятости населения РФ.

В РФ законодательно предусмотрено 2 способа проведения **обязательного страхования:** обязательное страхование и обязательное государственное страхование. И в том и в другом случае страховые объекты, риски и минимальные размеры страховых сумм регламентированы соответствующим законодательством. **Обязательное страхование** - страхование, при котором на определенный круг лиц возложена обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество свое или третьих лиц и риски гражданской ответственности.

**Обязательное государственное страхование** - некоммерческая форма с целью обеспечения социальных интересов всего населения страны и отдельных групп граждан.

## 55. БАНКИ КАК ОБЪЕКТ КАЗНАЧЕЙСКОГО КОНТРОЛЯ

**Казначейство** - государственные финансовые органы, представляющие собой единую централизованную систему, созданную по территориальному принципу и входящую в состав Министерства финансов РФ.

Структура территориальных органов казначейства является **трехуровневой**:

- 1) **Главное управление Федерального казначейства** (ГУФК). Возглавляется начальником в ранге заместителя Министра финансов;
- 2) **Управления Федерального казначейства** (УФК) по республикам в составе РФ, краям, областям, автономным образованиям, городам Москва и Санкт-Петербург. Обеспечивают через нижестоящие органы казначейства исполнение всех решений о формировании доходной части и расходовании средств федерального бюджета;
- 3) **отделения Федерального казначейства** (ОФК) по городам, районам и районам в городах, кроме городов районного подчинения. Осуществляют формирование доходной части федерального бюджета на территории и обеспечивают целевое финансирование расходов по бюджетополучателям.

**Банки** - объект федерального казначейского контроля. В этом состоит особенность казначейской системы исполнения бюджета: банки осуществляют операции по расчетно-денежным документам клиента в пределах остатка средств на лицевом счете и не контролируют назначение платежа, а органы Федерального казначейства - в пределах остатка средств по статье экономической классификации с контролем назначения платежа.

### **Функции ОФК:**

- 1) принятие платежных документов бюджетополучателем\*

## 56. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ

В Российской Федерации на федеральном уровне органы государственного финансового контроля представлены Счетной палатой Российской Федерации, Министерством финансов (Главным управлением федерального казначейства и его органами в субъектах Российской Федерации, Департаментом государственного финансового контроля и аудита и контрольно-ревизионными управлениями Министерства финансов в субъектах Российской Федерации), Министерством по налогам и сборам, Центральным банком, Государственным таможенным комитетом, контрольно-ревизионными службами федеральных органов исполнительной власти и иными органами, осуществляющими контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов, а также эффективным использованием федеральной собственности.

**Счетная палата Российской Федерации** - конституционный орган, созданный с целью осуществления независимого контроля за исполнением средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

**Главное контрольное управление при Президенте Российской Федерации** проводит контроль и проверку исполнения органами исполнительной власти федеральных законов, указов, распоряжений и поручений Президента Российской Федерации.

**Налоговые органы** контролируют соблюдение налогового законодательства, нормативных актов, правильность начисления, своевременность и полноту уплаты налогов и прочих обязательных платежей,

выполнение принятой предприятием учетной полити-

## 57. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ В РАЗНЫХ СФЕРАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Система финансов** - это совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды. Необходимость выделения отдельных звеньев системы финансов вызвана различием в участии субъектов экономических отношений в образовании, распределении и перераспределении ВВП, формировании и использовании доходов. Каждой сфере функционирования финансов присущи свои специфические формы и методы образования и использования денежных фондов и доходов.

**Сфера финансов предприятий** - обслуживает материальное производство, создание ВВП, его распределение внутри предприятий и перераспределение части ВВП в бюджет и внебюджетные фонды. Через государственный бюджет мобилируются ресурсы в централизованный фонд государства с дальнейшим перераспределением между экономическими регионами, отраслями, социальными группами населения. На предприятии финансы функционируют в форме денежных средств (финансовых ресурсов).

**Финансовые ресурсы** - совокупность всех видов денежных средств, финансовых активов, находящихся в распоряжении экономического субъекта. С их помощью предприятие формирует свои внеоборотные и оборотные активы, выпускает продукцию, создает специализированные фонды накопления и потребления, используя их на цели расширенного воспроизводства, материальное вознаграждение работников и социальное развитие трудового коллектива. Финансы предприятий являются основой финансового потенциала государства, его налоговой и бюджетной системы. Существование и развитие всех других видов и сфер финансовых отношений в обществе,

включая **финансы домохозяйств, государственные и муниципальные финансы, финансы общественного сектора и социальной сферы**, также определяется функционированием данного вида финансов. Это означает, что финансы предприятий являются ключевой категорией в теории и практике организации финансовой системы страны и регионов.

**Назначение сферы финансов домохозяйств** - это формирование фонда средств жизнеобеспечения населения. Стоимостную основу этого фонда составляют доходы населения, которые являются сложной экономической категорией. Они создаются в процессе производства и формируются в ходе распределения и перераспределения национального дохода, включают большую часть прибавочного продукта.

Финансовые отношения этих двух групп хозяйствующих субъектов имеют свою специфику, связанную с формированием доходов и расходов, владением имуществом, выполнением обязательств. Финансы хозяйствующих субъектов, или финансы организаций и предприятий различных форм собственности, - самостоятельное звено финансов государства.

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

ки, осуществляют учет налогоплательщиков, проводят их проверку.

**Органы Государственного таможенного комитета РФ** осуществляют контроль за соблюдением правовых норм в области налогового и таможенного законодательства. Комитет проверяет всю документацию и операции, которые связаны с перемещением товаров через границу России.

**Федеральная служба по валютному и экспортному контролю** осуществляет поиск нарушений в области валютного законодательства, препятствует противозаконному вывозу валютных ресурсов за рубеж и т. п.

**Министерству финансов РФ** и его подразделениям на местах отводится ведущая роль в осуществлений финансового контроля над хозяйствующими субъектами.

**Департамент страхового надзора РФ** осуществляет финансовый контроль в сфере страхования.

Денежно-кредитные и расчетные операции в экономике контролируются **Центральным банком РФ**. Он курирует деятельность коммерческих банков.

Деятельность наиболее крупных эмитентов на фондовом рынке и ряд других операций контролируется **Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг**.

Контрольно-надзорные функции за деятельностью предприятий федеральной собственности и использованием их активов осуществляются **Министерством имущественных отношений РФ**.

**Главное контрольное управление Президента РФ** контролирует деятельность органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти.

В составе Правительства РФ также существует **Контрольно-наблюдательный совет**, который осуществляет контрольные функции в системе финансов.

2) представление документов в банк от имени ОФК;  
3) списание расходов с лицевого счета банка.

#### **Проверка банков и выявление нарушений.**

Проверкам со стороны казначейства подвергаются все банки, осуществляющие операции с доходами и средствами федерального бюджета, которые должны соблюдать сроки списания, перечисления и зачисления платежей. В случае нарушений банком начисляются штрафные санкции и могут быть внесены представления в ЦБ России о лишении банка лицензии на право осуществления банковских операций. Казначейство осуществляет контроль над целевым расходованием средств федерального бюджета у всех бюджетополучателей. С этой целью проверяются все бухгалтерские, финансовые и другие документы, подтверждающие право и законность произведенных расходов. В случае выявления нарушений оформляется акт, и суммы нецелевого использования изымаются путем уменьшения текущего финансирования бюджетных организаций или списания сумм в безакцептном порядке с их расчетных счетов с одновременным начислением и взыманием в доход федерального бюджета штрафных санкций. Специалисты органов Федерального казначейства могут быть привлечены к проверкам совместно с Прокуратурой, Государственной налоговой инспекцией, Контрольно-ревизионным управлением Министерства финансов РФ и другими органами исполнительной власти. С целью обеспечения эффективного проведения бюджетной политики Правительством РФ разработан проект Федеральной целевой программы развития органов Федерального казначейства.

## 58. ФИНАНСЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Главную роль в финансовой системе государства играют финансы коммерческих организаций.

**Финансы коммерческих организаций** представляют собой систему денежных отношений, выражающих формирование и использование денежных фондов и денежных средств в процессе их оборота. В условиях рыночной экономики финансы коммерческих организаций отражают оборот денежных средств, или денежный поток.

**Задачей финансов коммерческих организаций** является формирование своих денежных фондов и использование их на основе эффективного управления денежным потоком в целях осуществления своей производственно-торговой и финансовой деятельности, получения прибыли, обеспечения финансовой устойчивости.

Финансы коммерческих организаций по своей роли в финансовой системе государства выступают как ее ведущее звено. Это обусловлено тем, что источники финансовых ресурсов (прибыль, амортизационные отчисления и др.) формируются главным образом в хозяйствующем субъекте; объем финансовых ресурсов коммерческих организаций значительно превышает величину денежных средств граждан.

**Финансы коммерческих организаций** включают в себя **отношения, связанные с формированием и движением:**

- 1) фондов собственных средств (уставного, резервного, добавочного капитала, нераспределенной прибыли и пр.);
- 2) фондов заемных средств (банковских кредитов, ссуд, бюджетных кредитов, облигационных займов и др.);

## 59. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ, ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ ПРЕДПРИЯТИЙ

**Финансовый механизм** представляет собой систему действия финансовых рычагов, выражающуюся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов. В структуру финансового механизма входят **пять взаимосвязанных элементов:** финансовые методы, финансовые рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечение.

**Финансовый метод** - это способ воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. К финансовым методам относятся:

- 1) планирование и прогнозирование;
- 2) инвестирование и кредитование;
- 3) самокредитование;
- 4) самофинансирование;
- 5) налогообложение;
- 6) система расчетов;
- 7) материальное стимулирование и ответственность;
- 8) страхование;
- 9) залоговые операции;
- К) трансфертные и трастовые операции;
- 11) аренда и лизинг;
- 12) факторинг;
- Ц) фондообразование;
- Ц) взаимоотношения с учредителями, хозяйствующими субъектами, органами государственного управления.

**Финансовый рычаг** представляет собой прием действия финансового метода. К финансовым рычагам относятся:

- 1) прибыль;
- 2) доход;
- 3) амортизационные отчисления;
- 4) финансовые санкции;
- 5) цена;
- 6) арендная плата;
- 7) дивиденд;
- 8) процент;

## 60. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ РАЗЛИЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ И ВИДОВ СОБСТВЕННОСТИ

Основной ячейкой экономической системы в любой стране является хозяйствующий субъект (юридическое лицо). Юридические лица подразделяются на две группы: некоммерческие и коммерческие организации.

