

ФИНАНСЫ
шпаргалка

СОДЕРЖАНИЕ

1. Возникновение финансов	1аб	37. Финансовые операции	37аб
2. Сущность финансов	2аб	38. Виды кредита	38аб
3. Функции финансов	3аб	39. Экономическое содержание страхования	39аб
4. Взаимосвязь финансов с другими категориями	4аб	40. Формы страхования	40аб
5. Финансовый менеджмент	5аб	41. Отрасли страхования	41аб
6. Финансовая политика	6аб	42. Страховой рынок и его структура	42аб
7. Общая характеристика финансовой системы	7аб	43. Принципы функционирования страхового рынка	43аб
8. Финансовое обеспечение	8аб	44. Страховая услуга	44аб
9. Финансовый механизм	9аб	45. Сущность финансового контроля	45аб
10. Сущность понятия «управление финансами»	10аб	46. Принципы организации и финансового контроля	46аб
11. Органы управления финансами	11аб	47. Модели и формы финансового контроля	47аб
12. Финансовое планирование	12аб	48. Методы финансового контроля	48аб
13. Понятие «финансы», их сущность	13аб	49. Счетная палата как орган государственного финансового контроля	49аб
14. Деньги: их необходимость и происхождение	14аб	50. Финансовый контроль Правительства РФ	50аб
15. Функции денег и роль денег в процессе воспроизводства	15аб	51. Оперативный контроль использования государственных средств	51аб
16. Формы и виды денег	16аб	52. Специализированные органы государственного финансового контроля	52аб
17. Денежный оборот, принципы его организации и структура	17аб	53. Негосударственный финансовый контроль	53аб
18. Общая характеристика денежной системы	18аб	54. Имущественное страхование	54аб
19. Закон денежного обращения	19аб	55. Личное страхование	55аб
20. Денежные доходы и расходы населения	20аб	56. Страхование ответственности	56аб
21. Инфляция, ее сущность и виды	21аб		
22. Социально-экономическая сущность государственного бюджета	22аб		
23. Классификация доходов государственного бюджета	23аб		
24. Расходы государственного бюджета, их виды	24аб		
25. Бюджетный дефицит	25аб		
26. Понятие внебюджетных фондов	26аб		
27. Централизованные внебюджетные фонды	27аб		
28. Социально-экономическая сущность государственного кредита	28аб		
29. Государственный долг, содержание и основные формы	29аб		
30. Управление государственным кредитом	30аб		
31. Лизинг как особая форма арендных отношений	31аб		
32. Функции лизинга	32аб		
33. Виды лизинга	33аб		
34. Функции и сущность финансов предприятий	34аб		
35. Принцип организации финансов предприятия	35аб		
36. Управление движением финансовых ресурсов и капитала предприятия	36аб		

<p>1а 1. Возникновение финансов</p> <p>Финансы появились одновременно с возникновением государства при расслоении общества на классы. С разложением феодализма и развитием в его недрах капиталистического способа производства все большую значимость стали приобретать денежные доходы и расходы государства.</p> <p>На ранних стадиях развития государства не было разграничения между ресурсами государства и ресурсами его главы.</p> <p>С выделением государственной казны и полным отделением ее от собственности монарха (XVI—XVII вв.) возникают понятия государственных финансов, государственного бюджета, государственного кредита.</p> <p>Государственные финансы послужили мощным рычагом первоначального накопления капитала.</p> <p>Для создания первых капиталистических предприятий широко использовались государственные займы и налоги. Важная роль в создании первоначальных капиталов принадлежала системе протекционизма, позволяющей первым капиталистам устанавливать на производимые промышленные изделия высокие цены, получать высокие прибыли, которые в значительной части направлялись на расширение производства.</p> <p>В условиях капитализма, финансы выражают экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения национального дохода.</p> <p>Для государственных финансов капиталистических стран характерен быстрый рост расходов, что обусловлено прежде всего усилением милитаризации экономики. Военные цели, погашение государственного дол-</p>	<p>2а 2. Сущность финансов</p> <p>Финансы как научное понятие обычно ассоциируются с разнообразными по форме процессами, которые проявляются в общественной жизни и обязательно сопровождаются движением денежных средств (распределение прибыли, перечисление налоговых платежей, внесение внебюджетных и благотворительных платежей).</p> <p>Движение денежных средств само по себе не раскрывает сущности финансов. Для ее постижения необходимо выявить те общие свойства, которые характеризуют внутреннюю природу всех финансовых явлений — отношения между различными участниками общественного производства.</p> <p>Финансы, выражая реально существующие в обществе производственные отношения, имеющие объективный характер и специфическое общественное назначение, выступают в качестве экономической категории.</p> <p>Важный признак финансов — денежный характер финансовых отношений. Деньги являются обязательным условием существования финансов.</p> <p>Следующим признаком финансов как экономической категории является распределительный характер финансовых отношений.</p> <p>Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов, которые формируются у субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений, а используются на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение различных потребностей общества.</p>
<p>3а 3. Функции финансов</p> <p>Сущность финансов проявляется в их функциях. Финансы выполняют две основные функции: распределительную и контрольную.</p> <p>Когда происходит создание так называемых основных или первичных доходов, то проявляется распределительная функция. Сумма доходов равна национальному доходу. Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Они делятся на две группы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, занятых в сфере материального производства; 2) доходы предприятий сферы материального производства. <p>Первичные доходы не образуют общественных денежных фондов, достаточных для развития приоритетных отраслей народного хозяйства, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения материальных и культурных потребностей населения. Нужно дальнейшее распределение или перераспределение национального дохода.</p> <p>Перераспределение национального дохода связано: с межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий и организаций; наличием наряду с производственной непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (просвещение, здравоохранение); перераспределением доходов между различными социальными группами населения.</p> <p>В результате перераспределения образуются вторичные, или производственные, доходы. К ним отно-</p>	<p>4а 4. Взаимосвязь финансов с другими категориями</p> <p>Финансы, участвуя в распределении стоимости, тесно связаны и взаимодействуют с такими категориями, как цена, заработная плата, кредит.</p> <p>Чтобы процесс образования и распределения различных форм денежных доходов и накоплений мог начаться, образованная в производстве стоимость должна быть реализована. Экономическим инструментом, благодаря которому стоимость продукта получает денежное выражение и становится объектом распределения, служит цена.</p> <p>Являясь количественной мерой создаваемой в производстве стоимости, ее денежным выражением, цена предопределяет пропорции будущего стоимостного распределения, но сама не может обеспечить ни распределения по субъектам собственности, ни функционального обособления разных частей стоимости. Это вычлняется на стадии обмена при помощи финансов и заработной платы. Именно благодаря им в процессе первичного распределения образуются различные виды денежных доходов, накоплений и отчислений.</p> <p>Заработная плата как форма распределения обусловлена необходимостью формирования доходов конкретных работников. Как экономическая категория заработная плата выражает стоимостные отношения, возникающие в результате разделения вновь созданной стоимости при создании индивидуальных доходов, поступающих работникам в зависимости от качества и количества затраченного труда.</p> <p>Финансы же находятся в распоряжении субъектов хозяйствования и государства и предназначаются для</p>

26 Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос старой. Реально формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и в составе выручки вычленяются конкретные экономические формы реализованной стоимости.

Финансовые отношения всегда связаны с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов. Это является важным специфическим признаком финансов, отличающим их от других распределительных категорий.

Итак, финансы — это денежные отношения, которые возникают 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, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

46 удовлетворения разнообразных общественных потребностей. Но они тесно связаны между собой: с одной стороны, финансы способствуют формированию фонда оплаты труда, с другой — заработная плата, начисление которой по времени не сходится с выплатой, выступает источником создания части финансовых ресурсов предприятия, образуя форму устойчивых пассивов.

Находясь в обороте предприятия между начислением и выплатой, заработная плата выступает источником формирования оборотных средств.

В стоимостном распределении участвует и кредит. Финансы и кредит имеют одну экономическую основу, но в отличие от финансов кредит функционирует на условиях возвратности и платности.

Основными объектами комплексного воздействия финансов и кредита на воспроизводственный процесс выступают основные фонды и оборотные средства.

Опираясь на взаимосвязь финансов с важнейшими экономическими категориями, необходимо особое значение придавать вопросам финансового менеджмента, т. е. наиболее эффективного управления финансовыми ресурсами.

16 га и процентов по нему составляли больше 2/3 всех государственных расходов. Огромные средства направлялись на содержание государственного аппарата — парламента, министерств, ведомств, полиции, тюрем и др. Затраты на просвещение, здравоохранение были крайне невелики. Основным источником доходов были налоги.

К началу XX в. государство стало участвовать в процессе производства, распределения и использования общественного продукта.

Значительное развитие получило вмешательство государства в экономику. Оно стало активно помогать монополиям своей страны в острой конкурентной борьбе на мировом рынке, предоставляя экспортным фирмам так называемые экспортные премии.

Вмешательство в процесс воспроизводства и сферу социальных отношений осуществляется не только на национальном, но и на межгосударственном уровне.

Были созданы межгосударственные фонды денежных средств. Появились новые государственные расходы.

Огромные расходы вызывают необходимость увеличения налогов — главного финансового метода мобилизации ресурсов в государственные и местные бюджеты.

36 сятся доходы, полученные в отраслях непродуцирующей сферы, налоги (подходный налог с физических лиц и др.).

Доходы, создаваемые в ходе перераспределения, должны обеспечить соответствие между материальными и финансовыми ресурсами.

Контрольная функция проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Одной из важных задач финансового контроля является проверка соблюдения финансового законодательства, своевременного и полного выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий и организаций по расчетам и платежам.

Распределительная и контрольная функции финансов реализуются через финансовый механизм. Он включает совокупность форм финансовых отношений в народном хозяйстве, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство.

5а

5. Финансовый менеджмент

В экономически развитых странах наибольшее воздействие на финансы предприятий оказывают: интернационализация хозяйственной жизни, глобализация деловых операций и расширение компьютерной техники.

Компьютерная и телекоммуникационная технологии резко меняют процесс принятия финансовых решений. Головные компании обеспечены системой персональных компьютеров, объединенных локальной сетью, с компьютерами поставщиков и потребителей. Это позволяет финансовому менеджеру постоянно быть в курсе всей информации и принимать наиболее рациональные решения.

Основные задачи финансового менеджмента:

- 1) максимизация реальных активов и пассивов предприятий;
- 2) прогнозирование финансовой стороны деятельности предприятий. Составляются бизнес-планы по объему производства, реализации продукции, прибыли, капитальным вложениям, внедрению новых управленческих решений и финансовых ресурсов для их обеспечения;
- 3) принятие целесообразных решений при инвестировании крупных средств (оптимальные темпы роста объема реализации, структура привлекаемых средств, методы их мобилизации и т. д.);
- 4) координация финансовой деятельности предприятий с другими службами (банком, налоговым департаментом и т. д.);
- 5) проведение крупных операций на финансовом рынке по мобилизации дополнительных капиталов.

6а

6. Финансовая политика

Главная задача финансовой политики — обеспечение соответствующими финансовыми ресурсами реализации той или иной программы экономического и социального развития. Финансовая политика — это совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций.

Финансовая политика — это самостоятельная сфера деятельности государства в области финансовых отношений. Она включает в себя **три основных элемента**:

- 1) определение и постановку главных целей и конкретизацию дальнейших и ближайших задач, которые необходимо решить для достижения поставленных целей за определенный период;
- 2) разработку методов, средств и форм организации отношений, при которых данные цели достигаются в кратчайшие сроки, а ближайшие и перспективные задачи решаются оптимальным образом;
- 3) подбор и расстановку кадров, способных решить поставленные задачи, организовать их выполнение. Финансовая политика оценивается по тому, насколько она соответствует интересам общества и насколько она способствует достижению поставленных целей и решению конкретных задач.

Чтобы определить и сформировать финансовую политику, необходима достоверная информация о финансовом положении государства, его финансовом потенциале, т. е. объективных возможностях государства.

7а

7. Общая характеристика финансовой системы

Понятие «финансовая система» является развитием более общего понятия — «финансы».

Финансы определяют экономические общественные отношения, проявляющиеся по-разному. Финансы имеют свою особенность в каждом звене финансовой системы. Звено финансовой системы — это определенная сфера финансовых отношений, а финансовая система в целом является совокупностью различных сфер финансовых отношений. При этом 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.

Из государственного бюджета производятся и основные расходы: на военные цели, развитие экономики, содержание государственного аппарата, социальные расходы, субсидии и кредиты.

Второе звено финансовой системы — местные (региональные) финансы, включающие местные бюджеты, финансы предприятий, принадлежащих муниципалитетам, и автономные местные фонды.

За местными бюджетами закреплены второстепенные налоги (в основном имущественные). Местные

8а

8. Финансовое обеспечение

Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса — это покрытие воспроизводственных затрат за счет финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы являются важнейшим денежным источником расширения производства.

Снижение их объема ограничивает возможности целенаправленного воздействия финансов на развитие экономики.

В формировании финансовых ресурсов участвуют все элементы стоимости валового общественного продукта, но основным источником является национальный доход.

Важным источником финансовых ресурсов могут быть доходы от внешнеэкономической деятельности, а также часть национального богатства, вовлекаемого в хозяйственный оборот (переходящие остатки бюджетных средств, обрабатываемые на покрытие расходов текущего года, резервные фонды страховых организаций, средства от продажи части золотого запаса страны, выручка от реализации излишнего имущества и т. д.).

Для формирования финансовых ресурсов используются также заемные и привлеченные средства.

На микроуровне формируются нецентрализованные финансовые ресурсы, используемые на затраты по расширению производства и удовлетворению социально-культурных запросов работающих.

Потребности общественного производства на макроуровне обеспечиваются за счет централизованных финансовых ресурсов. Формами их использования являются бюджетные и внебюджетные фонды.

Финансовое обеспечение воспроизводственных затрат может осуществляться в трех формах: само-

66 В период эволюционного развития общественной жизни и стабильного государственного устройства внутренняя и внешняя финансовая политика государства решают одну главную задачу — обеспечение сохранения и упрочения существующей в данном государстве системы общественных отношений. В период революционных изменений политические силы проводят политику, направленную на разрушение действующей и формирование новой системы общественных отношений.

Роль финансовой политики в критические моменты жизни трудно переоценить, так как в первую очередь происходит радикальное перераспределение финансовых ресурсов.

Первоочередные задачи, стоящие перед современной финансовой политикой российского государства, — борьба с инфляцией, преодоление спада производства, повышение социальной защищенности населения.

86 финансирования, кредитования и государственного финансирования.

Самофинансирование основано на использовании собственных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования. При недостатке собственных средств предприятие может сократить свои расходы либо воспользоваться заемными средствами, привлекаемыми на основе операций с ценными бумагами.

Кредитование — это такой способ финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при котором расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет ссуды банка, предоставляемой на началах срочности, платности и возвратности.

Государственное финансирование производится на безвозвратной основе за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов, формируемых на разных уровнях государственного управления в процессе распределения и перераспределения части национального дохода.

На практике необходимо добиться оптимального соотношения между всеми тремя формами финансового обеспечения, а это возможно лишь на основе активной финансовой политики государства.

56 Большое значение имеет финансовый менеджмент и для государственных финансов, включая бюджетную систему и внебюджетные фонды.

В связи с переходом к рыночным отношениям наблюдается тенденция значительной децентрализации финансовых ресурсов. Развитие внебюджетных фондов ведет к рассредоточению средств, не дает возможности мобильного их использования, концентрации на приоритетных направлениях развития экономики, ослабляет контроль за расходованием государственных средств. Поэтому необходимо обратить особое внимание на развитие финансового менеджмента, на основе которого следует строить финансовую политику.

76 бюджеты хронически дефицитны и получают необходимые им средства путем субсидий и кредитов из государственного бюджета и выпуска местных займов, гарантированных правительством.

Третье звено финансовой системы — внебюджетные специальные фонды. Внебюджетные фонды — это Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, Фонд занятости населения, Фонд социального страхования, Дорожный фонд, фонды финансового регулирования в различных отраслях, Фонд содействия конверсии военного производства и др.

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. Главным источником производственного и социального развития становится прибыль, которой предприятия распоряжаются по своему усмотрению.

9а**9. Финансовый механизм**

Регулирование экономики происходит прежде всего посредством саморегулирования, которое обеспечивается функционированием рынка, в том числе финансового. Благодаря ему создается возможность свободного и быстрого перераспределения финансовых ресурсов между разными подразделениями народного хозяйства.

Одновременно с саморегулированием большое влияние на структуру общественного производства оказывает государственное вмешательство в экономику, его необходимость обусловлена решением задач, связанных с удовлетворением потребностей всего общества.

Государство вмешивается в экономику посредством использования законодательными и исполнительными органами власти стоимостных рычагов воздействия на процессы общественного развития.

С помощью государственных инвестиций, налоговой политики, деятельности различных государственных структур складывается конкретный механизм влияния на экономику.

Регулирующие возможности финансов предприятий используют в основном для внутривозвратного и межхозяйственного перераспределения финансовых ресурсов, регулирующие возможности государственного бюджета — для регулирования отраслевых и территориальных пропорций.

В регулировании территориальных пропорций принимают участие в основном государственные и местные финансы, а также частично финансы предприятий. Следует заметить, что саморегулирование происходит при предоставлении дотаций и субвенций нижестоя-

10а**10. Сущность понятия «управление финансами»**

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

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 определенных 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.

В качестве объектов выступают разнообразные виды финансовых отношений; а субъектами являются те организационные структуры, которые осуществляют управление.

Выделяют три группы объектов:

- 1) финансы предприятий;
- 2) страховые отношения;
- 3) государственные финансы.

Им соответствуют следующие субъекты управления:

- 1) финансовые службы предприятий;
- 2) страховые органы;
- 3) финансовые органы;
- 4) налоговые инспекции.

Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется финансовым аппаратом.

11а**11. Органы управления финансами**

Общее управление финансами в РФ возложено на Государственную Думу, аппарат Президента.

Управление финансами на предприятиях осуществляют финансовые отделы и службы предприятий.

Сферой страховых отношений управляют специальные страховые структуры.

Всю работу по управлению государственными финансами осуществляют Министерство финансов Государственная налоговая служба.

Структурные подразделения:

- 1) Управление налоговых реформ;
- 2) Управление государственных ценных бумаг и финансового рынка;
- 3) Управление финансирования программ развития сельского хозяйства;
- 4) Управление финансовых программ развития производственной инфраструктуры и потребительского рынка;
- 5) Управление финансирования программ развития сферы материального производства и конверсии;
- 6) Управление финансирования социальной сферы и науки;
- 7) Управление финансирования обороны, правопорядка и безопасности;
- 8) Контрольно-ревизионное управление;
- 9) Управление валютно-финансового регулирования;
- 10) Управление методологии бухгалтерского учета и отчетности и др.

Важнейшими функциями Государственной налоговой службы являются:

- 1) контроль за соблюдением налогового законодательства;

12а**12. Финансовое планирование**

Планирование занимает важное место в системе управления финансами.

Непосредственно при планировании любой субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние своих финансов и выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их наиболее эффективного использования.

Объектом финансового планирования выступает финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом является составление финансовых планов. В каждом плане рассчитываются доходы и расходы на определенный период, устанавливаются связи со звеньями финансовой и кредитной систем (взносы отчислений на социальное страхование, платежи в бюджет, плата за банковский кредит и др.)

Финансовые планы составляют все звенья финансовой системы, при этом форма финансового плана и состав его показателей отражает специфику соответствующего звена финансовой системы. Например, коммерческие предприятия и организации составляют балансы доходов и расходов; учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, — сметы; колхозы, кооперативные организации, общественные объединения и страховые компании — финансовые планы; органы государственной власти — бюджеты разных уровней.

Конкретные задачи финансового планирования определяются финансовой политикой. Это определение объема денежных средств и их источников, необходимых для выполнения плановых заданий; выявление резерва роста доходов, экономии расходов; устано-

106 Оперативное управление представляет собой комплекс мер, принимаемых на основе данных оперативного анализа финансовой ситуации, которые преследуют 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.

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.

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

Компетентно управлять финансами работники финансовых органов не могут без информационного обслуживания.

126 вление оптимальных пропорций в распределении средств между централизованными и децентрализованными фондами и др.

И прогнозные, и плановые расчеты финансовых показателей базируются на использовании различных методов. К числу наиболее важных из них относятся: метод экстраполяции, нормативный, математическое моделирование.

Метод экстраполяции состоит в определении финансовых показателей при выявлении их динамики.

При расчетах используют показатели отчетного периода, корректируя их на относительно устойчивый темп изменений. Нормативный метод основан на использовании установленных норм и нормативов.

Метод математического моделирования основан на построении финансовых моделей, имитирующих течение реальных экономических и социальных процессов.

Для согласования направления использования финансовых ресурсов с источниками их формирования, увязки всех разделов финансовых планов между собой применяется балансовый метод.

В странах с рыночной экономикой программный метод преобладает над планированием, тогда как в России до недавнего времени программы и прогнозы лишь дополняли план.

96 щим бюджетам, формировании и использовании территориальных фондов регулирования, различных форм государственного кредита.

Чтобы вывести экономику из кризисного состояния, обеспечить надежными и устойчивыми источниками роста, необходимо использовать финансовые стимулы, при помощи которых можно влиять на материальные интересы субъектов хозяйствования.

Для реализации финансовой политики, успешного ее проведения используется финансовый механизм.

Он представляет собой совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых в целях создания благоприятных условий для экономического и социального развития.

Финансовый механизм состоит из видов, форм и методов организации финансовых отношений, способов их количественного определения.

Финансовый механизм подразделяется на финансовый механизм предприятий и хозяйственных организаций, страховой механизм, а также механизм функционирования государственных финансов.

116 2) контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех государственных налогов и других платежей;

3) подготовка предложений по совершенствованию налогового законодательства.

Основные задачи Министерства финансов:

- 1) разработка и внедрение стратегических направлений государственной финансовой политики;
- 2) составление проекта и исполнение федерального бюджета;
- 3) обеспечение стабильности государственных финансов и их воздействия на социально-экономическое развитие страны, эффективность хозяйствования, а также осуществление мер по развитию финансового рынка;
- 4) сосредоточение финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ и ее регионов;
- 5) совершенствование методов финансово-бюджетного планирования;
- 6) осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств внебюджетных фондов.

13а 13. Понятие «финансы», их сущность

Понятие «финансы» зачастую отождествляют с понятием «деньги». В действительности же это не так, хотя без денег не может быть финансов.

Термин «финансы» возник в VIII—IX вв. в торговых городах Италии.

К тому времени давно уже существовали деньги, товарно-денежные отношения и государственность. Сначала он обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение. Теперь он употребляется как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств.

Данное понятие имело следующие характерные черты:

- 1) наличие денежных отношений между двумя субъектами, т. е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов;
- 2) субъекты обладали разными правами: один из них, а именно государство, обладал особыми, властными полномочиями;
- 3) в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств — бюджет;
- 4) регулярное поступление средств в бюджет обеспечивалось сбором налогов и другими платежами государственно-принудительного характера, что достигалось посредством правовой деятельности государства, создания соответствующего финансового аппарата, или аппарата принуждения. В настоящее время это — налоговая инспекция.

Но денежные отношения могут и не быть отношениями финансовыми. Например, один гражданин дал

14а 14. Деньги: их необходимость и происхождение

В мировой экономике существует две теории происхождения денег: рационалистическая и эволюционная.

Согласно рационалистической теории, деньги представляют собой результат соглашения между людьми, которые изобрели их как специальный инструмент, используемый для обмена товаров. Более серьезное исследование природы денег содержится в другой теории — эволюционной, которая была предложена К. Марксом.

Ее суть заключается в том, что деньги появились в результате обмена товаров независимо от желания людей, когда путем длительного эволюционного процесса из всех них выделился особый товар, играющий роль денег.

К. Маркс тесно связывал эволюционную теорию происхождения денег с трудовой теорией стоимости, из которой следует, что стоимость товара измеряется количеством затраченного на его производство труда, который, в свою очередь, измеряется деньгами. При сравнении трудоемкости изготовления товаров возникают конкретные пропорции при обмене, когда одно количество товара обменивается на какое-то количество другого товара, при этом даже если обмен вообще не планируется, то товаропроизводителю необходимо определить его стоимость, а это нельзя сделать без товара-соизмерителя.

Первоначально стоимость одного товара выражалась при случайном обмене в результате приравнивания его к определенному количеству другого товара, служащего ему эквивалентом, — это так называемая

15а 15. Функции денег и роль денег в процессе воспроизводства

Сущность денег проявляется в их функциях:

- 1) деньги как средство обращения. Эта функция вытекает из того, что деньги признаются приемлемым платежным средством повсеместно;
- 2) деньги как мера стоимости. Деньги должны служить в качестве общего знаменателя для стоимости различных по своей сути товаров и услуг;
- 3) деньги как средство накопления. В материальной форме или в виде записей на банковском счете, деньги — это удобный способ сохранения богатства;
- 4) деньги как средство платежа. Деньги — это такое средство, которое может быть использовано для выдачи займов и кредитов, с тем чтобы возникшая задолженность могла быть возвращена в виде соответствующей суммы в условленное время в будущем;
- 5) поскольку существуют международные экономические отношения, деньги функционируют не только внутри страны, но и на мировом рынке. В связи с этим деньгам присуща еще одна функция, которая называется — мировые деньги.