Российским законодательством предусмотрено функционирование следующих субъектов хозяйствования:

- 1) **хозяйственное товарищество** - это коммерческая организация с разделенным на вклады участников складочным капиталом. Оно может создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере. Главный признак **полного товарищества** - неограниченная солидарная ответственность участников по обязательствам товарищества. **Товарищество на вере** отличается от полного товарищества тем, что в нем имеются несколько участников, которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в предпринимательской деятельности;
- 2) **общество с ограниченной ответственностью (ООО)** - это учрежденное одним или несколькими лицами общество. Его уставный капитал разделен на доли согласно учредительным документам. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, лишь в пределах стоимости внесенных ими вкладов;
- 3) **общество с дополнительной ответственностью (ОДО)**. Это разновидность ООО. Участники ОДО принимают на себя ответственность по обязательствам общества не только в размере вкладов, внесенных в уставный капитал, но и другим своим

имуществом, что фиксируется в учредительных документах;

**4) акционерное общество (АО).** Это общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций, при этом акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, лишь в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признается открытым акционерным обществом (ОАО). Если акции распределяются только среди участников общества или иного определенного круга лиц, общество признается закрытым акционерным обществом (ЗАО);

**5) производственный кооператив (артель)** - это добровольное объединение граждан для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его участниками имущественных паевых взносов;

**6) унитарное предприятие (УП)** - это коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Это имущество находится в государственной или муниципальной собственности и принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

**Финансы предприятий** различных форм собственности являются основой единой финансовой системы страны. Они обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода. Их состояние определяет степень обеспеченности централизованных дежесных фондов финансовыми ресурсами.

9) дисконт;  
К) целевые экономические фонды;

1) вклады;

И) паевые взносы;

13) инвестиции;

Ц) котировка валютных курсов;

Щ) формы расчетов;

В) виды кредитов;

Г) франшиза и преференция;

Щ) курсы валют ценных бумаг.

**Правовое обеспечение** функционирования финансового механизма включает законодательные акты, постановления, приказы, циркулярные письма и другие правовые документы органов управления.

**Нормативное обеспечение** функционирования финансового механизма образуют инструкции, нормативы, нормы, тарифные ставки, методические указания и разъяснения и т. п.

**Информационное обеспечение** функционирования финансового механизма состоит из разного рода и вида экономической, коммерческой, финансовой и прочей информации. К финансовой информации относятся сведения о:

1) финансовой устойчивости и платежеспособности своих партнеров и конкурентов;

2) ценах, курсах, дивидендах, процентах на товарном, фондовом и валютном рынках и т. п.;

3) положении дел на биржевом, внебиржевом рынках;

4) финансовой и коммерческой деятельности любых достойных внимания хозяйствующих субъектов;

5) другие сведения.

**Финансовые ресурсы** делятся на собственные и заемные. Собственные ресурсы формируются за счет внутренних источников (прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, и амортизационные отчисления) и внешних (дополнительные взносы средств в уставный капитал, дополнительная эмиссия и реализация акций, получение безвозмездной финансовой помощи).

Основным источником финансирования является собственный капитал. В его состав входят уставный капитал, резервный и добавочный капиталы, фонд социальной сферы, нераспределенная прибыль и прочие поступления.

3) фондов привлеченных средств (фондов потребления, расчетов по дивидендам).

К основным функциям финансов коммерческих организаций относятся:

1) аккумулярирующая (мобилизация доходов, финансовых ресурсов, формирование капитала);

2) распределительная (оптимизация финансовых пропорций, надлежащее осуществление расходов, превращение финансовых ресурсов в целевые фонды денежных средств);

3) контрольная;

4) коммуникационная (финансовые отношения с контрагентами, государством и пр.).

В процессе своей деятельности коммерческие организации вступают в различные **финансовые отношения:**

1) с другими хозяйствующими субъектами;

2) с гражданами;

3) с работниками данного хозяйствующего субъекта;

4) с его структурными подразделениями;

5) с его дочерними предприятиями и филиалами;

6) с бюджетом, внебюджетными фондами и налоговой службой;

7) с банковской системой;

8) со страховыми компаниями по операциям страхования;

9) с негосударственными пенсионными фондами;

К) с органами государственного управления (таможенной, МИД и др.);

1) с органами муниципального управления;

Ц) с финансовыми и финансово-кредитными хозяйствующими субъектами (инвестиционными институтами, биржами, компаниями, ломбардами и др.).

**Основная цель коммерческой организации** - извлечение прибыли. Выделяют следующие **организационно-правовые формы предприятий:**

1) хозяйственное товарищество;

2) общество с ограниченной ответственностью (ООО);

3) общество с дополнительной ответственностью (ОДО);

4) акционерное общество (АО);

5) производственный кооператив (артель);

6) унитарное предприятие (УП).

## 61. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ

**Финансово-кредитные институты** - государственные и частные, коммерческие организации, уполномоченные осуществлять финансовые операции по кредитованию, депонированию вкладов, ведению расчетных счетов, купле и продаже валюты и ценных бумаг, оказанию финансовых услуг.

### Виды финансово-кредитных институтов:

- 1) банки;
- 2) финансовые компании;
- 3) инвестиционные фонды;
- 4) сберегательные кассы;
- 5) пенсионные фонды;
- 6) взаимные фонды;
- 7) страховые компании.

**Принципы организации финансов** финансово-кредитных институтов:

- 1) принцип хозяйственной самостоятельности в определении расходов, источников финансирования, направлений деятельности и инвестиций с целью получения прибыли;
- 2) принцип самофинансирования, означающий полную окупаемость затрат;
- 3) принцип материальной заинтересованности, в основе которого лежат достойная оплата труда, оптимальная налоговая политика и пропорции в распределении прибыли;
- 4) принцип материальной ответственности, реализуемый через пени, неустойки, штрафы, объявление банкротом, увольнение с работы;
- 5) принцип обеспечения финансовых результатов реализуется путем создания фондов будущих финансовых затрат, страховых и резервных фондов, залогов под получаемые кредиты.

## 62. ФИНАНСЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Некоммерческая организация** - организационно-правовая форма деятельности в некоммерческом секторе экономики. **Основная деятельность некоммерческой организации** - это деятельность, соответствующая целям, ради которых эта организация создана и которая предусмотрена ее учредительными документами.

Некоммерческая организация вправе, помимо основной деятельности, осуществлять предпринимательскую деятельность. Вместе с тем некоммерческое предпринимательство не является бизнесом в чистом виде. Некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана. Некоммерческая организация, занимаясь предпринимательской деятельностью, не должна отклоняться от выполнения основной деятельности; возможная прибыль должна направляться на реализацию уставных целей.

К основным **источникам формирования доходов** некоммерческой организации относятся:

- 1) регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
- 2) добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- 3) ассигнования из государственного бюджета;
- 4) выручка от реализации товаров, работ, услуг;
- 5) дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- 6) доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;
- 7) другие не запрещенные законом поступления.

Доходы некоммерческой организации в зависимости от их источников можно подразделить на целевые и

## 63. ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

**Субъекты хозяйствования без образования юридического лица** - это граждане, занимающиеся деятельностью по производству, реализации или приобретению товаров без образования юридического лица, или **индивидуальные предприниматели**.

**Финансы индивидуального предпринимателя** - это экономические отношения фондов денежных средств индивидуального предпринимателя. Все финансово-хозяйственные операции индивидуального предпринимателя, совершенные в отчетном периоде, отражаются в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом в книге учета доходов и расходов. Книга учета доходов и расходов регистрируется в налоговой инспекции. По истечении срока действия свидетельства об уплате единого налога или уплате патента налоговый орган выдает патент на очередной (годовой) срок или свидетельство на период, за который предприниматель оплатил авансом единый налог, с регистрацией новой книги учета доходов и расходов.

При осуществлении нескольких видов деятельности учет доходов и расходов ведется отдельно по каждому виду деятельности.

**Доходы индивидуального предпринимателя:**

- 1) все поступления выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), имущества предпринимателя, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов в виде денежных средств, ценных бумаг и иного имущества. Сюда относятся и суммы получаемых предпринимателем штрафных санкций от контрагентов за неисполнение (несвоевременное исполнение) своих обязательств по хозяйственным

договорам, а также проценты, начисляемые банкам по остаткам на их расчетных счетах;

- 2) денежные средства и иное имущество, полученное безвозмездно и в виде финансовой помощи.

**Расходы индивидуального предпринимателя** - расходы гражданина, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности; фактически произведенные и документально подтвержденные плательщиком расходы, непосредственно связанные с получением дохода.

**Не включаются в состав расходов** предпринимателя для целей налогообложения следующие затраты:

- 1) на личные нужды предпринимателя, членов его семьи и других граждан;
- 2) по уплате штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет или взимаемых государственными организациями;
- 3) по уплате членских взносов, платежей по страхованию, за исключением случаев, когда указанные расходы непосредственно связаны с осуществлением предпринимательской деятельности;
- 4) затраты на содержание и ремонт своей жилой площади, а также уплата по ней налога на имущество;
- 5) прочие затраты, необходимость осуществления которых непосредственно не обоснована извлечением дохода.

**Пути оптимизации финансов индивидуального предпринимателя:**

- 1) оптимизация объемов и сроков заказов товаров, материалов, услуг;
- 2) согласование с поставщиками способов оплаты, наиболее удобных по срокам и с минимальными надбавками за пользование кредитом;
- 3) составление графика капиталовложений;
- 4) изучение условий краткосрочного финансирования, предлагаемые банком;
- 5) согласование условий выплаты имеющихся задолженностей, отсрочка, снижение процентной ставки.

поступления и доходы от предпринимательской деятельности.

**Целевые поступления** - это средства в денежной и натуральной формах, поступающие в некоммерческую организацию для выполнения основной (уставной) деятельности. К **целевым средствам** относятся:

- 1) регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
  - 2) добровольные имущественные взносы и пожертвования;
  - 3) ассигнования из государственного бюджета.
- Доходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности**, формируются за счет:

- 1) получения доходов от производства и реализации товаров, работ, услуг;
- 2) приобретения и реализации долей, паев, имущественных и неимущественных прав;
- 3) участия в хозяйственных обществах;
- 4) осуществления внебюджетных операций.

В части ведения предпринимательской деятельности некоммерческие организации приравниваются к коммерческим, деятельность которых регулируется соответствующим законодательством.

**Расходы некоммерческой организации** можно подразделить на следующие виды:

- 1) расходы на выполнение основной (уставной) деятельности;
- 2) расходы, связанные с предпринимательской деятельностью;
- 3) средства, переданные в результате внутривозрастных расчетов;
- 4) потери и списания.

Некоммерческая организация в соответствии с российским законодательством обязана иметь самостоятельный баланс или смету. **Смета** - это план поступлений и расходов материальных и денежных средств организации. Она является основным документом, определяющим финансово-хозяйственную деятельность некоммерческой организации.

**Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации** - это институты, созданные на основе межгосударственных соглашений с целью регулирования международных экономических, в том числе валютно-кредитных и финансовых отношений. Роль международных финансовых институтов повышается в условиях интернационализации хозяйственных связей. В их деятельности переплетаются тенденции партнерства и противоречия, характерные для всемирного хозяйства.

**Международные организационно-институциональные единицы банка:**

В распоряжении современного коммерческого банка имеется целый ряд организационно-институциональных форм для осуществления международной деятельности. Так, он может организовать в одном из отечественных офисов банка международный департамент, специализирующийся на проведении внешнеэкономических валютных операций. После того как валютно-финансовые обороты банка достигнут определенного значительного объема или если ему будет необходимо резко увеличить такие обороты, то перед руководством банка может встать проблема не только операционного, но и организационно-институционального выхода на иностранные рынки. Тогда коммерческий банк может учредить ряд организационно-институциональных зарубежных единиц.

**Неоперационная единица** - зарубежное представительство, которое осуществляет ряд полезных функций коммуникационно-исследовательского типа для головного банковского офиса и его клиентов.

**Операционная единица** - это филиалы, агентства, дочерние банки, совместные банки с генеральной или офшорной лицензией, осуществляющие все или ограниченный круг банковских сделок. В некоторых странах коммерческие банки могут основать отечественные организационные единицы для осуществления офшорных операций с территории родительского банка.

## 64. ВОЗДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВ НА ЭКОНОМИКУ

**Финансы** являются одной из важнейших экономических категорий, отражающих экономические отношения в процессе создания и использования денежных средств. Их возникновение произошло в условиях перехода от натурального хозяйства к регулярно товарно-денежному обмену и было тесно связано с развитием государства и его потребностями в ресурсах. Финансы - экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП. Финансы - неотъемлемая часть денежных отношений, но не всякие денежные отношения являются финансовыми. Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

**Назначение финансов в экономике** - путем образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов.

**Финансы выражают денежные отношения**, возникающие между:

- 1) предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг;
- 2) предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных денежных средств и их распределении;
- 3) государством и предприятиями при уплате ими налогов в бюджетную систему и финансировании расходов;
- 4) государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей; - предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;
- 5) отдельными звеньями бюджетной системы; страховыми организациями и предприятиями и населением.

## 65. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВ ДЛЯ РЕШЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ ПРОБЛЕМ

Ключевая проблема социальной сферы - повышение жизненного уровня людей. В широком смысле **уровень жизни** охватывает объем и структуру потребления, экономические и производственные условия труда и стимулы к труду, количество и качество свободного времени, изменения в демографических процессах и состав собственности граждан, гарантии материального обеспечения членов общества и семей, другие предоставляемые обществом возможности для всестороннего развития личности. В узком значении **уровень жизни** представляет систему количественных (натуральных и стоимостных) показателей, характеризующих объем, степень и качество удовлетворения потребностей человека (размер душевого потребления продовольствия и других товаров, обеспеченность семей товарами длительного пользования, культурно-бытового назначения, среднедушевой денежный доход семьи, прожиточный минимум, реальные доходы и другие показатели).

Формирование уровня жизни происходит при непосредственном и активном участии финансов. Уровень жизни населения определяют реальные денежные доходы, которые образуются в результате многократного финансового распределения и перераспределения стоимости. Они включают наряду с основными трудовыми доходами также и определенные суммы финансовых надбавок и вычетов.

**Задачи финансового регулирования денежных доходов населения:**

- 1) повышение общего уровня жизни населения;
- 2) достижение социальной справедливости по отношению к различным категориям и социальным группам граждан;

## 66. РОЛЬ ФИНАНСОВ В РАЗВИТИИ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

**Международное сотрудничество** - международные экономические отношения в виде совокупности валютно-денежных и расчетно-кредитных связей в мировой хозяйственной сфере.

**Международная валютная система** - набор правил и законов, которые регулируют деятельность центральных эмиссионных банков на внешних валютных рынках. Цель этих правил состоит в облегчении процессов международной торговли таким образом, чтобы все ее участники получали максимально возможную пользу, обеспечивающую эффективность и процветание экономических систем, которые представляет международная торговля.

**Международная торговля** - совокупность торговых связей, внешнеторговых отношений торгующих друг с другом государств.

Постепенная интеграция России в мировое сообщество, вступление в Международный валютный фонд (МВФ) и группу Международного банка реконструкции и развития (МБРР) требуют знания общепринятого цивилизованного кодекса поведения на мировых рынках валют, кредитов, ценных бумаг, золота.

**Международный валютный фонд (МВФ)** - международная организация, предназначенная для регулирования валютно-кредитных отношений между государствами-членами и оказания им финансовой помощи при валютных затруднениях, вызываемых дефицитом платежного баланса, путем предоставления кратко- и среднесрочных кредитов в иностранной валюте. Он служит институциональной основой мировой валютной системы.

**Цели МВФ:**

- 1) поощрение международного сотрудничества в области валютной политики;



- 2) способствование сбалансированному росту в области валютной политики;
- 3) содействие сбалансированному росту мировой торговли для стимулирования и поддержания высокого уровня занятости и реальных доходов, для развития производственного потенциала всех государств-членов в качестве главной цели экономической политики;
- 4) поддержание стабильности валют и упорядочение валютных отношений между государствами-членами;
- 5) участие в создании многосторонней системы платежей; а также устранение ограничений на трансферт валюты;
- 6) предоставление средств для ликвидации несбалансированности платежных балансов государств-членов.

**Мировая валютная система (МВС)** - исторически сложившаяся форма организации международных денежных отношений **в развитии международно-го сотрудничества**, закрепленная межгосударственными договорами.

**МВС** - совокупность способов, инструментов и межгосударственных органов, с помощью которых осуществляется платежно-расчетный оборот в рамках мирового хозяйства и регулирования финансов в международном сотрудничестве. Ее возникновение и последующая эволюция отражают объективное развитие процессов интернационализации капитала, требующих адекватных условий в международной денежной сфере.

Основным наднациональным валютно-финансовым институтом, обеспечивающим стабильность мировой валютной системы, является Международный валютный фонд (МВФ). В его задачу входит противодействие валютным ограничениям, создание многонациональной системы платежей по валютным операциям и т. д.

- 3) обеспечение прожиточного минимума и конституционных гарантий для всех граждан;
- 4) стимулирование трудовой и деловой активности населения.

Главные **финансовые инструменты регулирования денежных доходов населения**:

- 1) **налоговая система**, с одной стороны, создает условия для повышения жизненного уровня населения, с другой - регулирует размеры денежных доходов;
- 2) **общественные фонды потребления** выступают финансовой базой реализации конституционных прав и гарантий, декларируемых государством в социальной сфере, используются для оказания населению бесплатных услуг, выплаты денежных пособий и предоставления различных льгот. Специфика распределения благ через общественные фонды потребления заключается в их целевом характере, т. е. непосредственной связи размеров и видов социального обслуживания с удовлетворением конкретных потребностей определенных групп населения. Состав и объем жизненных благ, предоставляемых через общественные фонды потребления, зависят от структуры расходов государственного бюджета, за счет средств которого формируется основная часть средств этих фондов;
- 3) **благотворительные и близкие к ним по назначению социальные фонды**: рынок неизбежно порождает социальную дифференциацию граждан, в результате чего образуется нередко значительная по численности группа людей, не обеспечиваемых ни государственными структурами, ни предприятиями и организациями. Для таких категорий граждан финансовая помощь может поступить в основном в порядке благотворительности.

нием при уплате страховых взносов и возмещении ущерба при наступлении страхового случая, а также денежные отношения, опосредствующие кругооборот фондов предприятий.

**Финансы** - связующее звено между созданием и использованием национального дохода. Без участия финансов национальный доход не может быть распределен.

**Национальный доход** - часть стоимости созданного в стране совокупного общественного продукта, остающаяся после возмещения потребленных средств производства; обобщающий показатель экономического развития страны.

**Финансы воздействуют** на производство, распределение и потребление и носят объективный характер. Они выражают определенную сферу производственных отношений и относятся к базисной категории. По своему материальному содержанию финансы - это целевые фонды денежных средств, в совокупности представляющие финансовые ресурсы страны. Главное условие роста финансовых ресурсов - увеличение национального дохода.

**Распределительная категория финансов**: социально-экономическая сущность финансовых отношений заключается в исследовании, за счет кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах использует эти средства. Характер перераспределительных процессов во многом определяется уровнем милитаризации экономики. Финансы - инструментом экономики, помогающий осуществлять методы государственного регулирования путем формирования различных фондов денежных средств.

**Значение финансов** в том, что с помощью различных фондов денежных средств формирование доходов на этапах распределения поддерживает определенные пропорции между производством и его потреблением.

## 67. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА США

**Современная система государственных финансов состоит из:**

- 1) финансовой системы федерации;
- 2) финансовых систем 50 штатов;
- 3) финансовых систем 12,7 тыс. административных, хозяйственно-предпринимательских, культурно-просветительных и других местных подразделений (графств, муниципалитетов, тауншипов, сельских, школьных, специальных округов и т. п.);
- 4) специальных фондов.

### **Организация финансов США.**

Такая система организации государственных финансов характеризуется отсутствием единства. Это означает, что каждое подразделение государственного управления (федерация, штаты, местные органы) самостоятельно составляет и утверждает свой бюджет, разрабатывает и осуществляет налоговую политику, управляет долгом. Бюджеты штатов не входят в федеральный бюджет, а местные бюджеты - в бюджет штатов.

Бюджетный год федерального правительства начинается с 1 октября и завершается 30 сентября следующего года, а большинства штатов - начинается 1 июля и заканчивается 30 июня следующего года. При этом свыше половины штатов практикуют составление бюджета на два года. В большей части местных административных единиц бюджетный год совпадает с календарным.

### **Финансовая система и федеральный бюджет.**

Центральное место в системе государственных финансов США занимает финансовая система федерации и федеральный бюджет. О чем свидетельствуют сложившиеся в последние три десятилетия параметры распределения и перераспределения средств между бюджетами трех уровней? Около 65 % совокупных расходов консолидированного бюджета проходят

## 68. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Финансовая система Великобритании включает в себя

### **4 традиционных звена:**

- 1) государственный бюджет;
- 2) местные бюджеты;
- 3) специальные внебюджетные фонды;
- 4) финансы государственных предприятий.

### **Государственный бюджет:**

Государственный бюджет страны состоит из двух частей: консолидированного фонда, который включает текущие поступления средств и их расходование; национального фонда займов, куда входят доходы и расходы государства, связанные с движением капитала.

Основная часть расходов финансируется из консолидированного фонда (98 %), который формируется преимущественно налоговыми поступлениями (95 %). К неналоговым поступлениям относят доходы от продажи государственной собственности, административные взыскания и др.