Помимо перечисленных функций деньги должны обладать шестью отличительными чертами:

- 1) приемлемость. Чтобы выполнять свои функции, деньги должны быть приемлемы повсеместно в данном обществе;
- 2) портативность. В своей материальной форме деньги должны быть удобны, для того чтобы их можно было перемещать из одного места в другое;
- 3) долговечность. Материальная форма денег должна быть долговечной, т. е. долго не изнашиваться;

16а 16. Формы и виды денег

Различные формы денег, которые использовались и используются сейчас, соответствуют ряду критериев, хотя и не обязательно всем, описанным выше.

Те деньги, которые используются сейчас, называются универсальными, так как они могут отдаваться и приниматься в качестве платежного средства за что угодно.

В своем развитии деньги выступают в следующих видах:

- 1) действительные деньги — это те деньги, у которых номинальная стоимость равна реальной стоимости (золото, серебро);
- 2) заменители действительных денег, или знаки стоимости. Это деньги, у которых номинальная стоимость выше их реальной стоимости.

Это металлические деньги, бумажные купюры, которые государством наделило принудительным курсом;

- 3) в современной финансовой системе существуют также и денежные суррогаты. Они представлены прежде всего кредитными картами.

Кредитная карта сама по себе деньгами не является, но служит заменителем немедленного денежного платежа. Кредитные карты выпускаются банками на базе счета клиента в форме пластиковой карточки с нанесенной на ней встроенной микросхемой.

Выделяют также карты, которые называются «карточки хранящейся стоимости» или «умные» карточки. Ими можно платить за товары, не ссылаясь на банковский счет (схема 1).

146 простая форма стоимости. Со временем при регулярных обменах сложились определенные пропорции приравнивания товаров, и стоимость одного товара могла быть выражена в пропорциях сразу нескольких товаров-эквивалентов — это развернутая форма стоимости.

Позднее при дальнейшем развитии обмена на каждом отдельном местном рынке стал выделяться товар, обладающий наибольшей способностью к сбыту или наибольшей ликвидностью. Это был товар, который мог храниться длительное время, хорошо делиться, в котором нуждалось большинство людей. Даже кому он не требовался, все равно был согласен обменять на него свой товар, поскольку с его помощью можно было получить тот товар, который был необходим.

В результате на каждом местном рынке выделялся какой-то свой наиболее ликвидный товар, который в рамках этого рынка служил всеобщим эквивалентом (меха, скот, соль и т. д.), — это так называемая всеобщая форма стоимости.

На отдельных рынках в качестве всеобщего эквивалента были перепробованы сотни видов товаров.

Таким образом, деньги — это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом и выражающий стоимость других товаров (соизмеритель).

136 деньги взаимны другому. Возникают в этом случае денежные отношения? Да, возникают.

Но это не финансовые отношения, поскольку государство эти отношения не регулирует, не вникает в них, не навязывает своих правил поведения. Эти отношения равноправны, партнеры равны в правах и обязанностях.

Таким образом, финансы — это всегда денежные отношения, но не любые денежные отношения — это финансовые отношения.

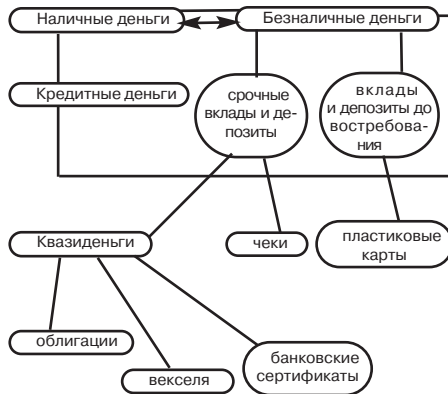
Финансы обладают такими признаками, по которым их можно безошибочно распознать среди других возможных денежных отношений.

Они всегда опосредованы правовыми актами, регулируемыми денежными отношениями.

Нефинансовые денежные отношения такими актами не регулируются. Исходя из сказанного, можно сформулировать общее определение финансов.

Финансы — это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляются формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических задач.

166 **Схема 1. Современные деньги и их классификация**



156 4) стоимость. Сама по себе материальная форма денег обладает соответствующей стоимостью.

Современные банкноты и монеты обладают сугубо символической стоимостью (номинальной), так как их больше не чеканят из драгоценных металлов;

5) возможность количественного исчисления. Важным требованием, предъявляемым к деньгам, является возможность их количественного исчисления, чтобы сложное понятие стоимости могло быть выражено в простых числовых показателях, легко доступных для понимания.

Это позволяет без затруднения сравнивать стоимость ряда вещей и расходы на них. Деньги должны также легко поддаваться делению, чтобы можно было осуществлять платежи различных размеров;

6) дефицит. Денег должно быть меньше спроса на них. Это является сугубо необходимым, для того чтобы деньги могли хорошо выполнять функцию всеобщего средства обращения.

Существование в народном хозяйстве денег играет огромную прогрессивную роль в процессе воспроизводства, особенно в условиях рыночной экономики.

17a 17. Денежный оборот, принципы его организации и структура

Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной форме.

В целом денежный оборот делится на две части:

- 1) денежный оборот, возникающий при расчетах между предприятиями в процессе реализации продукции, т. е. это платежи по товарным операциям;
- 2) денежный оборот, платежи которого возникли за нетоварные операции (расчеты по зарплате, выплаты дивидендов, налоговые отчисления и др.).

Следует различать понятия «денежный оборот» и «платежный оборот».

Если денежный оборот включает в себя только платежи, совершающиеся наличными и безналичными деньгами, то платежный оборот помимо этого включает платежи другими средствами: чеками, векселями и др. Таким образом, денежный оборот является составной частью платежного оборота.

Наличный денежный оборот
Все предприятия и организации на территории РФ независимо от организационно-правовой формы обязаны хранить свободные денежные средства на счетах в коммерческих банках.

Наличные деньги, поступающие в кассы предприятия в течение дня, подлежат ежедневной сдаче в обслуживающий их банк. В своих же кассах предприятие имеет право оставлять наличность только в пределах лимита, установленного обслуживающим его банком. При определении этого лимита учитывают специфику деятельности предприятия, поскольку он должен обеспечивать нормальную работу предприятия с утра следующего дня.

18a 18. Общая характеристика денежной системы

Денежная система — это устройство денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая законодательством.

Эмиссия — это выпуск наличных денег в обращение или изъятие их из обращения.

Монополия на эмиссию в России принадлежит ЦБ, т. е. ни один КБ не имеет права самостоятельно принимать решения о выпуске или изъятии из обращения денег.

Если выплаты из РКЦ превышают поступления в него, то имеет место эмиссия денег в обращение, и наоборот: если поступления в операционную кассу РКЦ больше их выплат, то необходимо изъятие денег из обращения.

Денежная система может успешно функционировать лишь при сохранении неразрывной связи между деньгами и экономическими процессами, поэтому денежная система должна быстро реагировать на изменения, происходящие в сфере производства и обращения товаров.

В зависимости от формы функционирования денег (всеобщий эквивалент или знак стоимости) можно выделить типы денежных систем:

- 1) системы металлического обращения, при которых денежный товар непосредственно обращается и выполняет функцию денег, а кредитные деньги свободно обмениваются на металлические деньги; в системе металлического обращения можно выделить системы биметаллизма и монометаллизма;
- 2) системы обращения кредитных и бумажных денег, при этом золото из обращения вытеснено.

19a 19. Закон денежного обращения

Закон денежного обращения показывает, сколько нужно наличных денег для экономики страны.

Закон по К. Марксу: «Сумма цен по реализуемым товарам, работам или услугам минус сумма цен по товарам, работам или услугам, проданным с рассрочкой платежа, срок оплаты которых еще не наступил, плюс сумма цен по реализованным товарам, оплаченным с прошлых периодов, минус взаимопогашаемые платежи».

В настоящее время в условиях демонетизации золота закон претерпел изменения. Теперь уже нельзя оценить количество денег с точки зрения приближенного их расчета через золото, поскольку оно ушло из обращения и не выполняет уже функцию денег.

Главное условие стабильности экономики — это соответствие потребности народного хозяйства в деньгах и их фактического поступления в наличный оборот.

Сумма денежной единицы, находящейся в обращении, называется денежной массой. Ее величину в настоящее время определяют по формуле:

$$КД = (СЦ + П) / O + Ксб + Ко;$$

- где КД — количество денег в обращении;
СЦ — сумма цен товаров;
П — обязательные и предполагаемые платежи населения;
Ксб — предполагаемые сбережения населения;
Ко — остаток денег в кассах банков и предприятий;
O — скорость оборота денег.

20a 20. Денежные доходы и расходы населения

Денежная масса как совокупность безналичных и наличных денег, покупательских и платежных средств призвана обеспечить в национальной экономике обращение товаров и услуг.

В ее структуре выделяют активную часть — денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, — и условно-пассивную часть — денежные направления, которые потенциально могут служить расчетными средствами.

Изменение объема денежной массы зависит не только от увеличения количества находящихся в обращении денег, но и от ускорения их оборота.

Скорость обращения денег — быстрота их оборота при обслуживании сделок.

Для анализа степени обеспеченности экономики денежными средствами также используют показатель — коэффициент монетизации. Он рассчитывается как отношение среднегодовой величины денежной массы к номинальной величине ВВП. Этот коэффициент является величиной, обратной скорости обращения денег.

Объем денежной массы в стране во многом зависит от уровня общего потребления товаров и услуг населением.

Баланс денежных доходов и расходов населения отражает движение той части ВВП РФ, которая в форме денежных доходов (табл. 1) поступает в распоряжение населения и используется на покупку товаров и оплату услуг, добровольные и обязательные платежи и взносы, также учитываются все денежные средства, направленные на все виды сбережений.

186 В зависимости от характера размена знаков стоимости на золото различают три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт и золотодевизный стандарт.

Золотомонетный стандарт характеризуется следующими чертами:

- 1) во внутреннем обращении страны находится полноценная золотая монета;
- 2) золото выполняет функцию денег;
- 3) разрешается свободная чеканка золотых монет для частных лиц;
- 4) находящиеся в обращении знаки стоимости свободно обмениваются на золотые деньги;
- 5) допускается свободный ввоз и вывоз золота.

При золотослитковом стандарте в обращении отсутствуют золотые монеты и запрещена их свободная чеканка. Обмен знаков стоимости производится только на золотые слитки.

Золотодевизный стандарт также исключает обращение золотых монет и свободную чеканку. Обмен знаков стоимости на золото осуществляется при помощи их обмена на валюту стран, имеющих золотослитковый стандарт.

176 Лимит устанавливается ежегодно, но его размер может быть пересмотрен в течение года по просьбе предприятия.

Превышение кассового лимита допускается только в течение 3 рабочих дней при выдаче на предприятия зарплат и других социальных выплат.

Необходимые для работы предприятия денежные средства запрашиваются в обслуживающем банке.

Безналичный денежный оборот.

Безналичные денежные расчеты — это расчеты без участия наличных денег, проводимые путем списания денежных средств со счета плательщика и зачисления их на счет получателя. Для этого необходимо, чтобы в КБ были открыты расчетные и текущие счета плательщиков и получателей.

Расчетный счет открывают юридическим лицам, занимающимся коммерческой деятельностью, и гражданам, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица — ПБОЮЛ.

206 Таблица 1
Форма баланса денежных доходов и расходов населения РФ

ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
1. ФОТ	1. Покупка товаров и оплата услуг
2. Социальные трансферты, в том числе пенсии, пособия, стипендии	2. Обязательные платежи и добровольные взносы
3. Доходы населения от собственности, предпринимательской деятельности, кредитно-финансовых операций	3. Прирост вкладов в банках, приобретение недвижимости, валюты, облигаций, государственных займов и др.
Всего денежных доходов	Всего денежных расходов
Остаток	Остаток
Баланс	Баланс

196 Таким образом, количество денег в обращении должно быть на таком уровне, чтобы имелась возможность приобрести все товары и услуги, подлежащие реализации по определенным ценам.

21а 21. Инфляция, ее сущность и виды

Различают два типа инфляции:

- 1) инфляция спроса;
- 2) инфляция предложения.

Первая характеризуется тем, что в обращении возникает избыток денег по отношению к количеству товаров и услуг, в силу чего происходит рост цен. Вторая означает рост цен, который обуславливается увеличением издержек производства. Причиной их роста может быть увеличение цен на сырье, повышение заработной платы под воздействием сил профсоюза, государственная политика и др.

Выделяют:

- 1) ожидаемую инфляцию, которая вызывается политической и экономической нестабильности, потерей доверия населения к власти, в результате начинается закупка товаров впрок, что значительно увеличивает на них спрос и вводит дисбаланс между товарами и денежной массой;
- 2) открытую, проявляющуюся в условиях, когда цены не регулируются сверху, а формируются под влиянием рыночных факторов; регулятором цен служит соотношение спроса и предложения на основных рынках; эту инфляцию характеризует постоянный рост цен;
- 3) подавленную, возникающую в условиях жесткого регулирования цен и доходов; она проявляется не в росте цен, а в обострении товарного дефицита; ее трудно «лечить».

Таким образом, инфляция представляет собой обесценение денежных знаков, которое в последние годы проявляется в двух основных формах: росте цен на товары и услуги, падении валютного курса денежной единицы.

22а 22. Социально-экономическая сущность государственного бюджета

Бюджет является звеном финансовой системы государства и выражает экономические (денежные) отношения по поводу образования доходов и финансированию расходов органов государственной власти и местного самоуправления.

Бюджет выполняет следующие функции:

- 1) распределительная — проявляется через формирование и использование централизованного фонда денежных средств по уровням государственной и территориальной власти;
- 2) контрольная — действует одновременно с распределительной и предполагает возможность и обязательность государственного контроля за поступлением бюджетных средств;
- 3) регулирующая — проявляется в том, что с помощью бюджета государство регулирует хозяйственную жизнь страны, направляя бюджетные средства на поддержку и развитие отдельных отраслей и регионов, используя для этого соответствующие финансовые рычаги (бюджетно-налоговый механизм).

Бюджетная система РФ состоит из трех уровней:

- 1) федеральный бюджет;
- 2) бюджет субъектов РФ (область);
- 3) местные бюджеты (город, район).

Бюджетная система функционирует согласно следующим принципам:

- 1) принцип единства — означает единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, логики бюджетного процесса и т. д.;
- 2) принцип полноты, т. е. полноты отражения доходов и расходов бюджета и бюджета внебюджетных фондов;

23а 23. Классификация доходов государственного бюджета

Доходы бюджета — это денежные средства, поступающие безвозмездно и безвозвратно в соответствии с законодательством РФ, в распоряжение органов государственной власти РФ, ее субъектов и органов местного самоуправления.

В рамках бюджетной классификации доходы группируются по источникам и способам их получения.

Доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых поступлений, а также безвозмездных перечислений. Также в бюджет текущего года зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством федеральные, региональные налоги и сборы субъектов РФ и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы. **Источники доходов:**

- 1) налоговые доходы:
 - а) налог на прибыль;
 - б) налоги на товары и услуги, лицензионные сборы;
 - в) налоги на совокупный доход;
 - г) налоги на имущество;
 - д) налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции;
 - е) прочие налоги и сборы;
- 2) неналоговые доходы:
 - а) доходы от продажи имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
 - б) доходы от продажи земли;
 - в) административные платежи и сборы;
 - г) штрафные санкции (за налоговые нарушения);

24а 24. Расходы государственного бюджета, их виды

Расходы бюджета согласно Бюджетному кодексу, — это денежные средства, направляемые на финансирование выполнения задач и функций государства и местного самоуправления.

Процесс формирования расходов бюджетов всех уровней должен базироваться на единых методологических основах, нормативах номинальной бюджетной обеспеченности, финансовых затрат на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством РФ.

В теории и практике финансов существует несколько определенных принципов в классификации расходов бюджета:

- 1) текущие расходы. Обеспечивают текущее функционирование органов государственной власти. Эти расходы включают:
 - а) оплату труда государственных служащих, командировочные расходы и расходы на служебные разъезды;
 - б) выплату процентов по займам, по государственному внешнему долгу, субсидий и трансфертов (населению, предприятиям и организациям);
 - в) расходы на выплату пенсий, стипендий, пособий;
- 2) капитальные расходы бюджета — это денежные затраты государства, связанные с финансированием инвестиционной и инновационной деятельности. Эти расходы еще называют бюджетом на развитие. Они включают:
 - а) капитальное вложение в основные фонды;
 - б) капитальное строительство;
 - в) капитальный ремонт;
 - г) приобретение земли;

226 3) принцип реальности, т. е. достоверности расчетов доходов и расходов бюджета;

- 4) принцип гласности — обязательное опубликование утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, открытость СМИ;
- 5) принцип самостоятельности — этот принцип может быть полностью реализован лишь в условиях четкого разграничения полномочий между органами власти различного уровня;
- 6) принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что выделение бюджетных средств в распоряжение конкретных получателей носит целевой характер;
- 7) принцип сбалансированности бюджета означает, что объем расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита;
- 8) принцип эффективности и экономичности использования бюджетных средств.

246 3) функциональные расходы отражают расходы государства на выполнение им основных функций. Включают:

- а) расходы на исполнительную, законодательную власть, налоговые органы;
 - б) расходы на судебную систему;
 - в) расходы на национальную оборону;
 - г) расходы на правоохранительные органы;
 - д) расходы на промышленность;
 - е) расходы на сельское хозяйство;
 - ж) расходы на транспорт;
 - з) расходы на финансирование, образование, науку;
 - и) расходы на обслуживание и погашение государственного долга (как внешнего, так и внутреннего).
- Выделяют также денежные средства резервного фонда, которые должны пойти на непредвиденные нужды. Он устанавливается в размере 1% утвержденных расходов федерального бюджета.

216 В международной практике в зависимости от уровня роста цен на товары общепринято деление инфляции на три основных вида: ползучую, галопирующую, гиперинфляцию.

При ползучей инфляции среднегодовое повышение цен не превышает 3—5%.

Она не сопровождается кризисными потрясениями и стала привычным явлением рыночной экономики.

Галопирующая в отличие от ползучей становится трудно управляемой. Среднегодовой рост цен 10—50% и выше.

Наиболее опасной и разрушительной является гиперинфляция. Среднегодовой рост цен превышает 100%.

Темп инфляции рассчитывают по формуле:

$$P = (Q_c - Q_p) / Q_p \times 100\%;$$

где P — темп инфляции;

Q_p — индекс потребительских цен прошлого периода;

Q_c — индекс потребительских цен текущего года.

236 д) доходы от внешнеэкономической деятельности; 3) безвозмездные перечисления:

- а) от бюджетов других уровней;
- б) от государственных внебюджетных фондов;
- в) от государственных организаций.

По порядку и условиям зачисления в составе доходов бюджетов выделяют собственные и регулирующие доходы бюджетов.

Собственные доходы бюджетов — это виды доходов, закрепленные законодательством РФ на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами. К собственным доходам бюджетов относятся: налоговые доходы, закрепленные законодательством РФ, налоговые доходы и безвозмездные перечисления.

К регулирующим доходам бюджетов относятся федеральные и региональные налоги и иные платежи с установленными нормативами отчислений (в процентах) в бюджеты других уровней на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года).

25а**25. Бюджетный дефицит**

Представляет собой превышение расходов бюджета над его доходами.

Несмотря на высокие налоговые ставки, федеральный бюджет РФ в течение многих лет принимается с дефицитом. Тем не менее в большинстве экономически развитых стран государственные бюджеты дефицитны, но в относительно устойчивых экономических системах это не является катастрофичным (бюджетный дефицит не должен превышать 2—3% ВВП).

Источники финансирования дефицита государственного бюджета делятся на две группы: внутренние и внешние.

К внутренним источникам относятся следующие средства: кредиты, государственные займы (облигационные), осуществляемые путем выпуска долговых ценных бумаг, бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней.

Внешние источники включают в себя государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте, кредиты иностранных государств, банков и компаний и кредиты, полученные от международных финансовых организаций (МВФ).

Часто для снижения бюджетного дефицита используется секвестрование, которое представляет собой пропорциональное снижение всех государственных расходов на одну и ту же величину в процентах ежемесячно по всем статьям до конца планируемого года.

Кроме дефицита существует понятие профицита — это обратная сторона дефицита, т. е. превышение доходов бюджета над его расходами.

Законодательно закреплено, что федеральный бюджет и бюджет субъектов РФ должны быть составлены и утверждены без профицита.

26а**26. Понятие внебюджетных фондов**

В ходе развития современной цивилизации общество пришло к выводу о необходимости социальной защиты людей.

Для этих целей за счет бюджетных источников, средств предприятий, населения во всех странах создаются внебюджетные фонды.

Они используются для финансирования учреждений образования и здравоохранения, содержания нетрудоспособных и престарелых граждан, оказания материальной помощи отдельным гражданам.

Объем средств, выделенных на социальную защиту граждан, зависит от уровня экономического развития страны. Источником формирования средств внебюджетных фондов служит национальный доход, созданный трудоспособными гражданами и прошедший затем перераспределение через бюджеты и внебюджетные фонды.

Внебюджетные фонды — это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлеченных государством для финансирования некоторых общественных потребностей.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные.

А в соответствии с уровнем управления на:

- 1) государственные;
- 2) региональные.

С помощью внебюджетных фондов можно:

- 1) влиять на процесс производства путем субсидирования, кредитования отечественных предприятий;
- 2) обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специальных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;

27а**27. Централизованные внебюджетные фонды**

К централизованным внебюджетным фондам относятся: Пенсионный фонд, ФСС, ФОМС.

Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ) был создан для государственного управления (финансового), пенсионного обеспечения граждан.

Средства фонда формируются за счет:

- 1) страховых взносов работодателей;
- 2) страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;
- 3) ассигнований из федерального бюджета на выплату государственной пенсии и пособий военнослужащим;
- 4) добровольных взносов физических и юридических лиц.

Средства пенсионного фонда направляются на:

- 1) выплату в соответствии с действующим на территории РФ законом государственных пенсий;
- 2) выплату пособий по уходу за ребенком старше 1,5 года;
- 3) оказание органами социальной защиты материальной помощи пострадавшим и нетрудоспособным гражданам.

Фонд социального страхования

Обязательное социальное страхование — это создаваемая государством система правовых и экономических мер, направленных на компенсацию и минимизацию последствий изменяемого материального положения граждан.

Основными задачами фонда являются:

- 1) обеспечение граждан государственными пособиями по временной нетрудоспособности, при рождении

28а**28. Социально-экономическая сущность государственного кредита**

Государственный кредит представляет собой одну из форм существования публичных финансов наряду с бюджетами и внебюджетными фондами и входит в число основных способов привлечения государством дополнительных денежных средств и увеличения его финансовых возможностей.

Государственный кредит — это во многом особая и обособленная часть финансов бюджета. Он имеет свои источники доходов.

У них особое назначение и порядок использования. Таким образом, государственный кредит представляет собой одну из форм движения ссудного капитала, когда владелец денежных средств передает на время заемщику не сам капитал, а лишь право пользования им.

Субъектами кредитных отношений являются государство, с одной стороны (чаще всего выступает в роли заемщика), и юридические и физические лица, иностранные государства, международные финансовые организации, с другой стороны.

Существование государственного кредита вполне закономерно, поскольку финансирование расходов государства обусловлено объективным противоречием между возрастанием общественных потребностей и ограниченными бюджетными средствами. В условиях рынка неизбежно растут расходы, и посредством кредита государство может привлечь дополнительные финансовые ресурсы для их осуществления.

Государственный кредит выполняет следующие функции:

- 1) распределительная — проявляется в перераспределении финансовых ресурсов на особых принципах срочности, возвратности и целевого назначения;

266 3) оказывать социальные услуги населению путем выплат пособий, пенсий, стипендий и др.;

4) предоставлять займы, в том числе зарубежным партнерам.

Создание первых внебюджетных фондов РФ относится к 1990-м годам.

Через систему внебюджетных фондов РФ реализуется политика государства по осуществлению обязательного социального страхования.

В зависимости от источника финансирования и масштабов использования внебюджетные фонды подразделяются на:

- 1) централизованные;
- 2) децентрализованные.

Централизованные государственные внебюджетные фонды имеют общегосударственное значение и используются для решения общегосударственных задач. К ним относятся: Пенсионный фонд, ФСС, ФОМС.

Децентрализованные — формируются для решения территориальных, отраслевых и межотраслевых задач. К ним относятся внебюджетные фонды, создаваемые для решения региональных, местных и отраслевых задач.

286 2) регулирующая — имеет две стороны: экономическую и социальную. Экономическая осуществляется через поддержку и стимулирование развития отдельных отраслей, предприятий, территорий, в частности путем выделения им целевых кредитов, выделение же бюджетных средств на безвозмездной основе не всегда оправдано, особенно в условиях ограниченности бюджетных средств, а порой и дефицита.

Социальная сторона государственного кредита связана с особенностью воспроизводства рабочей силы за счет поддержки социальной сферы;

3) функция учета и контроля проявляется в целевом и рациональном использовании средств, привлекаемых и выдаваемых государством.

Как экономическая категория государственный кредит находится на стыке кредита и финансов, но функционирует тем не менее как специфическая часть финансовой системы.

Государственный кредит участвует в формировании и использовании централизованных денежных фондов государства, т. е. это делает его элементом финансов.

256 Если в процессе составления или рассмотрения обнаруживается, что имеет место превышение доходов над расходами бюджета, то до его утверждения необходимо провести сокращение профицита в следующей последовательности:

- 1) сократить привлечение доходов от продажи государственной и муниципальной собственности;
- 2) предусмотреть направление денежных бюджетных средств на дополнительное погашение долговых обязательств;
- 3) увеличить расходы бюджета, в том числе за счет передачи части доходов нижестоящим бюджетам.