Доходная часть национального фонда займов формируется за счет процентов, поступающих от корпораций и местных органов власти как оплата за кредит, части прибыли Банка Англии, средств некоторых специальных фондов. Расходная часть включает затраты на обслуживание государственного долга и некоторые другие.

Система межбюджетного выравнивания Великобритании достаточно сложная и разная во всех составных частях страны. В то же время финансовая помощь основана на принципах, единых для всей страны. Существует **два основных вида финансовой поддержки** - блок-гранты (которые в Англии и Уэльсе называются грантами для увеличения доходов) и гранты на специальные цели. Гранты для увеличения бюджетных доходов выделяются ежегодно.

## 69. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГЕРМАНИИ

ФРГ входит в число ведущих держав мира. Обладая значительным экономическим и научно-техническим потенциалом, она занимает третье место после США и Японии по объему промышленного производства, является главным экспортером товаров и услуг. В последние годы Германия значительно увеличила свое участие в международной миграции капиталов и превратилась в одного из крупнейших импортеров и экспортеров капитала. По уровню производительности труда в обрабатывающей промышленности, национального дохода на душу населения ФРГ опережает США и другие ведущие страны мира. Государственные финансы и кредитно-денежная система являются важнейшими элементами сферы обращения экономики капиталистических стран.

### **Система государственных финансов включает:**

- 1) бюджет центрального правительства;
- 2) бюджеты местных органов власти;
- 3) специальные фонды, примыкающие к бюджетам;
- 4) финансовые ресурсы государственных предприятий.

Бюджетное перераспределение финансовых ресурсов является важным инструментом влияния государства на формирование всей структуры финансовых потоков в экономике. Основным видом дохода государственного бюджета являются налоги (до 90 %). Усилилось обложение как косвенными, так и прямыми налогами.

### **Финансовый капитал.**

Финансовый капитал страны представлен группами сросшихся между собой промышленных, финансовых и прочих монополий, охватывающих все национальное хозяйство. Особенностью ФРГ является меньшее число финансовых групп не только по сравнению с США, но и с теми развитыми капиталистическими странами, экономика которых по своим масштабам сопоставима с западногерманской: в Японии, Франции, Великобритании

количество таких групп составляет 15-20, а в ФРГ не достигает и 10. Это объясняется громадной концентрацией банковского капитала в руках трех гроссбанков: «Дойче банк», «Дрезден банк», «Коммерцбанк».

Важной особенностью финансового капитала ФРГ является существенная роль союзов предпринимателей в механизме сращивания банков с промышленными монополиями, а также в определении общей стратегии крупного бизнеса, что объясняется историческими особенностями развития экономики страны и необходимостью объединения усилий германских монополий в борьбе с конкурентами на внешних рынках. Во главе союзов предпринимателей стоят предстатели крупнейших банков и концернов.

**Рынок государственных ценных бумаг Германии** - четвертый крупнейший международный рынок правительственных обязательств после США, Японии и Великобритании. Отличительной его особенностью является то, что он по своему объему не превалирует над рынком остальных типов долговых фондовых инструментов, но значительно превышает рынок акций.

Для финансирования государственного долга федеральное правительство выпускает следующие **виды ценных бумаг**:

- 1) облигации ФРГ;
- 2) федеральные облигации;
- 3) долговые сертификаты;
- 4) федеральные кассовые облигации;
- 5) сберегательные сертификаты;
- 6) казначейские финансовые обязательства;
- 7) беспроцентные казначейские сертификаты.

Перед определением суммы финансовой помощи центральное правительство устанавливает расходные нормы для местных органов власти на планируемый год. Затем объект финансовой поддержки определяется как разница между суммой расходов бюджета муниципального пользования, рассчитанной на основе расходных нормативов, и суммой доходов местного бюджета от закрепленных за ним доходных источников. Если центральное правительство видит приоритетным финансирование какой-либо конкретной статьи местного бюджета, то средства выделяются в рамках гранта, т. е. они могут быть потрачены только на оговоренные цели.

#### **Состав финансовой системы:**

- 1) пенсионные фонды государственных предприятий;
  - 2) Фонд национального страхования;
  - 3) Уравнительный валютный фонд;
  - 4) фонды гарантий экспортных кредитов.
- Эти фонды создаются за счет средств и дотаций предприятий и осуществляют расходы в соответствии со своим функциональным назначением.

В Великобритании существует несколько **организованных финансовых рынков**:

- 1) рынки ценных бумаг - состоят из Международной фондовой биржи, которая работает с зарегистрированными ценными бумагами и акциями (включая государственные ценные бумаги и опционы);
- 2) рынок незарегистрированных ценных бумаг для более мелких компаний и рынок для небольших компаний, ценные бумаги которых не зарегистрированы. Действия на валютном рынке включают торговлю депозитными сертификатами, краткосрочными депозитами. Другие рынки имеют дело с евро, обменом валюты, фьючерсами.

через федеральный бюджет и 35 % - доля остальных двух уровней, которая делится между штатами и местными органами власти в пропорции 2/1.

#### **Расходы бюджета:**

За федеральными органами закреплены расходы общенационального значения:

- 1) на военные цели, международные дела;
- 2) на финансовую поддержку каких-либо отраслей и секторов национального хозяйства;
- 3) на содержание федерального государственного аппарата;
- 4) на управление федеральным государственным долгом.

На долю властей штатов и местных органов приходится значительная часть государственных расходов, связанных с финансированием социальных нужд местного хозяйства, административного аппарата.

#### **Доходы бюджета.**

Основным источником доходной части бюджета являются налоговые поступления. В доходах федерального бюджета преобладают прямые налоги, в доходах штатов - косвенные, а в доходах местных органов власти - поимущественные налоги. В США бюджеты регулируются через систему дотаций и отчислений. Движение ресурсов происходит одновременно по четырем каналам: из федерального бюджета - в бюджеты штатов и местные бюджеты; из бюджетов штатов - в местные бюджеты; из местных бюджетов - в бюджеты штатов; между местными бюджетами. США частично покрывают пассивное сальдо своего платежного баланса, размещая облигации казначейств в центральных банках других стран.

## 70. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ФРАНЦИИ

**Франция** - высокоразвитая страна рыночной экономики. По объему ВВП ее опережают только США, Япония, ФРГ. Если сравнивать финансовую систему Франции и финансовую систему России, то можно отметить, что звенья, входящие в финансовую систему, одинаковы, одинаковы и проблемы, стоящие перед обеими странами: дефицит бюджета, распределение полномочий между уровнями власти, распределение расходов и доходов бюджета между бюджетными звеньями. Принципиальное отличие Франции от России заключается в том, что там 2 уровневая бюджетная система, а в России - 3 уровневая.

### **Финансовая система и бюджет.**

Финансовая система Франции многозвенна, но отличается высокой степенью централизации. Центральный бюджет (общий бюджет, присоединенные бюджеты различных государственных организаций, специальные счета казначейства) аккумулирует приблизительно 80 % всех доходов и расходов финансовой системы Франции. На долю государственного бюджета приходится 47 % местных бюджетов, 9 фондов социального страхования, 40 % государственных предприятий и приблизительно 4 % всех средств финансовой системы. Через бюджетную систему Франции перераспределяется приблизительно 20 % ВВП и 50 % национального дохода. **Бюджетный процесс** во Франции имеет 4 стадии и продолжается более 3 лет.

**Первая стадия** - составление проекта бюджета - осуществляется под контролем Министерства экономики и финансов (МЭФ). В течение 9 месяцев каждое министерство и ведомство, руководствуясь инструкциями и контрольными цифрами, составляет свою смету. Франция использует программно-целевой метод разработки бюджета, получивший название «ра-

## 71. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ЯПОНИИ

Развитие японской экономики в последней четверти XX в. характеризовалось интенсивной структурной перестройкой. Главные направления перестройки - это автоматизация производства и ресурсосбережения, развитие новых наукоемких отраслей и производств, подготовка квалифицированных кадров, совершенствование управленческо-организационных структур. В Японии принята и реализуется национальная программа создания информационного общества. Важная роль в данной программе отводится финансовой системе.

### **Финансовая система состоит из:**

- 1) бюджета центрального правительства;
- 2) бюджетов местных властей и специальных счетов, включающих как специальные фонды, так и счета предприятий, служб, корпораций, принадлежащих центральным и местным органам власти.

### **Структура бюджета.**

Доходы и расходы бюджета имеют определенную группировку, включающую разделы, статьи и параграфы. Подготовка проекта бюджета осуществляется министерством финансов и его департаментами. Другие министерства и ведомства готовят предложения относительно объема и структуры своих бюджетов, а также по некоторым другим финансовым вопросам и направляют соответствующие документы в бюджетный департамент министерства финансов. Бюджетный департамент рассматривает поступившие материалы и на их основе разрабатывает проект бюджета. Согласно Конституции Японии парламенту принадлежит исключительное право распоряжаться государственными финансами. Исполнение бюджета осуществляется Министерством финансов и иными министерствами и ведомствами. Кассовое обслуживание бюджета производит Японский банк и его отделения.

## 72. СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА

**Кредит** - это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и/или физическими лицами о займе или ссуде. Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т. е. денежного капитала, предоставленного в ссуду. При помощи кредита свободные денежные средства граждан, предприятий и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который за плату предоставляется во временное пользование.

**Необходимость** и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются свободные денежные средства, на других возникает потребность в них.

С помощью кредита облегчается процесс перелива капитала из одной отрасли в другую. Ссудный капитал перераспределяется между отраслями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обеспечивают получение высокой прибыли и являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов государства.

Кредит оказывает влияние на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходят более быстро процесс превращения прибыли в дополнительные производственные фонды.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

Кредит возникает не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу

как собственники, юридические самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения. Товарообмен как обмен товарами или услугами является той почвой, где могут возникнуть и возникают отношения по поводу кредита.

Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступает кругооборот и оборот средств (капитала).

Как экономическая категория кредит представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости в денежной форме. Это движение предполагает передачу денежных средств - ссуды на время, причем за ссудополучателем сохраняется право собственности.

**Сущность кредита** лежит в общественных отношениях, связанных с движением стоимости. При анализе сущности кредита следует различать три элемента:

- 1) субъект;
- 2) объект;
- 3) ссудный процент.

**Субъекты кредитных отношений** - это кредитор и заемщик. Объект кредитных отношений - это ссуженная стоимость. Ссудный процент - это цена ссуженной стоимости, передаваемой кредитором заемщику во временное пользование с целью ее производительного потребления.

**Сущность кредита** находит свое проявление в элементах кредита, в основных принципах кредита, в функциях и роли кредита. **Принципы кредитования** - это основополагающие условия, на которых выдается кредит заемщику. К ним относятся:

- 1) Прочность;
- 2) возвратность;
- 3) обеспеченность;
- 4) платность;
- 5) дифференцированность;
- 6) целевой характер кредита.

Контроль за расходованием утвержденных ассигнований проводится поквартально в форме отчетов министерств и ведомств. Контролеры министерства финансов изучают полученные отчеты, проверяют данные и составляют общий отчет об исполнении бюджета по доходам и расходам. Общий отчет представляется правительству, которое в свою очередь отправляет его на рассмотрение ревизионного бюро. После того как ревизионное бюро даст заключение, отчет утверждается правительством и передается на рассмотрение и утверждение в парламент.

Доходная часть бюджета Японии состоит из налоговых и неналоговых поступлений. По сравнению с другими странами доля неналоговых поступлений в Японии достаточно высока. Сюда входят доходы от арендной платы, продаж земельных участков и другой недвижимости, пени, штрафы, доходы от лотерей, займы и т. п.

#### **Налоговая система.**

Налоговая система Японии характеризуется множественностью налогов. Их имеет право взимать каждый орган территориального управления. Но все налоги страны зафиксированы в законодательных актах. Налоги взимаются прямые и косвенные. Основу бюджета составляют прямые налоги. Физические лица уплачивают государственный подоходный налог по прогрессивной шкале, имеющей пять ставок - 10, 20, 30, 40 и 50 % от суммы дохода. При определении, необлагаемого минимума учитывается семейное положение налогоплательщика. Кроме того, от уплаты налога освобождаются средства, затраченные на лечение. У среднестатистического японца может освободиться от подоходного налога более 30 % его доходов.

ционализация выбора бюджетных решений». Проект бюджета после одобрения правительством направляется в парламент.

- **Вторая стадия** - рассмотрение и утверждение бюджета - длится приблизительно 3 месяца. Проект бюджета рассматривается в финансовой комиссии каждой палаты. Сначала обсуждается в нижней палате, после передается в верхнюю палату. Если проект бюджета после двух совместных обсуждений обоими палатами не получил одобрения, то президент может своим указом объявить бюджет законом.

**Третья стадия** - исполнение бюджета - называется финансовым годом и во Франции совпадает с календарным. Доходная часть исполняется через разветвленную сеть финансовых агентов. Исполнению расходной части бюджета предшествует процедура распределения средств. Кассовое исполнение осуществляется через систему казначейских касс.

**Четвертая стадия** - начинается после окончания бюджетного года - составление МЭФ отчета об исполнении бюджета. В ходе бюджетного процесса осуществляется финансовый контроль. Специальным органом государственного контроля является счетная палата, на которую возложены функции предварительного, текущего и последующего контроля.

**Доходы.** Главными доходами бюджета являются налоги. Налоговая система включает прямые и косвенные налоги и взносы на социальное страхование. В стране действует три вида косвенных налогов (акцизы, таможенные пошлины, фискальные монопольные налоги). Но решающее значение принадлежит универсальному акцизу - налогу с оборота, который функционирует как НДС.

### 73. ФУНКЦИИ И РОЛЬ КРЕДИТА В ЭКОНОМИКЕ

**Роль кредита** характеризуется результатами его применения для экономики, государства, населения и особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Роль кредита проявляется в результатах, складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах. Кредит также играет большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства, и реализации определенных видов продукции. Велика роль кредита и в расширении производства. Кредит на современном этапе является мощнейшим средством регулирования экономики.

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются прежде всего выполняемыми им функциями. **Функции кредита**, как и любой экономической категории, выражают его сущность.

Выделяют следующие функции кредита:

- 1) перераспределительная функция;
- 2) функция замещения наличных денег кредитными;
- 3) экономия издержек обращения;
- 4) ускорение концентрации капитала;
- 5) ускорение НТП.

**Перераспределительная функция.** В условиях рыночной экономики на рынке ссудных капиталов происходит перекачивание временно свободных финансовых ресурсов из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивающие, а частности, более высокую прибыль. Этот процесс осуществляется в форме движения денежного капитала.

**Замещение действительных денег кредитными операциями.** В современной экономике созданы все условия для такого замещения. Перечисление

### 74. ЗАКОНЫ КРЕДИТА

Законы кредита в общем виде можно определить как отношения, которые выражают единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности. Знание и учет законов кредита выступают наиболее важной задачей государства и банков в регулировании экономики страны.

**Закон движения кредита.** Кредит в качестве отношений между кредитором и заемщиком нельзя представить без движения ссуженной стоимости, без ее пространственного перехода от одного субъекта к другому, без временного функционирования в кругообороте средств заемщика. Движение составляет важнейшую характеристику кредита как стоимостного образования, характеристику более существенную, чем его свойство, то, без чего кредит не может существовать.

**Закон возвратности кредита.** В отличие от собственных или бюджетных ресурсов этот закон отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости - это возвратность в квадрате, поскольку средства возвращаются не только к заемщику, совершив свой кругооборот, но от него к юридической исходной точке.

**Закон сохранения ссуженной стоимости.** Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первоначальном равноценном виде, готовая вступить в новый

### 75. ФОРМЫ КРЕДИТА

**Структура кредита** включает кредитора, заемщика и ссуженную стоимость, поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера:

- 1) ссуженной стоимости;
- 2) кредитора и заемщика;
- 3) целевых потребностей заемщика.

В зависимости от **ссуженной стоимости** различают товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является **кредитором**, выделяются следующие формы кредита:

- 1) банковская;
- 2) хозяйственная (коммерческая);
- 3) потребительская;
- 4) государственная;
- 5) международная.

**Банковский кредит.** Банковский кредит представляется в виде денежной ссуды. В качестве кредиторов выступают банковские учреждения. Заемщиком выступает юридическое лицо.

**Коммерческий кредит** - кредит, предоставляемый хозяйствующими субъектами друг другу при продаже товаров с рассрочкой платежа. Цель коммерческого кредита - ускорение реализации товаров и получение прибыли.

**Потребительская форма кредита** действует при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной формах.

**Государственный кредит** - это совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство, местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам.

**Международный кредит** функционирует на международном уровне, участниками его выступают юридические лица, правительства государств и международные финансово-кредитные институты.

В зависимости от **целевых потребностей заемщика** выделяют: производительную и потребительскую формы кредита.

Существуют также **другие формы кредита**:

- 1) прямая и косвенная;
- 2) явная и скрытая;
- 3) старая и новая;
- 4) основная (преимущественная) и дополнительная;
- 5) развитая и неразвитая и др.

**Прямая форма кредита** отражает непосредственную выдачу ссуды ее пользователю, т. е. пользоваться полученной ссудой может только тот, кто эту ссуду получил. **Косвенная форма кредита** возникает, когда ссуда берется для кредитования других субъектов.

Под **явной формой кредита** понимается кредит под заранее оговоренные цели. **Скрытая форма кредита** возникает, если ссуда использована на цели, не предусмотренные взаимными обязательствами сторон.

**Старая форма кредита** - форма, появившаяся в начале развития кредитных отношений. **К новым формам** кредита можно отнести лизинговый кредит, ипотечный кредит, овердрафт, факторинг, форфетирование.

**Развитая и неразвитая формы** кредита характеризуют степень его развития. Например, ломбардный кредит применяется в современном обществе, он не развит достаточно широко (как банковский кредит).

Чистых форм кредита, изолированных друг от друга, не существует. Банковский кредит, например, хотя и предоставляется в денежной форме, однако на практике его погашение производится и в форме товаров. Кредит гражданам на их потребительские цели в определенной степени может быть направлен на поддержание их жизнедеятельности, восстановление физических сил и здоровья, поэтому косвенно также приобретает своеобразные производительные черты.

оборот. В отличие от средств производства, частичного или полностью перенесших часть своей стоимости на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот. Существенное значение для кредита, как и для других экономических категорий, имеет время, составляющее атрибут движения стоимости. Оно во многом связано с теми потребностями, которые возникают у субъектов рынка. От того, куда, в какие затраты вложены кредитные ресурсы, зависит общая продолжительность функционирования кредита в кругообороте средств.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности могут отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в народном хозяйстве.

Нарушение возвратности кредита дестабилизирует денежное обращение, приводит к банкротству банков, обостряет социальные противоречия, вызывая недовольство вкладчиков тех банков, которые объявили о своей несостоятельности.

Отсутствие дисбаланса между ресурсами, вовлекаемыми в процесс кредитования, увеличивает денежную массу, приводит к снижению покупательной способности денежной единицы.

Нарушение сохранения ссуженной стоимости приводит к девальвации ресурсов кредитора, снижению размера реальных стоимостей, предоставляемых в порядке помощи народному хозяйству.

денег с одного счета на другой дает возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота. Сейчас в обращении находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита.

**Экономия издержек обращения.** Источником кредита выступают временно высвобождающиеся в процессе кругооборота капитала средства, поэтому реализация этой функции вытекает из экономической сущности кредита. Мобилизация временно высвобождающиеся средства, кредит дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий.

**Ускорение концентрации капитала.** Развитие производства сопровождается процессом концентрации капитала. Заемный капитал дает возможность расширить масштабы производства и получить дополнительную прибыль. Заемные средства, присоединенные к собственным, расширяют либо масштабы производства, либо масштабы хозяйственных операций, что позволяет получить дополнительную прибыль, т. е. дополнительный источник. Несмотря на необходимость платить проценты за кредит, привлечение капитала на условиях займа всегда выгодно.

**Ускорение научно-технического прогресса.** Кредит побуждает расширять масштабы производства и заставляет заемщика осуществлять инновации в форме внедрения в производство научных разработок и новых технологий. Функционирование большинства научных центров немислимо без использования кредитных ресурсов. Поэтому кредитные отношения ускоряют научно-технический прогресс.

## 76. ВИДЫ КРЕДИТА

**Вид кредита** - это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при такой классификации не существует.

Кредит подразделяется на виды в зависимости от отраслевой направленности. Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это **промышленный кредит**. Выделяют также **сельскохозяйственный кредит, торговый кредит и др.**

По объектам кредитования различают кредит, использующийся **для приобретения различных товаров**, кредит **для осуществления различных производственных затрат**. Если у предприятия временно отсутствуют свободные денежные средства, но возникают обязательства по разнообразным видам текущих платежей, то ссуда берется **под разрыв в платёжном обороте**.

Выделяют ссуды, имеющие **прямое и косвенное обеспечение**. **Прямое обеспечение** содержат ссуды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конкретных видов товарно-материальных ценностей. **Косвенное обеспечение** могут иметь ссуды, выданные на покрытие разрыва в платёжном обороте.

По степени обеспеченности также выделяют кредиты **с полным, неполным обеспечением и без обеспечения**. **Полное обеспечение** имеется в том случае, если размер обеспечения равен размеру предоставляемого кредита. **Неполное обеспечение** возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и **не иметь обеспечения**. Он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику.