Если осуществление перечисленных мер не целесообразно, то следует сократить налоговые поступления за счет изменения налогового законодательства.

276 ни ребенка, по уходу за ребенком до 1,5 года, на погребение и т. д.;

2) участие в разработке государственных программ охраны здоровья работников.

Средства фонда образуются за счет:

- 1) страховых взносов работодателей;
- 2) взносов граждан, занимающихся трудовой деятельностью;
- 3) доходов от инвестирования временно свободных средств в ликвидные государственные ценные бумаги;
- 4) добровольных взносов граждан и юридических лиц;
- 5) ассигнований из федерального бюджета.

Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)

Обязательное медицинское страхование является всеобщим для населения РФ и реализуется в соответствии с программами медицинского страхования, которое гарантирует объем и условия оказания медицинской лекарственной помощи гражданам РФ.

Фонд медицинского страхования формируется за счет средств, полученных от страховых взносов.

Фонды обязательного медицинского страхования формируются за счет:

- 1) страховых взносов предприятий, организаций и учреждений независимо от форм собственности;
- 2) ассигнований из федеральных и региональных бюджетов;
- 3) добровольных взносов юридических и физических лиц;
- 4) доходов от использования временно свободных финансовых ресурсов фонда.

29а**29. Государственный долг, содержание и основные формы**

Под государственным долгом или займом понимают долговые обязательства перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права.

Государственный долг полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну.

Согласно Бюджетному кодексу РФ в зависимости от валюты происхождения долга его делят на внутренний и внешний. Под внутренним государственным долгом понимают обязательства, выраженные в валюте РФ, а под внешним — в иностранной валюте.

Российские долговые обязательства могут существовать в следующих формах:

- 1) кредитного соглашения или договоров, заключенных от лица РФ в пользу указанных кредиторов;
- 2) государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени РФ;
- 3) договоров о предоставлении государственных гарантий РФ, договоров поручительства РФ по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами.

Кредитные соглашения и договоры в системе государственного кредита заключаются прежде всего с кредитными организациями различного рода, как правило, коммерческими банками. К их услугам чаще прибегают субъекты федерации и муниципальные образования.

Традиционно кредиты Правительству РФ предоставлялись ЦБ РФ, который в качестве кредитных ресур-

30а**30. Управление государственным кредитом**

Управление государственным кредитом — совокупность действий государства, связанных с обслуживанием и погашением государственного долга, выпуском и размещением новых займов, регулированием рынка государственного кредита. Регулируют и осуществляют эту деятельность Минфин и ЦБ РФ, которые определяют общий объем бюджетного дефицита и характер займов, необходимых для его финансирования, разрабатывают кредитную политику и ее институциональное обеспечение.

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

Обслуживание государственного долга предполагает осуществление мероприятий по размещению долговых обязательств, выплату доходов по ним, погашение долга полностью или частично. Погашение долга предполагает полный возврат основной суммы долга и процентов по нему, а также штрафов и иных платежей, связанных с несвоевременным возвратом долга.

В условиях значительного роста государственной задолженности и бюджетного дефицита правительство вынуждено прибегать к разным способам регулирования долга.

Рефинансирование — это погашение старой задолженности путем выпуска новых займов.

Конверсия — изменение доходности займов.

31а**31. Лизинг как особая форма арендных отношений**

Согласно ст. 2 Федерального закона «О лизинге», лизинг — это вид инвестиционной деятельности, связанной с приобретением имущества и передачей его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам на определенных условиях на определенный срок и за определенную плату с возможностью перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

С арендой лизинг связывают необязательный переход права собственности на объект к его пользователю, срочный характер сделки, возмездный (платный) характер лизинговых отношений, который схож с прокатом (арендой) техники, поскольку предполагает в себе сумму амортизационных отчислений на полное восстановление, затраты по ремонту, обслуживанию и поддержанию переданного имущества в работоспособном состоянии, а также определенную долю прибыли в пользу собственника.

Однако при взятии в аренду каких-либо материальных ценностей арендатор не становится собственником этих средств и не приобретает правовых обязанностей по отношению к этой собственности. Лизингополучатель же принимает на себя обязанности, вытекающие из права собственности, т. е. несет прямую ответственность за риск случайной гибели и техническое обслуживание объекта лизинга.

Лизингодатель, как и арендодатель, остается владельцем объекта лизинга. Гибель или невозможность использования объекта лизинга не освобождает лизингополучателя от обязанностей погашать долг.

32а**32. Функции лизинга**

Значение применения лизинга может быть представлено его основными функциями: внутрипроизводственными и внешними.

Среди внутренних — производственная, ресурсосберегающая, финансовая и бытовая функции.

Производственная функция лизинга заключается в оперативном и гибком решении лизингополучателем своих производственных задач посредством временного использования, а не приобретения машин и оборудования в собственность. Поэтому лизинг наиболее эффективен в отношении особо дорогостоящей, с наибольшим риском морального старения техники, а также в отношении предприятий с сезонным характером производства.

Важнейшая ресурсосберегающая функция лизинга на предприятии — рационализация дефицитных ресурсов производительных активов.

Финансовая функция выражена наиболее четко, поскольку лизинг согласно приведенным его определениям является формой вложения средств в основные фонды.

В этих условиях лизинг становится дополнительным источником средств для удовлетворения инвестиционных потребностей предприятий.

Не вызывает сомнений и значение сбытовой функции лизинга. Однако пока полностью она не может быть реализована. Ограничение роли лизинга как дополнительного канала сбыта произведенной продукции определяется общим падением уровня производства и разбалансированностью рынка машино-технической продукции.

306 Консолидация — изменение срока действия уже выпущенных займов в сторону увеличения или сокращения. Она предполагает облегчение условий выплаты долга в виде отсрочки платежей и погашения.

Унификация займов — объединение нескольких займов в один, когда облигации уже выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа.

Цель — уменьшение количества видов обращающихся одновременно ценных бумаг, что упрощает работу и сокращает расходы государства по обслуживанию долга. Унификация государственных займов обычно проводится вместе с консолидацией, но может быть проведена и без нее.

Отсрочка погашения займа отличается от консолидации тем, что в этом случае не только отодвигаются сроки погашения, но и, как правило, прекращается выплата доходов.

Конверсия, консолидация, унификация государственных займов и обмен облигаций государства обычно осуществляются только в отношении внутренних займов. Что касается отсрочки погашения обязательств, то эта мера возможна и по отношению к внешней задолженности. Она проводится по соглашению с кредиторами.

296 Сов использовал собственные средства, резервные фонды банков, а также вклады населения в учреждениях Сбербанка РФ.

Государственные ценные бумаги — это обязательства, выпущенные от имени государства или гарантированные им. В экономически развитых странах они являются основным источником формирования государственного долга.

Мировой рынок государственных ценных бумаг достаточно разнообразен и включает облигации, казначейские векселя, казначейские ноты и др. Наиболее распространены облигации.

Казначейские ноты — среднесрочные рыночные ценные бумаги.

Они выпускаются Минфином или специальными государственными финансовыми органами.

Государственные ценные бумаги — это важнейший финансовый инструмент рыночной экономики. Их роль принципиально менялась в ходе развития общества. Первоначально они использовались для покрытия бюджетного дефицита, вызванного чрезвычайными расходами.

Посредством государственных ценных бумаг проводится кредитно-денежная политика, осуществляется воздействие на макроэкономические процессы.

326 Сбытовая функция лизинга имеет значение, естественно, только в том случае, когда к нему прибегают в целях расширения круга потребителей и завоевания новых рынков сбыта. С помощью лизинга в число потребителей вовлекаются те предприятия, которые или не имеют финансовых возможностей приобрести в собственность оборудование, или в силу особенностей производственного цикла не нуждаются в постоянном владении им. В некоторых случаях к лизингу единичного оборудования обращаются перед закупкой его партий, с тем чтобы опробовать образцы в конкретных условиях производства.

Не менее показательны и внешние, народно-хозяйственные функции лизинга — финансовая и воспроизводственная. Здесь важно подчеркнуть, что финансовая функция среди внешних функций лизинга — это не повторение его внутрипроизводственной функции.

С этой точки зрения лизинг как особая форма инвестирования, делающая этот процесс привлекательным для всех его собственников, безусловно, стимулирует инвестиционную деятельность не только на микроуровне.

Воспроизводственная функция лизинга не всегда отмечается в литературе, несмотря на то что значение этой функции представляется довольно существенным.

316 Считается, что главное отличие лизинга от аренды состоит лишь в правовых аспектах и зависит от условий соглашения. Но это не так.

С точки зрения экономической науки, лизингополучатель, в отличие от арендатора выплачивает лизингодателю не ежемесячную плату за право пользования объектом лизинга (арендную плату), а полную сумму амортизационных отчислений.

При расчете за аренду размер выплат в значительной мере зависит от рыночной конъюнктуры (спроса и предложения). В отличие от аренды при лизинге существует практика получения объекта по окончании срока действия договора в собственность лизингополучателя по заранее согласованной покупной цене.

Первые лизинговые общества возникли в США в 1950-х гг. XX в. Однако сначала их развитие осуществлялось с трудом. Быстрому росту лизинговых операций препятствовала неопределенность их статуса с точки зрения гражданского, хозяйственного и налогового законодательства.

Первые лизинговые компании в постперестроечной России возникли в конце 1980-х — начале 1990-х гг., по некоторым оценкам история становления лизинга в России еще короче — не более четырех лет.

33а

33. Виды лизинга

Различают два вида лизинга: финансовый и операционный.

При финансовом лизинге арендатор выплачивает в течение периода действия контракта сумму, покрывающую полную стоимость амортизации оборудования (или большую ее часть), а также прибыль арендодателя.

После окончания срока действия договора арендатор может: вернуть объект лизинга арендодателю, заключить новый контракт на аренду или выкупить объект лизинга по остаточной стоимости.

Операционный лизинг заключается на срок меньше амортизационного периода имущества. После окончания действия договора объект лизинга возвращается лизингодателю и снова сдается в аренду.

Лизинг имеет две формы: прямую и возвратную.

Прямой лизинг используется тогда, когда предприятие нуждается в переоснащении уже имеющегося оборудования. Лизинговая фирма при этой сделке обеспечивает стопроцентное финансирование приобретаемого оборудования.

Возвратный лизинг — это получение дополнительных финансовых ресурсов под залог собственных основных средств.

На следующих условиях заключается договор лизинга:

- 1) срок лизинга равен сроку службы основных фондов;
- 2) сумма платежа включает в себя стоимость основных фондов, проценты за кредит, комиссионные платежи;
- 3) риск, связанный с порчей и гибелью, принимает на себя лизингополучатель;

34а

34. Функции и сущность финансов предприятий

Преобладающую роль в государственной политике, принципах организации экономики, их функционировании и развитии играет тот или иной тип хозяйствующих субъектов (юридическое лицо).

Согласно ГК РФ юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Одним из компонентов финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются денежные отношения, которые сопутствуют практически всем аспектам этой деятельности:

Все денежные отношения реализуются в рамках финансовой системы предприятия.

Таким образом, финансы предприятий представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих у субъекта хозяйствования по поводу формирования фактических и (или) потенциальных фондов денежных средств, их распределения и использования на нужды производства и потребления.

Применительно к предприятию основными функциями финансов являются:

- 1) инвестиционно-распределительная.

По отношению к хозяйствующему субъекту ее роль заключается в распределении финансовых ресурсов внутри предприятия, способствующем наиболее эффективному их использованию;

35а

35. Принцип организации финансов предприятия

Никакая организационная структура не может быть создана раз и навсегда в неизменной форме, процесс ее формирования и оптимизации протягивен во времени. Изменяя, совершенствуя и оптимизируя данную структуру, необходимо соблюдать ряд принципов:

- 1) принцип экономической эффективности. Его сущность в том, что функциональная система, финансово-хозяйственная деятельность любого предприятия неизбежно предполагает расходы. Эта система должна быть экономически целесообразной в том смысле, что все расходы оправданы прямыми и косвенными доходами;
- 2) принцип финансового контроля. Одним из важных способов контроля является проведение аудиторских проверок, т. е. осуществление независимых, вневедомственных проверок бухгалтерской и финансовой отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и т. д.;
- 3) принцип финансового стимулирования. В рамках системы управления финансами разрабатывается механизм повышения эффективности работы отдельных подразделений и организационной структуры управления предприятия в целом. Достигается это путем установления мер поощрения и наказания финансового характера;
- 4) принцип материальной ответственности. Сложившаяся система мер поощрения и критериев оценки деятельности каждого работника предприятия должна функционировать также на основе наложения

36а

36. Управление движением финансовых ресурсов и капитала предприятия

В процессе кругооборота капитала высвобождается денежный капитал, образующийся в результате реализации товара и воплощающий в себе перенесенную и вновь созданную стоимость. В этом случае вырученные денежные средства, из которых образуется денежный капитал, могут быть пущены в дальнейший оборот для финансирования текущих и капитальных затрат хозяйствующего субъекта.

Данный процесс носит непрерывный характер. Выручка, или стоимость продукта, распадается на три основных элемента: оборотные средства; часть стоимости основных фондов и нематериальных активов, перенесенная на товар (амортизационные отчисления), и прибыль.

Высвободившиеся оборотные средства (т. е. оборотный капитал) в денежной форме должны быть в короткий период времени превращены в производственный капитал путем приобретения определенного или такого же количества труда и материальных элементов для непрерывного производственно-торгового процесса.

Поэтому основой накопления денежного капитала являются амортизация и прибыль, точнее часть прибыли, которая остается после использования ее на потребление. Амортизационные отчисления как источник накопления денежного капитала обладают преимуществом, так как амортизация в отличие от прибыли и доходов не облагается налогом.

Таким образом, финансовые ресурсы и капитал входят в постоянное движение.

346 2) фондообразующая (источниковая) — реализуется в ходе оптимизации пассивной стороны баланса. Любое предприятие финансируется из нескольких источников (кредиты, займы, взносы собственников и т. д.).

Поскольку источников много и их стоимость различна, то предприятию необходимо выбрать наиболее оптимальную их комбинацию;

- 3) доходо-распределительная касается дивидендной политики, когда определенная часть ресурсов предприятия изымается и выплачивается в виде дивидендов;
- 4) обеспечивающая; ее смысл определяется, во-первых, целевым назначением предприятия; во-вторых, системой сложившихся расчетных отношений, здесь финансы предприятий как бы обеспечивают удовлетворение интересов собственников, количественно выражая эти интересы в виде прибыли и (или) дивидендов;
- 5) контрольная — проявляется в отслеживании, ритмичности и своевременности платежей в бюджет, в проведении аудита и в закономерности движения денежных средств.

366 Управление движением финансовых ресурсов — это система воздействия финансовых отношений на величину и динамику изменения этих ресурсов. Это воздействие осуществляется через финансовый механизм с использованием экономических методов, таких как кредитование, залоговые операции, факторинговое обслуживание, трансферт, трастовые операции, лизинговые операции и т. д.

336 4) основные фонды являются собственностью лизинговой фирмы. После окончания срока лизинга и выкупа в соответствии с договором основные фонды переходят в собственность лизингополучателя.

При заключении лизингового договора требуется банковская гарантия или залог, или арендатор обязан за свой счет застраховать полученное в аренду имущество, но в пользу лизинговой фирмы.

Отдельно рассматривается в российском гражданском праве только договор финансовой аренды (лизинга), если:

- 1) арендодатель приобретает новое имущество в собственность для последующей сдачи его в пользование арендатору;
- 2) арендодатель приобретает в собственность имущество, указанное арендатором, у определенного продавца. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца;
- 3) арендатор получает имущество во временное владение и пользование за плату.

356 материальной ответственности, сущность которой заключается в том, что отдельные лица, имеющие отношение к управлению материальными ценностями и их хранению и перемещению, должны «отвечать рублем» за неоправданный результат своей деятельности.

37а

37. Финансовые операции

Финансирование деятельности предприятия может осуществляться с помощью выпуска акций, облигационных займов и получения кредитов.

Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности сопровождается, как правило, использованием заемного капитала.

Кредитование имеет две разновидности: кредитование деятельности хозяйствующего субъекта в форме прямой выдачи денежных ссуд (финансовый кредит); кредитование как разновидность расчетов с рассрочкой платежей.

Ссуды в зависимости от обеспечения бывают бланковые, т. е. без обеспечения, и имеющие обеспечение. Ссуды с обеспечением делятся на вексельные (покупка или залог векселя), подтоварные, фондовые (под ценные бумаги), ипотечные (под залог недвижимости).

По характеру погашения ссуды бывают погашаемые единовременным взносом и в рассрочку.

По сфере применения и видам заемщиков финансовый кредит делится на два вида: межбанковский кредит, при котором заемщиком выступает банк; коммерческая ссуда, т. е. кредит для коммерческих целей, при котором заемщиком является предприятие, товарищество, акционерное общество и т. п.

Кредит выдается, как правило, на сумму, не превышающую половины величины уставного капитала и не более 5% валюты баланса банка-заемщика, реже — на величину уставного капитала.

Наиболее «просто» получить кредит под банковскую гарантию или валютный залог, некоторые кредиторы выдают кредит под залог автомобилей, оргтехники или недвижимости.

38а

38. Виды кредита

Основными видами кредита как разновидности расчетов (расчетов с рассрочкой платежа) являются:

- 1) фирменный кредит;
- 2) вексельный (учетный) кредит;
- 3) факторинг.

При расчетах по экспортно-импортным операциям применяются такие формы кредита, как:

- 1) форфетирование;
- 2) кредит по открытому счету;
- 3) овердрафт.

Коммерческий (фирменный) кредит — это традиционная форма кредитования, при которой поставщик (продавец) дает кредит покупателю в форме отсрочки платежа.

Вексельный (учетный) кредит непосредственно связан с актами купли-продажи товаров.

При помощи векселей можно производить расчеты между брокерами по сделкам купли-продажи на биржах.

Факторинг (англ. factor — «посредник») представляет собой инкассирование дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности.

Форфетирование (фр. a forfait — «целиком, общей суммой») — это форма кредитования экспорта, который осуществляет банк или финансовая компания путем покупки ими без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям.

Форфетирование происходит при поставках машин, оборудования на крупные суммы с длительной рассрочкой платежа (до 7 лет).

39а

39. Экономическое содержание страхования

Экономическая категория страхования — составная часть категории финансов. Однако если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением финансовых ресурсов, страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений.

Для определения экономического содержания страхования можно выделить **отличительные признаки**:

- 1) при страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием вероятности наступления непредвиденных неблагоприятных событий, влекущих за собой возможность нанесения материального или иного ущерба экономическим субъектам;
- 2) при страховании осуществляется раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования, которая всегда носит замкнутый характер. Возникновение таких отношений обусловлено тем, что случайный характер нанесения ущерба влечет за собой потери, которые, как правило, охватывают не все хозяйства, не всю территорию данной страны или региона, а лишь их часть;
- 3) при страховании происходит перераспределение ущерба в пространстве и во времени. Для эффективного территориального перераспределения средств страхового фонда в рамках одного года требуются большая территория и значительное число объектов;
- 4) замкнутая раскладка ущерба обуславливает безвозвратность средств, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи каждого субъекта, вносимые в страховой фонд, имеют одно назначе-

40а

40. Формы страхования

На рынке действуют специализированные страховые организации, реализующие страховой продукт в форме обязательного и добровольного страхования.

Обязательное страхование выражает гражданско-правовые отношения, связанные с принудительным образованием и использованием ресурсов страхового фонда.

Обязательное страхование основывается на таких принципах, как законодательная основа регламентации страховых отношений, автоматичность, бессрочность, сплошной охват объектов страхования, нормирование страхового возмещения.

К области обязательного страхования относятся:

- 1) обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте;
- 2) обязательное государственное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;
- 3) обязательное государственное личное страхование сотрудников Министерства РФ по налогам и сборам, должностных лиц налоговой полиции и таможенных органов РФ;
- 4) обязательное государственное страхование личности от риска радиационного ущерба вследствие чернойбыльской катастрофы;
- 5) обязательное медицинское страхование граждан РФ;
- 6) обязательное государственное страхование медицинских и научных работников на случай инфицирования вирусом СПИДа;

386 Кредит по открытому счету. Эти кредиты предоставляются в расчете между постоянными партнерами (контрагентами), особенно при многократных поставках однородных товаров.

При предоставлении кредитов или осуществлении расчетов по открытому счету продавец поставляет товар покупателю и отсылает ему товарораспорядительные документы. После этого сумму задолженности относит в дебет счета, открытого им на имя покупателя.

В сроки, оговоренные в контракте, покупатель погашает свою задолженность по открытому счету.

Овердрафт (англ. overdraft) представляет собой отрицательный баланс на текущем счете клиента банка. Овердрафт — это форма краткосрочного кредита, предоставление которого происходит путем списания банком средств по счету клиента, превышающих его остаток.

При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента. В результате этого объем кредита изменяется по мере поступления средств, что и отличает овердрафт от обычной ссуды.

406 7) обязательное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы (пожарные дружины, спасатели МЧС, работники железнодорожного транспорта и др.);

8) обязательное страхование недвижимого имущества, принадлежащего гражданам;

9) обязательное социальное страхование граждан РФ. Добровольное страхование отличается от обязательного страхования тем, что гражданско-правовые отношения возникают в силу волеизъявления сторон — страховой компании и физического или юридического лица, которые закрепляются в письменном договоре страхования.

К заключенному договору страхования физического или юридического лицу выдается страховой полис. Эта форма страхования не носит обязательного характера и предоставляет возможность выбора услуг на страховом рынке.

Добровольное страхование носит выборочный характер, так как не все субъекты желают в нем участвовать, а для некоторых лиц могут даже устанавливаться ограничения или запрет на участие.

376 При получении всех документов от заемщиков банк-кредитор проверяет кредитоспособность и платежеспособность заемщика и гаранта, оценивает способность заемщика своевременно выплачивать кредит и проценты по нему.

Важным условием выдачи кредита является его обеспечение. Обеспечение кредита — это товарно-материальные ценности, недвижимости, ценные бумаги, затраты производства и предстоящий выпуск продукции, служащие для кредиторов залогом полного и своевременного возврата должником полученной ссуды и уплаты им начисленных процентов.

Процент по кредиту может удерживаться в момент предоставления ссуды, в момент погашения кредита или равномерными взносами на протяжении всего срока кредита.

Сущность процентных платежей заключается в следующем. Владелец капитала, предоставляя его на определенное время в долг, рассчитывает на улучшение дохода от этой сделки.

Процентная ставка характеризует доходность кредитной сделки.

Она показывает, какая доля от суммы выданного кредита будет возвращена в виде дохода.

396 ние — возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода.

Поэтому сумма страховых платежей не подлежит возврату при отсутствии непредвиденных и неблагоприятных обстоятельств.

Исходя из этого, можно дать следующее определение. Страхование — это совокупность экономических отношений, возникающих на основе замкнутого, безвозвратного перераспределения финансовых ресурсов во времени и в пространстве по поводу формирования страхового фонда и его использования для возмещения вероятного ущерба, нанесенного экономическим субъектам в результате непредвиденных неблагоприятных событий.

Экономическая категория страхования на практике является одним из методов формирования и использования страхового фонда. Возможны и другие методы — централизованный и децентрализованный.

Централизованный метод связан с прямым законодательным выделением в бюджетной системе государства определенных финансовых резервных фондов.

Децентрализованные финансовые резервы создаются в организациях для возмещения локального ущерба и покрытия различных убытков.

41а

41. Отрасли страхования

В рыночной экономике исходя из характеристики объектов страхования целесообразно выделить пять основных отраслей страхования: личное, имущественное, ответственности, экономических рисков, социальное.

В личном страховании в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на:

- 1) страхование жизни;
- 2) страхование от несчастных случаев;
- 3) медицинское страхование.

Имущественное страхование представляет собой отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений является имущество в различных формах.

В имущественном страховании выделяют подотрасли по форме собственности и социальным группам страхователей. По этим признакам различают имущество экономических субъектов: государственное, частное, арендуемое и отдельных граждан.

Страхование ответственности — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

В страховании ответственности выделяют следующие подотрасли:

- 1) страхование задолженности;
- 2) страхование на случай возмещения вреда, которое называют также страхованием гражданской ответственности.

Страхование экономических рисков — это отрасль страхования, где объектом является ущерб, который воз-

42а

42. Страховой рынок и его структура

Страховой рынок — это особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них. Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность поддержания бесперебойности этого процесса, выражающаяся в оказании денежной помощи пострадавшим в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий.

Субъектами страхового рынка являются страховщики, страхователи, застрахованные и страховые посредники.

Страховщики — это юридические лица, имеющие государственную лицензию на проведение операций по страхованию и организующие образование и расходование страхового фонда.

В качестве страховщиков могут быть государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования и страховые пулы.

Страховой пул — это добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств.

Страховой пул создается для страхования определенных, преимущественно особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

Страхователи — это юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора.

43а

43. Принципы функционирования страхового рынка

Принципы функционирования страхового рынка определяются общими условиями развития и состояния экономики.

Одним из основополагающих является принцип демонаполизации страхового дела.

Реализация этого принципа означает, что страховую деятельность на рынке могут осуществлять любые страховые компании независимо от формы их собственности.

Важным принципом формирования и развития страхового рынка является конкуренция страховых организаций по предоставлению страховых услуг, привлечению страхователей и мобилизации денежных средств в страховые фонды.