## 77. РОЛЬ И ГРАНИЦЫ КРЕДИТА

**Границы применения кредита** определяются с учетом особенностей и задач развития экономики. Обычно границы регулируются различными нормативными актами государства и изменяются в различные периоды развития экономики.

При определении границ применения кредита важно учитывать, что кредит - это метод возвратного предоставления средств и потому предоставление ссуд возможно исходя из наличия необходимых условий возврата заемных средств.

Определение обоснованных границ применения кредита и их соблюдение имеют важное значение для отдельных участников кредитных операций и для экономики в целом.

Определение границ применения кредита предполагает установление:

- 1) круга потребностей в средствах, которые могут удовлетворяться за счет кредита;
- 2) границ использования кредита по народному хозяйству в целом, в том числе для увеличения оборотных средств, основных фондов, потребительских нужд, государственных потребностей;
- 3) количественных границ предоставления кредита (объема кредитных вложений, отдельных банков и др.);
- 4) границ предоставления кредита отдельным заемщикам, обусловленных особенностями взаимоотношений кредитора с заемщиком с учетом интересов потребностей заемщика, а также возможностей и интересов кредитора.

**Роль кредита** проявляется в результатах, складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах. Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства,

## 78. ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ И ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РОЛЬ

**Ссудный процент** - объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости. Ссудный процент возникает там, где один собственник передает другому определенную стоимость во временное пользование с целью ее производительного потребления. Ссудный процент есть часть прибавочной стоимости, величина которого зависит от себестоимости продукции, представляющей затраты живого и овеществленного труда. Ссудный процент есть та часть прибавочной стоимости, которую отдают предприниматели-заемщики кредиторам.

Заемщики выступают как покупатели капитала, а процент, который они уплачивают кредиторам, является ценой капитала. Для обыкновенных товаров цена есть денежное выражение их стоимости. Ссудный процент служит ценой потребительной стоимости капитала как товара - его способности приносить прибыль.

Прибыль, получаемая от ссудного капитала, распадается на две части:

- 1) процент, присваиваемый кредитором;
- 2) предпринимательский доход, присваиваемый заемщиком.

Чем выше процент, тем ниже предпринимательский доход, и наоборот. Кредиторы заинтересованы в высоком уровне процента и в низком уровне предпринимательского дохода, заемщики, напротив, - в низком уровне процента и в высоком уровне предпринимательского дохода. Источником, процента является доход, полученный от использования кредита.

Платность кредита выступает в форме ссудного процента, который выполняет следующие **функции**: перераспределение части прибыли юридических и физических лиц;



2) регулирование производства и обращения путем перераспределения кредитных ресурсов.

**Цена кредита** определяется спросом и предложением на рынке ссудных капиталов и **зависит от следующих факторов:**

- 1) цикличность развития производства (при спаде ссудный процент, как правило, растет, а при подъеме снижается);
- 2) инфляционный процесс;
- 3) эффективность государственного кредитного регулирования, осуществляемого через центральный банк при кредитовании коммерческих банков;
- 4) динамика денежных накоплений физическими и юридическими лицами;
- 5) сезонное производство (в России ставка ссудного процента повышается ближе к осени при необходимости кредитования сельского хозяйства и завоза товаров на Крайний Север);
- 6) размеров государственного долга.

В условиях рыночной экономики **величина ссудного процента** зависит от следующих факторов:

- 1) базовая ставка процента по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам ЦБ РФ;
- 2) стабильность денежного обращения в стране;
- 3) структура кредитных ресурсов банка, т. е. чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит;
- 4) средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту, т. е. за ресурсы, покупаемые у других коммерческих банков для своих активных операций;
- 5) спрос на кредит со стороны хозяйственников, т. е. чем меньше спрос, тем дешевле кредит;
- 6) средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида;
- 7) срок, на который испрашивается кредит, и вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения.

населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются.

Она проявляется при осуществлении всех форм кредита разными путями:

- 1) перераспределением материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции при предоставлении и мобилизации средств физических и юридических лиц;
- 2) участием в расширении производства, когда кредитные ресурсы используются в качестве источника увеличения основных средств, капитальных затрат. Применение кредита в качестве источника средств для капиталовложений позволяет более последовательно контролировать эффективность таких затрат благодаря определению возможности погашения ссуд за счет прибыли от проводимых мероприятий и установлению сроков погашения ссуд в пределах сроков окупаемости кредитруемых мероприятий;
- 3) воздействием на непрерывность процессов производства и реализации продукции. Ссуды удовлетворяют временно возникающие несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий;
- 4) ускорением ролучения потребителем товаров, услуг, жилья, автотранспорта за счет заемных средств. Применение кредита позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности населения, в том числе их желание приобрести предметы долговременного пользования до их полной оплаты, внести взнос на получение недвижимости, автотранспорта и др.;
- 5) регулированием наличного и безналичного денежного оборота. Это относится к денежно-кредитным системам всех стран.

Обеспечение кредита зависит также от внешних гарантий. Помимо обычного залога, в группу обеспечения возврата кредита входят **гарантии, поручительства третьих лиц, страхование** и др.

При классификации кредита в зависимости от срочности кредитования выделяют **краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды**. **Краткосрочные ссуды** обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Срок возврата таких ссуд не выходит за пределы одного года. **Среднесрочные и долгосрочные кредиты** обслуживают долговременные потребности.

Кредит различают в зависимости от платности за его использование. Выделяют **платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты**. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой. **Платный кредит** подразумевает плату за пользование кредитными ресурсами в виде ссудного процента. **Бесплатный кредит** не подразумевает такую плату. Такой вид кредита применяется при кредитовании сотрудников банка, при личных дружеских формах кредита и др. Понятие **дорогого кредита** связано с взъисканием процентной ставки, размер которой выше его рыночного уровня. Ставка платы за **дешевый кредит** ниже рыночного уровня процентной ставки.

Нет определенного стандарта, по которому производится классификация видов кредита. Каждая страна в зависимости от особенностей кредитных отношений виды кредита устанавливает по-своему. В мировой практике используются другие критерии классификации видов кредита, например кредит для юридических лиц и физических лиц.

## 79. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВ

Термин «банк» происходит от итальянского и означает «скамья менялы», «денежный стол». Так называлось место, на котором средневековые итальянские менялы раскладывали для обмена свои монеты. Менялы постепенно расширяли круг своих операций, от простого обмена монет до осуществления безналичных платежей и вексельного оборота.

Банки - неперенный атрибут товарно-денежного хозяйства. Практически невозможно установить конкретную историческую дату возникновения банков. Элементы развития банковской деятельности в той или иной мере отмечались в Италии, Греции, Египте и других странах задолго до новой эры. Банковское дело современного типа получило свое развитие в Средние века в Италии, которая выступала в ту эпоху центром большинства торговых путей, связывающих Европу со странами Востока. Первоначально банковские операции сводились к покупке, продаже и размену монет, учету обязательств до наступления срока, управлению клиентскими именами, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям, советам по составлению актов и др. Позднее по распоряжению своих клиентов кредиторы начали выполнять расчеты и другие операции.

По мере роста объемов производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Появлялись свободные денежные ресурсы, которые аккумулировались и в виде ссуд направлялись промышленным и торговым капиталистам. В начале XV в. возникли первые банки современного типа в Генуе, Венеции и Флоренции. Примерно в это же время в Италии получила свое развитие современная система двойной записи бухгалтерского учета.

## 80. ПОНЯТИЕ И ЭЛЕМЕНТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

**Банковская система** является частью кредитной системы, которая представляет собой совокупность кредитных отношений и кредитно-финансовых учреждений, реализующих эти отношения. Банковские системы различаются в зависимости от организации, степени контроля со стороны государства, степени вхождения в мировую банковскую систему, состава банковских операций и от многих других признаков.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, она тесно взаимодействует с ней, представляя собой подсистему более общего образования, какой служит экономическая система. Банковская система функционирует в рамках общих и специальных банковских законов, она подчинена общим юридическим нормам общества.

### Признаки банковской системы:

- 1) включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;
- 2) имеет специфические свойства;
- 3) способна к взаимозаменяемости элементов;
- 4) является динамической системой;
- 5) выступает как система закрытого типа;
- 6) обладает характером саморегулирующейся системы;
- 7) является управляемой системой.

**Элементы банковской системы** образуют единство, выражают при этом специфику целого и выступают носителями его свойств.

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру

## 81. ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

**Банковская система** представляет собой совокупность кредитных отношений и кредитно-финансовых учреждений, реализующих эти отношения. Институциональная форма банковской системы включает центральные, эмиссионные, резервные, сберегательные, ипотечные, инвестиционные, специализированные и другие банки.

Банковская система в качестве составной части входит в большую систему - кредитную систему страны. А кредитная система - в экономическую систему страны. Это означает, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки влетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с условиями внешнеэкономической деятельности.

Действующие в стране банки могут иметь **одноуровневую и двухуровневую организацию**. Одноуровневый вариант действует, когда в стране нет центрального банка либо есть только один центральный банк. В этом случае говорить о банковской системе еще рано.

Банковская система как элемент цивилизованной рыночной экономики может быть только двухуровневой. Первый уровень - центральный банк. Второй уровень - коммерческие банки и кредитные учреждения.

Помимо них, в банковскую систему входят также специализированные организации, не осуществляющие банковских операций, но обеспечивающие деятельность

банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием и информацией, специалистами и т. д. При этом банки и кредитные учреждения в разнообразных формах и регулярно взаимодействуют со своими клиентами - субъектами экономики, с центральным банком, другими органами государственной власти и управления, друг с другом и со вспомогательными организациями.

Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена противоречивым характером рыночных отношений. С одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, и это обеспечивается элементами нижнего уровня - коммерческими банками. С другой стороны, этим отношениям необходимы определенное регулирование, контроль и целенаправленное воздействие, что требует особого института в виде центрального банка.

Банковская система Российской Федерации, соответствующая рыночной экономике, начала формироваться в 1990 г. В настоящее время в России функционирует двухуровневая банковская система. Первый уровень - Центральный банк Российской Федерации. Второй уровень состоит из трех звеньев. К первому звену относятся Сберегательный банк Российской Федерации, Внешторгбанк и Внешэкономбанк. Во второе звено входят различные коммерческие банки, в третье звено - прочие кредитные учреждения.

и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

Функционирует множество банков. **По форме собственности выделяют** государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

**По правовой форме организации** банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов ограниченной ответственностью. По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

**По характеру выполняемых операций** банки делятся на универсальные и специализированные.

**По числу филиалов** банки можно разделить на бесфилиальные и многофилиальные.

**По сфере обслуживания** банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

**По масштабам деятельности** можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и кредитные организации (не банки).