Свобода ценообразования, выраженная в свободе установления тарифных ставок под воздействием спроса и предложения, создает условия для конкуренции страховщиков за привлечение страхователей.

Эта конкуренция может выражаться в предложении удобных форм для страхователей и условий заключения страховых договоров, уплаты страховых взносов и выплаты страхового возмещения. Конкуренция страховщиков может выражаться в расширении ассортимента предлагаемых страховых услуг, ориентированных на интересы конкретных социальных и экономических групп населения.

Принцип конкуренции в организации страхового дела должен в необходимых случаях сочетаться с принципом сотрудничества страховщиков, прежде всего при перестраховании или состраховании особо крупных или опасных рисков.

44а

44. Страховая услуга

Товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга.

Цена страховой услуги получает свое выражение в страховом тарифе и складывается на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения, но в ее основе лежит размер страхового возмещения и расходов на ведение дела.

Цена страховой услуги, или тарифная ставка (брутто-ставка), состоит из двух частей: нетто-ставки и нагрузки. Она устанавливается в денежном выражении с единицы страховой суммы или в процентах от совокупной страховой суммы.

Основная часть страхового тарифа — нетто-ставка — предназначена для формирования предстоящих страховых выплат страхователям. В основе построения нетто-ставки лежит вероятность наступления страхового случая, которая определяется на основе статистических данных, накопленных за ряд лет (тарифный период).

Нетто-ставка определяется с помощью актуарных расчетов, представляющих собой систему математических и статистических приемов, при помощи которых устанавливаются расходы, связанные со страхованием отдельных объектов, и рассчитывается тарифная ставка.

Базой для формирования нетто-ставки служит показатель убыточности страховой суммы, который определяется как отношение суммы страхового возмещения, выплаченной за определенный период, к страховой сумме всех застрахованных объектов за этот же период.

Затем рассчитывается средний показатель убыточности с поправкой на величину рискованной надбавки (вероятность отклонения показателя убыточности от

426 В качестве посредников, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать страховые агенты и брокеры (аквизиторы), работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем.

Страховым агентом может быть физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, т. е. заключает и возобновляет договоры страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение.

Страховым брокером может быть физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования с той или иной компанией. Страховой брокер в отличие от агента выступает в качестве независимого страхового лица и осуществляет свою деятельность со страхователем и страховщиком.

Обладая обширным банком данных деятельности страховых компаний, действующих на страховом рынке, на основе анализа этой информации страховой брокер определяет оптимальные условия страхования для клиента и сводит его с соответствующей страховой компанией.

446 (его средней величины). Для этого строится динамический ряд показателей убыточности и оценивается его устойчивость с помощью показателя среднего квадратического отклонения.

Второй элемент тарифной ставки — нагрузка. Она включает расходы страховщика на ведение дела, отчисления на предупредительные мероприятия, в резервные фонды и прибыль от проведения страховых операций.

Доля нагрузки в брутто-тарифе определяется страховщиком самостоятельно.

Развитый рынок предполагает, что предложение опережает спрос. Объективная основа спроса на страховую услугу — потребность в страховании, которая реализуется как страховой интерес. Страховые интересы общества чрезвычайно разнообразны. Так, страховые интересы населения определяются не только уровнем материального благосостояния семьи, но и образом жизни потенциального страхователя, принадлежностью его к той или иной национальности и социальной группе, возрастом, полом и т. д.

Кроме того, страховая услуга должна быть построена таким образом, чтобы цена на нее соответствовала платежеспособности страхователей, для которых она предназначена.

416 никает в процессе предпринимательской деятельности.

В страховании экономических рисков выделяются две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь. Прямыми потерями являются, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования, забастовок и других объективных причин.

Косвенные потери — упущенная выгода, банкротство предприятия и пр.

В социальном страховании объектом выступает уровень дохода граждан. В его состав включаются такие подотрасли, как страхование пособий, пенсий и льгот.

В зависимости от очередности совершения страховых сделок выделяется первичное страхование и перестрахование. Первичное страхование предполагает, что страховая сделка заключается между страхователем и первым по месту и времени страховщиком, который действует самостоятельно.

При перестраховании сделка происходит между несколькими страховщиками, один из которых передает на согласованных условиях другим страховщикам часть ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем.

436 Такое сотрудничество страховых организаций приводит к развитию перестрахования, к созданию страховых пулов, фондов и ассоциаций.

Следующим принципом функционирования рынка является принцип свободы выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страхования. Для его реализации необходимы широкий ассортимент страховых услуг, разумное сочетание обязательной и добровольной форм страхования на рынке и постоянно расширяющиеся возможности покрытия различных видов ущерба.

Важным принципом организации страхового дела в условиях рынка является принцип надежности и гарантии страховой защиты. Реализация этого принципа базируется на юридической основе.

Механизм регистрации страховых компаний, лицензирования их деятельности и контроля государства обеспечивает соблюдение интересов страхователей и финансовую устойчивость страховых операций.

Организация страхового дела на рыночной основе повышает потребность в поступлении информации о деятельности страховщика. Принцип гласности позволяет страхователю осознанно решать вопрос о выборе страховой компании.

45a 45. Сущность финансового контроля

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

Процесс распределения и перераспределения стоимости ВВП должен сопровождаться контролем денежных потоков в экономике.

Финансовый контроль — законодательно регламентированная деятельность специально созданных учреждений контроля и контролеров-аудиторов, которые следят за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины экономическими субъектами, а также за целесообразностью и эффективностью их финансовых операций.

Таким образом, финансовый контроль не ограничивается правовой и количественной сторонами и имеет аналитический аспект.

Исторически финансовый контроль возник как государственный, его появление было связано с необходимостью контроля за расходованием средств из государственной казны. Затем, помимо государственного финансового контроля, осуществляемого специально созданными контрольными органами исполнительной власти, возник парламентский финансовый контроль, а также аудиторский (негосударственный) финансовый контроль, осуществляемый на коммерческих началах.

Государственный финансовый контроль — это комплексная система экономико-правовых действий отдельных органов власти и управления, которая базируется на конституции и других законах государства.

Он необходим для отслеживания стоимостных пропорций распределения валового национального про-

46a 46. Принципы организации финансового контроля

К универсальным принципам организации финансового контроля относят принципы независимости и объективности, компетентности и гласности.

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

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

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

Существуют и другие принципы, носящие более прикладной характер, в том числе:

- 1) результативность контроля;
- 2) четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;
- 3) неподкупность субъектов контроля;
- 4) обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий;
- 5) превентивность (предупреждение) вероятных финансовых нарушений;
- 6) презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц;
- 7) согласованность действий различных контролирующих органов и др.

47a 47. Модели и формы финансового контроля

В мировой практике выделяют две сложившиеся модели финансового контроля.

В странах, приверженных англосаксонской модели, деятельность контрольного органа ограничена подготовкой отчета о проверке, ревизии.

Вопрос о санкциях рассматривают административные и судебные органы. В странах, где устоялась французская модель, контрольные органы исполняют и некоторые судебные функции: они имеют право определять степень виновности лиц в финансовых нарушениях, а также требовать возмещения ущерба.

Формы контроля принято классифицировать по следующим критериям:

- 1) регламент осуществления — обязательный (внешний), инициативный (внутренний);
- 2) время проведения — предварительный, текущий (оперативный), последующий;
- 3) субъекты контроля — президентский, законодательных органов власти и местного самоуправления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов, внутрифирменный, ведомственный, аудиторский;
- 4) объекты контроля — бюджетный; контроль за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный контроль; контроль за денежной массой.

Обязательный контроль финансовой деятельности юридических и физических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому под-

48a 48. Методы финансового контроля

Различают следующие методы проведения контроля:

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

При проведении проверок отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

Обследование охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей исследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

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

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

Наблюдение (мониторинг) — постоянный контроль со стороны кредитора за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента.

Неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности могут привести к ужесточе-

466 Каждый институт и разновидность контроля имеет свой регламент, т. е. порядок и последовательность контрольных действий.

Например, общепринятый регламент проведения комплексной ревизии хозяйствующего субъекта включает следующие **позатипные действия контрольных органов**:

- 1) инвентаризацию наличия и сохранности товарно-материальных ценностей, объектов незавершенного производства либо строительства, полуфабрикатов, офисного и другого оборудования, денежных средств и расчетов;
- 2) визуальную проверку правильности оформления документов, полноты и достоверности заполнения реквизитов, соответствие предъявленных к проверке документов утвержденным нормам, выявление некачественных документов, арифметический подсчет итогов, их данных;
- 3) проверку полноты и правильности отражения в документах финансово-хозяйственных операций, а также правильности и полноты отражения бухгалтерских записей в учетных регистрах, разработочных таблицах, журналах-ордерах, в главной книге и т. д.;
- 4) проверку правильности исчисления расчетных показателей (заработной платы, налогов, амортизационных сумм, резервов, процентов за кредит и т. д.);
- 5) проверку правильности составления отчетности — бухгалтерской, финансовой, налоговой, статистической, страховой, кредитной и другой, предусмотренной действующим законодательством страны.

486 нию условий кредитования либо требованию досрочного возврата ссуды.

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

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

456 дукта. Государственный финансовый контроль распространяется на все пути движения денежных ресурсов, связанных с формированием государственных средств, полнотой и своевременностью их поступления и целевым использованием.

Главная цель государственного контроля — максимизация поступления денежных средств в казну и недопущение их нецелевого расходования.

Государственные контролеры прежде всего проверяют соблюдение финансовой дисциплины, т. е. неукоснительность исполнения всех установленных предписаний государства в отношении использования государственных средств, включая бюджетные ресурсы, внебюджетные фонды, средства центрального банка, органов местного самоуправления и т. д.

Контролеры наделены правом осуществлять ревизию и проверки главным образом в государственном секторе экономики. Сфера частного и корпоративного бизнеса подвержена государственному контролю лишь отчасти, по определенному кругу вопросов, таких как налогообложение, пользование государственными ресурсами.

476 тверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т. д.

Инициативный (внутренний) контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и имеет большое значение для предупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку финансовой обоснованности планируемых расходов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств.

Примером такого контроля на макроуровне является составление и утверждение бюджетов всех уровней и финансовых планов внебюджетных фондов.

На микроуровне это разработка финансовых планов и смет, кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составление прогнозных балансов, договоров о совместной деятельности и т. д.

Текущий (оперативный) финансовый контроль производится при совершении денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременному осуществлению денежных расчетов. Большую роль здесь играют бухгалтерские службы.

Последующий финансовый контроль предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов, эффективности осуществления предложенной финансовой стратегии, сравнения фактических финансовых издержек с прогнозируемыми и т. д.

Он осуществляется при анализе и ревизии отчетности финансовой и бухгалтерской документации.

49а **49. Счетная палата как орган государственного финансового контроля**

Финансовый контроль со стороны органов представительной власти осуществляется соответствующими структурами, комитетами, комиссиями Совета Федерации и Государственной думы, Счетной палатой РФ, контрольно-счетными палатами субъектов РФ.

Счетная палата РФ. Ей принадлежит особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти.

Сфера полномочий Счетной палаты — контроль за федеральной собственностью и расходованием федеральных денежных средств.

Перед должностными лицами Счетной палаты поставлены следующие задачи:

- 1) организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;
- 2) подготовка предложений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;
- 3) оценка эффективности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;
- 4) выявление обоснованности статей федерального бюджета и внебюджетных фондов;
- 5) финансовая экспертиза, т. е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов, касающихся федерального бюджета;
- 6) контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;
- 7) регулярное представление Совету Федерации и Государственной думе информации о ходе исполнения федерального бюджета;

50а **50. Финансовый контроль Правительства РФ.**

В соответствии с Конституцией РФ и Законом «О Совете министров — Правительстве РФ» оно наделено самыми широкими полномочиями. Правительство РФ контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита.

Оно контролирует и регулирует финансовую деятельность федеральных министерств и ведомств, направляет деятельность подведомственных ему органов финансового контроля.

При Правительстве РФ действует Межведомственный совет по государственному финансовому контролю, созданный согласно Постановлению Правительства РФ от 2 февраля 1996 г. для координации контроля над государственными средствами. В Совет входит председатель Центрального банка, руководитель Федерального казначейства, руководители финансово-контрольных органов.

Важнейшее место в системе финансового контроля занимает Министерство финансов РФ. Оно разрабатывает и проводит финансовую политику страны, а также контролирует ее осуществление органами исполнительной власти. Все структурные подразделения Министерства финансов в той или иной форме контролируют финансовые отношения.

Прежде всего Минфин осуществляет финансовый контроль в ходе разработки проекта федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; проводит валютный контроль; контроль направления и использования государственных

51а **51. Оперативный контроль использования государственных средств**

Оперативный контроль использования государственных средств осуществляет действующий в рамках Минфина Департамент государственного финансового контроля и аудита, а также органы Федерального казначейства.

Департамент и его территориальные подразделения должны осуществлять комплексные ревизии и тематические проверки для контроля поступлений и целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов; документальные проверки финансово-хозяйственной деятельности по решениям правоохранительных органов, а также органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

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

На Казначейство возложены следующие задачи:

- 1) контроль доходной и расходной частей бюджета в ходе его исполнения;
- 2) контроль состояния государственных финансов и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчетов о финансовых операциях Правительства РФ и состоянии бюджетной системы;
- 3) контроль состояния государственного внутреннего и внешнего долга РФ;
- 4) контроль над государственными федеральными внебюджетными фондами и финансовыми отношениями между ними и федеральным бюджетом.

52а **52. Специализированные органы государственного финансового контроля**

В связи с повышением роли налогов в доходах государства при переходе к рыночной экономике возникла необходимость выделения налоговых органов в особую централизованную систему — Государственную налоговую службу РФ, которая Указом Президента РФ от 23 декабря 1998 г. была преобразована в Министерство РФ по налогам и сборам. **На Министерство возложены следующие функции:**

- 1) выработка основных направлений налоговой политики и ее осуществление;
- 2) координация деятельности территориальных налоговых органов;
- 3) взаимодействие с другими контролирующими структурами и правоохранительными органами.

Главная задача налоговых органов — обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей. Основное оперативное звено — городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют текущий налоговый контроль и ведут учет налогоплательщиков.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налоговые органы имеют право проверять денежные документы юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства, получать от них необходимые сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну), обследовать любые используемые для извлечения доходов помещения.

506 инвестиций, выделяемых на основе решений Правительства РФ.

По результатам контроля Минфин вправе требовать устранения обнаруженных нарушений, ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий и организаций, которые осуществляют незаконное расходование средств и не предоставляют соответствующую отчетность, а также взыскивать государственные средства, использованные не по назначению, с наложением предусмотренных штрафов.

Большую роль в проведении финансового контроля играет утвержденное Минфином Методическое руководство по организации бухгалтерского учета в стране, а также осуществление аттестации аудиторов и лицензирования аудиторской деятельности (кроме аудита банков).

Необходимо отметить, что контрольные полномочия Минфина распространяются на финансовые средства только на федеральном уровне.

Бюджетное законодательство предусматривает финансовую самостоятельность субъектов Федерации и органов местного самоуправления, которые несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и средств внебюджетных фондов.

526 В соответствии с Указом Президента РФ от 18 февраля 1992 г. «О государственном страховом надзоре в РФ» финансовый контроль в сфере страхования осуществляется Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью в составе Министерства финансов РФ.

Помимо лицензирования страховой деятельности и регулирования единого страхового рынка, органы государственного страхового надзора в центре и на местах осуществляют контроль соблюдения прав и интересов страхователей.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит Банку России (Центральному банку). Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. Созданное с этой целью специальное подразделение — Департамент банковского надзора — проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБ нормативов банковской деятельности.

На Государственный таможенный комитет РФ (ГТК РФ) возложен контроль за соблюдением налогового, таможенного и валютного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу РФ.

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

В обязанности Счетной палаты также входит контроль состояния государственного внешнего и внутреннего долга РФ и деятельности Центрального банка по обслуживанию государственного долга; эффективности использования внешних кредитов и займов, которые были получены Правительством РФ, а также контроль за предоставлением Россией займов и безвозмездных перечислений иностранным государствам и международным организациям.

Основные формы контроля, проводимого Счетной палатой, — тематические проверки и ревизии.

Законодательно определено, что деятельность Счетной палаты является гласной: все результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Контрольное управление обладает правом требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий документы, материалы и иную информацию, необходимую для проведения проверок.

Оно также может привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и выносить на рассмотрение Президента предложения по результатам проверок. Они направляют предписания об устранении нарушений, которые рассматриваются в течение десяти дней. Но им не дано право применять какие-либо санкции самостоятельно.

Органы исполнительной власти осуществляют финансовый контроль в пределах своих полномочий, а также контролируют деятельность подведомственных им структур.

516 Органы Казначейства имеют право производить проверки денежных документов, отчетов и смет в государственных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов; приостанавливать операции по счетам в банках в случае обнаружения нарушений.

Они имеют право принимать решения о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, подлежащих возврату в бюджет, срок возврата которых истек, а также взыскивать в бесспорном порядке пени с коммерческих банков при несвоевременном зачислении ими средств, поступающих от хозяйствующих субъектов, на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов.

Следует отметить, что в настоящее время не предусмотрено серьезной административной или уголовной ответственности за нецелевое использование бюджетных средств, что резко снижает степень эффективности государственного финансового контроля.

53а

53. Негосударственный финансовый контроль

К негосударственным видам финансового контроля относятся:

- 1) внутрифирменный (корпоративный);
- 2) контроль со стороны коммерческих банков за организациями-клиентами;
- 3) аудиторский контроль.

Внутрифирменный финансовый контроль осуществляется экономическими службами самого предприятия, фирмы, корпорации — бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента и прочими — за финансами своего предприятия, его филиалов и дочерних структур.

Службы внутреннего контроля следят за эффективностью и целесообразностью денежных затрат, как собственных, так и заемных средств; анализируют и сопоставляют фактические финансовые результаты с прогнозируемыми; оценивают финансовые результаты от инвестиционных проектов; контролируют финансовое состояние предприятия.

Коммерческие банки обязаны контролировать соблюдение предприятиями-клиентами установленного государством порядка ведения расчетно-кассовых операций и валютного законодательства.

Аудиторский контроль — новый вид финансового контроля, появившийся в России в конце 1980-х гг.

Основные задачи аудиторского контроля:

- 1) установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности;
- 2) контроль соблюдения российского законодательства при совершении тех или иных финансовых и хозяйственных операций;

54а

54. Имущественное страхование

К обязательному имущественному страхованию в России относятся: страхование имущества колхозов, совхозов и других государственных сельскохозяйственных предприятий, страхование строений и некоторых сельскохозяйственных животных в хозяйствах граждан.

Животные подлежат страхованию в размере 70% их балансовой стоимости.

Страхование строений и других основных и оборотных фондов осуществляется от пожаров, взрывов, аварий и стихийных бедствий в размере балансовой стоимости, а основных фондов — по остаточной стоимости, т. е. со скидкой на износ.

По страхованию урожая сельскохозяйств страховое обеспечение составляет 70% ущерба.

Добровольное имущественное страхование охватывает страхование имущества государственных предприятий (объединений) сферы материального производства, страхование имущества кооперативных и общественных организаций, страхование граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, страхование домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащих гражданам.

Объектами страхования имущества государственных предприятий и кооперативных организаций являются строения, сооружения, оборудование, транспортные средства, продукция, сырье, материалы, топливо и другие товарно-материальные ценности, как принадлежащие страхователю, так и принятые со стороны на переработку, транспортировку, ремонт или хранение. Объем страховой ответственности — от пожаров, стихийных бедствий, аварий и других случаев.

55а

55. Личное страхование

Основу данной отрасли составляет добровольное страхование жизни, виды которого предусматривают выплату страховой суммы страхователям или другим лицам в связи: с наступлением обусловленного срока или события либо до пенсионного возраста с последующей пожизненной выплатой ежемесячной пенсии в установленном размере; с наступлением смерти застрахованного лица; с различными увечьями от несчастного случая, происшедшего в период страхования.

Наиболее популярны те виды страхования жизни, которые имеют сберегательную функцию: смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование дополнительной пенсии.

Смешанным страхованием называют такой вид страхования жизни, который объединяет в одном договоре несколько самостоятельных видов страхования.

По окончании срока страхования застрахованному выплачивается полная страховая сумма, на которую был заключен договор страхования, независимо от того, что в период страхования выплачивались страховые суммы за последствия несчастных случаев.

В случае смерти застрахованного в период страхования страховая сумма выплачивается ее посмертному получателю, которого при заключении договора указывает страхователь, одновременно являющийся и застрахованным.

В России проводится также несколько видов страхования от несчастных случаев с уплатой взносов как за счет страхователей, так и за счет предприятий и организаций.

Граждане могут заключать договоры страхования от несчастных случаев в пользу самого себя, в пользу де-

56а

56. Страхование ответственности

Страхование ответственности в нашей стране ранее не проводилось, хотя в других странах оно широко развито. Только в 1990-х гг. были введены два вида страхования, относящиеся к данной отрасли и подотрасли — страхованию задолженности. Это добровольное страхование риска непогашения кредита и добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов.

Условия страхования риска непогашения кредитов состоят в том, что на страхование принимается риск непогашения заемщиками полученных в банке кредитов и процентов по этим кредитам.

Договор предусматривает возмещение от 50 до 90% суммы непогашенного в установленный срок заемщиком кредита и процента по этому кредиту.

Срок страхования соответствует сроку, на который выдан кредит. При страховании риска непогашения всех выданных банком кредитов договор заключается на 1 год.

При страховании дебиторской задолженности банку тарифные ставки страховых платежей в зависимости от срока страхования составляют от 1 до 2,2% от суммы задолженности, при страховании отдельных ссуд — от 1,8 до 3,5%.

По страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредитов государственная страховая организация заключает договоры с предприятиями, организациями, получившими кредит в банке.

В случае непогашения полученного предприятием кредита банк получает возмещение в размере от 50 до 90% суммы указанного кредита и процентов по нему.

Во многих странах проводится обязательное страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.

546 По отдельному соглашению можно застраховать имущество на случай хищения, грабежа, угона средств транспорта. Срок страхования — 1 год или неопределенный период, если перед окончанием очередного срока страхователь вносит страховые платежи вновь.

Страховое обеспечение рассчитывается по балансовой стоимости без скидки на износ в отношении собственного имущества и со скидкой на износ — имущества, принятого со стороны или арендованного.

Средства транспорта (автомобили, мотоциклы, моторные лодки и др.) также подлежат страхованию в сумме до их полной стоимости по государственным розничным ценам со скидкой на износ на случай стихийного бедствия, аварии или угона.

По страхованию имущества граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, страхуются соответствующее оборудование, инструменты, готовая продукция и другие материальные ценности, оцениваемые по государственным розничным ценам, а при аренде имущества у организаций — по балансовой стоимости со скидкой на износ.

Объем страховой ответственности — на случай пожара, стихийных бедствий, аварий, хищения, грабежа и других случаев.

Срок страхования — от 3 месяцев до 1 года.

566 Нанесенный материальный ущерб и другие затраты, связанные с нанесением увечья пострадавшим гражданам, подлежат возмещению страховой организацией.

Страховой фонд по данному виду страхования формируется за счет обязательных страховых платежей всеми владельцами транспортных средств данной страны.

Выплаченное страховое возмещение может быть впоследствии взыскано с лиц, виновных в совершении транспортной аварии.

Альтернативные страховые общества (акционерные, кооперативные, взаимные, ведомственные) начинают проводить виды страхования, относящиеся к особой отрасли — страхованию предпринимательских рисков. Устойчивость страхования предпринимательских рисков зависит от уровня рыночных отношений, деловых связей между юридическими лицами.

536 3) проверка расчетно-платежной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств проверяемых экономических субъектов. Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной.

Инициативная проверка осуществляется по желанию самого экономического субъекта, а обязательная проводится в установленном порядке во всех случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Обязательной аудиторской проверке подлежат все организации, имеющие организационно-правовую форму открытого акционерного общества, кредитные, страховые организации, биржи, внебюджетные фонды, создаваемые за счет обязательных отчислений, благотворительные фонды, государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также иные предприятия, предусмотренные законодательством.

556 тей в определенном возрасте, в пользу детей, обучающихся в школе.

Договоры за счет организаций заключаются с работниками, осуществляющими свою деятельность в опасных для жизни и здоровья условиях труда (горноспасатели, взрывники, летчики, пожарники и др.). Они застрахованы на случай смерти или потери здоровья при исполнении соответствующих служебных обязанностей.

Действует обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на путях сообщения железнодорожного, автомобильного, водного и воздушного транспорта дальнего следования. Каждый пассажир застрахован в сумме 15 тыс. руб. Страховой взнос включается в стоимость пассажирского билета.

В России проводится также обязательное страхование военнослужащих за счет средств Министерства обороны России и других ведомств.

Кроме того, действует обязательное страхование научных и медицинских работников, связанных с исследованиями или лечением СПИДа.

Котельникова Е. А.

ФИНАНСЫ

Шпаргалки

Завредакцией: **Максименко Е. В.**
Редактор: **Иванова О. Л.**

ООО «Издательство «ЭКСМО»
127299, Москва, ул. Клары Цеткин, д. 18/5. Тел.: 411-68-86, 956-39-21
Home page: www.eksmo.ru E-mail: info@eksmo.ru

Формат 60×90 1/16.