Элементом банковской системы является также информационное обеспечение. Наличие информации и ее анализ становятся обязательным атрибутом технологий предоставления банковских услуг.

Необходимыми элементами банковской инфраструктуры выступают и методическое обеспечение, научное обеспечение, кадровое обеспечение.

Особым блоком банковской системы служит банковское законодательство, которое призвано регулировать банковскую деятельность.

В практике известны следующие **типы банковской системы:**

- 1) распределительная централизованная банковская система;
- 2) система переходного периода;
- 3) рыночная банковская система.

По мере развития товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства влияние банковского капитала все больше расширялось. К перечисленным первоначальным функциям добавлялись новые.

Банки как собиратели и накопители капитала стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него. Из небольших учреждений по хранению денег, из скромных посредников банки превратились в деятельных участников увеличения промышленного капитала и активных стимуляторов развития общественного производства.

В дополнение к традиционным задачам банков - организации денежного оборота и кредитных отношений - в их функции входят также осуществление финансирования народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки, инвестиционные операции, приобретение обязательств по поручительствам. Кроме того, кредитные учреждения проводят консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику.

**Банки**, таким образом, - это следствие развития кредита, а кредит является фундаментом по отношению к банкам. Банк - это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции в их совокупности концентрируются в едином центре.

Считается, что начало банковской деятельности в России было положено в первой половине XVIII в., когда Монетная контора начала осуществлять первые банковские операции.

## 82. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ И ОСНОВЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Центральный банк является главным звеном банковской системы любого государства. **Центральный банк** - посредник между государством и экономикой. Он является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства. Он отражает общенациональный интерес и проводит политику в интересах государства в целом. Центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли. Центральный банк не работает непосредственно с предпринимателями и населением.

Традиционно центральный банк выполняет четыре **основные функции**:

- 1) осуществляет монопольную эмиссию банкнот;
- 2) является банком банков;
- 3) является банкиром правительства;
- 4) проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

Основными **целями деятельности** ЦБ являются: 1) обеспечение эффективного функционирования системы расчетов;

- 2) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 3) развитие и укрепление банковской системы РФ.

Центральные банки осуществляют **пассивные и активные операции**. **Пассивные операции** - операции по привлечению источников финансовых ресурсов. К ним относятся:

- 1) собственный капитал банка;
- 2) эмиссия банкнот;
- 3) вклады коммерческих банков и их обязательные резервы;
- 4) средства бюджета и др.

К **активным операциям** банка относятся операции по размещению имеющихся финансовых ресурсов:

- 1) ссуды коммерческим банкам;
- 2) покупка векселей у коммерческих банков и государства;
- 3) покупка государственных ценных бумаг и др.

## 83. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ

**Государственным кредитом** называют совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором по отношению к гражданам и юридическим лицам выступает государство. Если кредитором или заемщиком являются местные органы власти, то такой кредит называется **муниципальным**. Выступая кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему производит кредитование:

- 1) приоритетных отраслей, региональных или местных органов, испытывающих необходимость в финансовых ресурсах при невозможности бюджетного финансирования со стороны коммерческих банков из-за факторов конъюнктурного характера;
- 2) коммерческих банков и других кредитных учреждений в процессе прямой или аукционной продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов.

Государственный и муниципальный кредит представляется на началах возвратности и платности.

Государственная форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам. Основной формой государственного заимствования является государственный заем.

Государственный кредит **отличается** от банковского и коммерческого кредитов. Аккумулируемые посредством государственного кредита дополнительные финансовые ресурсы не участвуют в кругообороте производительного капитала, в производстве материальных ценностей, а используются для покрытия бюджетных дефицитов. Однако государственные и муниципальные займы размещаются через банки, поэтому

## 84. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Они концентрируют деловую часть кредитных ресурсов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. **Банк** - коммерческое учреждение, которое привлекает денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещает их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

**По форме собственности** коммерческие банки делятся на государственные, акционерные, кооперативные. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. **Основная цель** функционирования коммерческих банков - **получение максимальной прибыли**.

Банк имеет право на осуществление следующих **банковских операций**:

- 1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Сущность банка раскрывают его **функции**:

- 1) функция аккумуляции временно свободных денежных средств;
- 2) функция регулирования денежного оборота;
- 3) посредническая функция;

4) функция кредитования предприятий, государства и населения;

5) расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Выделяют следующие **принципы деятельности коммерческого банка:**

1) работа в пределах реально имеющихся ресурсов; экономическая самостоятельность;

2) взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения;

3) государство может осуществлять регулирование его деятельности только косвенными экономическими методами, т. е. без вмешательства в оперативную деятельность.

**Высшим органом** акционерного коммерческого банка является **общее собрание акционеров**. Оно проходит не реже одного раза в год.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка (совет директоров). Он:

1) определяет приоритетные направления деятельности банка;

2) рассматривает проекты кредитных планов банка;

3) утверждает планы доходов, расходов и прибыли банка;

4) формирует состав и контролирует работу правления банка;

5) утверждает председателя правления банка и др.

Правление банка осуществляет непосредственное руководство деятельностью банка. Оно состоит из председателя правления, его заместителей и других членов. Заседания правления банка проходят регулярно. Решения принимаются большинством голосов. Решения оформляются в виде приказа председателя правления банка.

При правлении создается кредитный комитет. Он разрабатывает кредитную политику банка, готовит заключения по предоставлению ссуд. Общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия. Она проводит внешний обзор и оценку деятельности коммерческого банка. Ревизионная комиссия подчиняется непосредственно председателю совета банка.

государственный и муниципальный кредит переплетаются с банковским.

Денежные средства, привлекаемые на основе государственного займа, поступают в распоряжение государственной власти, превращаясь в их дополнительные финансовые ресурсы. В основном они формируются за счет мобилизации временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций, не предназначенных для текущего потребления. Иногда источником государственного займа могут быть средства, предназначенные для текущего потребления, когда физические и юридические лица сознательно ограничивают текущие потребности.

При тяжелом финансовом положении государства данная форма кредита позволяет заемщику мобилизовать дополнительные денежные ресурсы для покрытия бюджетного дефицита без использования бумажно-денежной эмиссии. Средства, взятые государством займы, направляются на общегосударственные нужды. Погашение государственных займов и выплата процентов по ним также производятся из бюджета. Характерная черта государственного займа - непрямое использование государством мобилизованных путем займов средств. Эти средства расходуются в основном на содержание чиновничьего аппарата, армии, а также на экономические и социальные цели.

Временно давая государству дополнительные доходы, займы в конечном счете влекут за собой рост государственных расходов, так как по ним выплачиваются проценты и погашения. Для выплат по займам государство повышает налоги с населения.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) является главным банком государства и признается единственным на территории страны органом денежно-кредитного и валютного регулирования экономики. ЦБ РФ действует на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 12 апреля 1995 г. Он подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Во взаимодействии с Правительством РФ Банк России разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Банк России является **трехзвенной системой управления**. Высшее звено - совет директоров и центральный аппарат банка, второе - главные управления, действующие в крупных регионах России, третье - расчетно-кассовые центры.

Банк России может осуществлять следующие **операции** с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации:

- 1) предоставлять кредиты на срок не более одного года;
- 2) покупать и продавать чеки, векселя, государственные ценные бумаги, иностранную валюту, драгоценные металлы;
- 3) выдавать гарантии и поручительства;
- 4) открывать счета российским и иностранным кредитным организациям на территории РФ и иностранных государств;
- 5) выставлять чеки и векселя в любой валюте.

Банк России **не имеет права:**

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение кредитных операций, и физическими лицами;
- 2) осуществлять операции с недвижимостью;
- 3) заниматься торговой и производственной деятельностью.

## 85. ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В России банки могут создаваться на основе **любой формы собственности** - частной, коллективной, акционерной, смешанной, совместной (с привлечением иностранного капитала).

На начальном этапе формирования банковской системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе. Для нынешнего этапа характерно создание новых банков преимущественно в акционерной форме.

**Паевые коммерческие банки** собственниками своего капитала не являются, так как пайщики не передают ему право собственности на свою долю капитала, а сохраняют ее за собой. Ответственность каждого участника ограничена пределами его вклада в общий капитал банка. Банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, как правило, не имеют права выпуска акций.

**Акционерные коммерческие банки** выступают собственниками капитала основателей банка (акционеров). Акционерные банки могут быть закрытого и открытого типов. Высшим органом управления банка акционерного типа является общее собрание акционеров, которое решает все стратегические задачи банка.

Акционерные банки открытого типа имеют право на выпуск акций, которые могут распространяться среди участников без согласия других акционеров в форме открытой подписки.

Подписка на ценные бумаги банка считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка

## 86. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Создание коммерческого банка** происходит следующим образом:

- 1) формируются взаимоотношения будущих учредителей банка;
- 2) в территориальные учреждения Центрального банка РФ на предмет получения его заключения представляются следующие документы:
  - а) заявление с ходатайством о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
  - б) учредительный договор;
  - в) протокол общего собрания учредителей;
  - г) устав банка;
  - д) список учредителей;
  - е) сведения о составе руководителей банка;
  - ж) Экономическое обоснование;
- 3) свидетельство об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации;
- и) заключение аудиторской организации.
- 3 Территориальным управлением пакет документов направляется в Центральный банк РФ для принятия решения о возможности регистрации, выдачи свидетельства о регистрации;
- 4) после подтверждения банком оплаты уставного капитала Центральным банком РФ выдается лицензия на осуществление банковских операций. Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы **следующие лицензии**:
  - 1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
  - 2) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без

## 87. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Лицензирование** - выдача на определенных условиях разрешений или лицензий на право осуществления определенных операций; передача прав одним лицом другому лицу в обмен на гонорар или лицензионный платеж.

Коммерческие банки России функционируют на основании **лицензий**, выдаваемых Центральным банком РФ. Лицензии имеют стандартную форму. В них перечисляются виды деятельности, которыми могут заниматься коммерческие банки. В России в отличие от развитых зарубежных стран лицензии имеют универсальный характер. Российские банки имеют право беспрепятственно участвовать на рынке фондовых ценностей. Кроме приобретения иностранных ценных бумаг, что считается вывозом капитала из страны, для экспорта капитала в форме прямых и портфельных инвестиций требуется специальное разрешение в каждом отдельном случае Центрального банка России.

**Лицензия** - официальный документ, разрешение, выдаваемое государственными органами на ведение некоторых видов деятельности, в том числе внешне-торговых операций с ценными бумагами.

Кроме лицензий на осуществление банковских операций, российским банкам выдаются Центральным банком России **валютные лицензии** четырех видов: простые, расширенные, генеральные и на осуществление операций с драгоценными металлами.

**Валютная лицензия** - разрешение, выдаваемое центральным банком коммерческому банку на расчетно-кредитное обслуживание валютных операций юридических и физических лиц.

**Простые валютные лицензии** - предусматривают право на осуществление широкого круга банковских операций, но без права самостоятельного ус-

тановления корреспондентских отношений с иностранными банками. Все виды банковских операций осуществляются через систему взаимных записей на счетах банков друг у друга, а сальдирующим элементом являются корреспондентские счета банков в территориальных органах центральных банков.

**Расширенная валютная лицензия** - дает право банку на установление непосредственных корреспондентских отношений с шестью банками из развитых капиталистических стран.

**Генеральная валютная лицензия** - предоставляет право/на установление корреспондентских отношений с тем числом банков, которое банк сочтет необходимым и желательным для осуществления своей деятельности, а также право открытия своих филиалов и представительств в развитых зарубежных странах.

#### **Порядок выдачи лицензий.**

В соответствии с новым положением вновь создаваемые банки уже в момент подачи документов могут претендовать на получение валютной лицензии, дающей право на осуществление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками. Для получения валютной лицензии одновременно с созданием банка величина уставного капитала должна соответствовать требованиям.

**При отзыве у банка лицензии на совершение банковских операций** создается ликвидационная комиссия, которая начинает работу по урегулированию претензий к банку. В некоторых случаях банкам, у которых отозвана лицензия в связи с нарушениями банковского законодательства, лицензия возвращается при устранении нарушений.

права привлечения во вклады средств физических лиц);

3) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Кредитная организация может **расширить круг выполняемых операций** путем получения следующих видов банковских лицензий:

- 1) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях, которая может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации;
- 2) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте, которая может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации;
- 3) генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Банк, имеющий Генеральную лицензию, может открывать в установленном порядке филиалы за рубежом.

**Решение об открытии банка с участием иностранных инвестиций** принимается Центральным аппаратом Банка России.

**Прекрашение деятельности банка** происходит путем его реорганизации или ликвидации.

**При реорганизации банка** права и обязанности переходят к правопреемникам. В Устав банка и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые уточнения. Все документы, сроки которых не истекли, передаются в установленном порядке правопреемнику.

**Ликвидация коммерческого банка происходит в добровольном и в принудительном порядке.** Добровольная ликвидация может быть осуществлена только по решению общего собрания учредителей, если банк является неплатежеспособным. Принудительная ликвидация коммерческого банка может осуществляться по решению ЦБ РФ об отзыве у банка лицензии или в связи с решением арбитражного суда о признании его банкротом.

требует от банка широкой информации о своей деятельности.

**Акционерные банки закрытого типа** также выпускают акции, но их перемещение среди учредителей возможно лишь с согласия большинства акционеров.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. **Совет банка** определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит **правление**. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка.

**Уставный фонд банка** формируется в зависимости от формы организации банка. Если банк создается как акционерное общество, то его уставный фонд образуется за счет средств акционеров, поступивших от реализации акций либо путем открытой подписки на них (АООТ), либо в порядке распределения акций между учредителями в соответствии с размером их доли в уставном фонде (АОЗТ). Банк, являющийся ООО, формирует уставный фонд за счет паевых взносов участников.

Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников юридических и физических лиц. Размер уставного фонда, порядок его формирования и изменения определяются уставом банка. Увеличение уставного капитала может осуществляться путем привлечения новых пайщиков (акционеров) или за счет выпуска дополнительного количества акций.

## 88. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Кредитная политика** - основная составляющая часть банковской политики, которая включает в себя также депозитную политику, кадровую политику, техническую и пр. Кредитная политика сочетает в себе анализ и размещение привлеченных ресурсов по различным **направлениям**:

- 1) группам заемщиков;
- 2) срокам размещения;
- 3) процентной политике;
- 4) формированию резервов;
- 5) списанию безнадежных долгов;
- 6) пролонгации кредитных договоров;
- 7) приобретению ценных бумаг;
- 8) инвестированию средств в перспективные проекты, в том числе государственные коммерческие проекты;
- 9) участию в капитале других кредитных учреждений или предприятий-партнеров и т. д.

**Качество кредитной политики** и уровень ее проведения определяют успех деятельности банка, его устойчивое и стабильное функционирование.

**Цель кредитной политики банка** - обеспечение ликвидности, формирование качественного кредитного портфеля, эффективное размещение ресурсов и получение прибыли.

Кредитная политика направлена на получение положительного сальдо между доходом от размещения активов и возникающей задолженностью по привлекаемому ресурсам банка.

Кредитная политика **строится с учетом**:

- 1) экономической ситуации в стране;
- 2) финансовой политики государства;
- 3) денежно-кредитной политики Центрального банка;
- 4) политики в области создания резервов по размещаемым активам;

## 89. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

**Основное назначение банковской отчетности** - быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Банковская отчетность должна быть понятна существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам, давать им представление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные потери по ссудам и т. п.

**Управление современными банками** базируется на использовании количественной информации, выраженной в денежных единицах. При этом бухгалтерская отчетность может включать и качественную информацию, если она помогает анализу бухгалтерских отчетов. Отчетность, специально подготовленная в помощь менеджерам, относится к управленческой учетной информации. Она используется в процессе планирования, исполнения и контроля за деятельностью банка.

Бухгалтерская информация использует условные классификации, предположительные оценки и является приблизительной. Например, отражение в балансе на обычных ссудных счетах многократно пролонгированных ссуд с большой долей условности отражает соотношение между срочными и просроченными ссудами. Аналогичное отражение на пассивных счетах резервных фондов банка не свидетельствует об их наличии в ликвидной форме. Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Центральный банк РФ. В соответствии со статьей 56 **Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»** Централь-

## 90. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

**Международные финансовые и кредитные институты** - это учреждения, появившиеся в XX в., созданные и действующие на основании межгосударственных соглашений и призванные регулировать международные экономические отношения. В их состав входят такие организации, как Банк международных расчетов, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития, Международный валютный фонд и др. Они следуют своим целям, решают разные задачи и действуют в глобальном или региональном масштабе.

**Банк международных расчетов (БМР)** - первый международный банк. Он создан в 1930 г. на основании межправительственного соглашения - Англии, Бельгии, Германии, Италии, Франции и Японии. Основными его функциями являются:

- 1) обеспечение благоприятных условий для международных финансовых операций;
- 2) выполнение роли доверенного лица при проведении межгосударственных расчетов участников.

Банк проводит депозитно-ссудные, фондовые и другие операции, в том числе с золотом, а также осуществляет межгосударственное регулирование валютно-кредитных отношений.

**Международный валютный фонд (МВФ)** - это специализированное учреждение ООН. Был создан в 1945 г. Цели МВФ:

- 1) поощрение международного сотрудничества в области валютной политики;
- 2) укрепление сбалансированного роста мировой торговли для стимулирования и поддержания высокого уровня занятости и реальных доходов, развития производственного потенциала всех государств-



членов в качестве главной цели экономической политики;

- 3) поддержание стабильности валют и упорядочение валютных отношений между государствами-членами, а также воспрепятствование девальвации валют из соображений конкуренции;
- 4) участие в создании многосторонней системы платежей, а также устранение ограничений на трансферт валюты.

#### **Функции МВФ:**

- 1) соблюдение согласованного кодекса низведения (сотрудничество в области международной валютной политики и межгосударственного платежного оборота);
- 2) финансовая помощь для преодоления дефицита платежного баланса;
- 3) консультирование и сотрудничество.

**Всемирный банк (ВБ)** состоит из трех подразделений: Международная финансовая корпорация (МФК), Международная ассоциация развития (МАР), Многостороннее агентство по гарантированным инвестициям (МАГИ). Эти подразделения имеют разные цели, собственные уставы и своих членов. Президент МБРР одновременно является президентом каждого подразделения и первые два подразделения (за исключением МАГИ) управляются одним советом директоров.

**МФК** образована с целью прямого кредитования высокоэффективных проектов частных предприятий без получения правительственных гарантий, а также для привлечения финансирования из других источников.

**МАР** образована с целью предоставления беднейшим из развивающихся стран-участниц кредитов и займов на льготных условиях.

**МАГИ** образовано с целью стимулирования активности прямых иностранных частных инвестиций в развивающиеся страны. Агентство гарантирует инвесторам защиту от некоммерческих (политических) рисков и оказывает консультативные услуги правительствам по привлечению частных инвестиций.

ный банк Российской Федерации устанавливает обязательные для банков правила ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности.

**Баланс коммерческого банка (КБ)** - это бухгалтерский баланс, который отражает состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции. Балансы банков строятся по унифицированной схеме, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках, который утверждается ЦБ РФ. Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации и отвечают требованиям оперативности, конкретности. Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении, которое гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках и связано с ежедневной передачей клиентам вторых экземпляров (выписок) их лицевых счетов, в которых исключается наличие ошибочных записей.

**Счета номенклатуры баланса банков подразделяются** на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета подразделяются на пассивные и активные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные - для их размещения.

**Внебалансовые счета** используются для учета ценностей и документов, не влияющих на актив и пассив баланса, поступающие в банки на хранение, инкассо или комиссию, а также для учета бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей.

**Балансовые счета** учитываются на баланс банка.

- 5) установления процентных ставок по кредитам;
- 6) отраслевой принадлежности клиентов банка;
- 7) разрабатываемого финансового плана банка и пр.

Кредитная политика банков имеет индивидуальный характер. **Цели, задачи, приоритеты кредитной политики** определяются руководителями банка и зависят от различных факторов. Общим для всех банков является достижение устойчивого и стабильного положения на рынке, завоевание хорошей репутации, получение реальных возможностей и перспектив развития.

**Механизмом реализации кредитной политики** банка являются кредитные операции. Они представляют собой операции, связанные с выдачей кредитов, составлением договоров, проведением анализа кредитоспособности заемщиков, регулированием взаимоотношений с должниками и т. п.

За проведение кредитных операций в банках отвечают кредитные отделы, комитеты, департаменты или казначейства, если операции связаны с привлечением межбанковских кредитов.

**Залогом успеха в реализации кредитной политики** служит правильно сформированный кредитный портфель и проводимые на его основе кредитные операции банка.

**Кредитный портфель** представляет собой состав и структуру выданных кредитов по отраслям, видам обеспечения и срокам, причем по срокам детализируются:

- 1) кредиты, по которым срок оплаты не наступил;
- 2) кредиты, подлежащие к оплате в настоящее время;
- 3) кредиты просроченные;
- 4) кредиты, подлежащие списанию как безнадежные долги;
- 5) кредиты пролонгированные и т. д.

**Управление кредитным портфелем банка** позволяет кредитной организации регулировать потоки своих финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения регулярных выплат по депозитам, составляющим основу кредитных ресурсов банка, и по другим видам заемных средств.