**1. Финансовый контроль и его формы**

Финансовый контроль можно классифицировать по разным признакам. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие его виды: государственный; ведомственный; внутрихозяйственный; общественный; независимый (аудиторский).

Государственный контроль осуществляется органами государственной власти и управления (Президентом, парламентом и правительством, Министерством финансов и Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и др.) в отношении любого объекта контроля независимо от его ведомственной подчиненности. Главная цель – обеспечить мобилизацию и рациональное и эффективное использование финансовых ресурсов страны в производственной и непроизводственной сферах. Он занимает доминирующее положение среди других видов финансового контроля. В основу организации государственного контроля положены следующие принципы:

– независимости (органы государственного финансового контроля (контролеры) должны обладать организационной, функциональной, материальной и иного характера независимостью от юридических или физических лиц, чью деятельность они проверяют);

– гласности, т.е. открытости контролирующих органов государственного финансового контроля, и доступности информации о результатах контрольной деятельности для каждого гражданина;

– законности (деятельность органов государственного финансового контроля, в том числе их действия, меры, предпринимаемые ими, методология и процедуры, должны соответствовать законам и иным нормативно-правовым актам и не допускать произвола в отношении контролируемых);

– объективности (выводы контролеров, а также их подходы к планированию и проведению проверок должны исключать какую бы то ни было предвзятость либо особые мотивы, как то корысть, политический заказ и т.п.);

– ответственности, а именно:

а) ответственности контролеров;

б) ответственности контролируемых;

в) ответственности третьих лиц (включая принимающие решение государственные органы, обладающие исключительными полномочиями).

Ответственность контролеров означает, что каждый субъект государственного финансового контроля (орган контроля, его работник) должен нести ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную) за выполнение каждой контрольной функции. В противном случае он не будет осуществлять контроль в должной мере.

Ответственность контролируемых означает, что виновники выявленных ошибок и злоупотреблений в управлении финансами должны нести ответственность, определяемую степенью тяжести допущенных ими ошибок.

Ответственность третьих лиц (включая органы государственной власти, обладающие правом принятия решений согласно представлениям или предписаниям органов государственного финансового контроля) означает, что они должны нести ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей (например, непредставление информации о результатах проверки) перед органами государственного финансового контроля, что предусматривается в нормативно-правовых актах.

Ведомственный контроль проводится контрольно-ревизионными управлениями (отделами) отраслевых министерств и ведомств, объединений, исполкомов местных органов власти и др. Его объектом является финансово-хозяйственная деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется экономическими и финансовыми службами предприятий, организаций и учреждений. Его объектом выступает финансово-хозяйственная деятельность самого предприятия (объединения), а также его структурных подразделений (цехов, отделов и др.).

Общественный контроль осуществляют отдельные физические лица (специалисты) или группы лиц (ревизионные комиссии) в партийных, профсоюзных, садоводческих и других общественных организациях. Его объектом чаще всего является финансово-хозяйственная сторона функционирования вышеназванных организаций (сбор членских взносов, их целевое использование).

Независимый (аудиторский) контроль проводится специальными вневедомственными органами: аудиторскими фирмами, индивидуальными предпринимателями. Его объектом является финансово-хозяйственная деятельность (включая проведение консультаций по вопросам постановки бухгалтерского учета и налогообложения) проверяемых предприятий, учреждений, организаций. Контроль осуществляется аудиторскими структурами в соответствии с заключаемыми договорами и за определенное вознаграждение.

По формам и в зависимости от времени проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль предшествует совершению финансовых операций (например, по поступлению доходов в бюджет, расходованию средств бюджета и др.). Эта форма финансового контроля обычно применяется вышестоящими органами хозяйственного управления и учреждениями финансово-кредитной системы при рассмотрении финансовых (кредитных, кассовых) планов, смет и перечислении бюджетных средств.

Текущий контроль осуществляется во время оформления и совершения финансовых операций, связанных с поступлением доходов, расходованием денежных средств и материальных ценностей. Его цель – предупредить возможные злоупотребления и укрепить финансовую дисциплину. Эта форма контроля опирается на данные оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения. Большая роль отводится бухгалтерским службам предприятий, организаций и учреждений, которые проверяют правильность и законность документов, на основании которых оформляются и совершаются финансовые операции.

Последующий контроль производят после совершения финансово-хозяйственных операций, т.е. за истекший период. Он устанавливает законность и целесообразность расходов, полноту и своевременность поступления доходов в бюджет и т.п. Осуществляется этот контроль на основе анализа отчетов и балансов, а также проверок и ревизий непосредственно на месте – на предприятиях, в учреждениях и организациях. Цель последующего контроля – выявить и не допускать в дальнейшем нарушения финансовой дисциплины и другие недостатки в деятельности хозяйствующих субъектов, организаций и учреждений.

По методам проведения виды финансового контроля подразделяются на наблюдения, проверки, обследования, надзор, экономический анализ, ревизии.

Наблюдение предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Она позволяет выявить нарушения финансовой дисциплины.

Обследование охватывает более широкий круг финансово-экономических показателей. При обследовании объекта используются такие приемы, как опрос, анкетирование и др. Итоги обследования используются, как правило, для оценки финансового положения объекта контроля, реорганизации производства и т.п.

Надзор производится за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности. Например, Центральный банк России и Национальный банк Республики Беларусь осуществляют надзор за деятельностью коммерческих банков. Несоблюдение последних правил и нормативов, приводящее к риску банкротства, ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.

Экономический анализ, как метод финансового контроля, основывается на детальном изучении периодической и годовой финансово-бухгалтерской отчетности. Он позволяет проконтролировать выполнение плановых заданий, соблюдение норм расходования средств и отчислений в централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, соблюдение финансовой дисциплины, состояние планирования и других операций.

Ревизия предусматривает глубокое и полное изучение финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций. В ходе ревизии устанавливаются законность и достоверность совершаемых хозяйственных и финансовых операций, правильность ведения бухгалтерского учета по отдельным или всем направлениям деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Основанием для ревизии служит предписание руководителя контролирующего органа или его заместителя. В нем указываются тема ревизии и срок проведения.

В процессе подготовительной работы определяется перечень вопросов, подлежащих ревизии, при необходимости разрабатывается программа ее проведения, которую утверждает лицо, назначившее проверку. По результатам ревизии, выявившей нарушения законодательства, регулирующего экономические отношения, составляется акт. Если ревизия не обнаружила таких нарушений, то ее результаты оформляются справкой. При выявлении фактов причинения вреда, недостач и хищений денежных средств (иного имущества), обнаружении необоснованных списаний денежных средств и товарно-материальных ценностей об этом немедленно информируется лицо, назначившее ревизию, а материалы ревизии передаются правоохранительным органам. Ревизии классифицируются по ряду признаков.

По полноте охвата хозяйственной деятельности субъекта ревизии подразделяются на полные, частичные, тематические и комплексные. Полной ревизии подвергают все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия, организации, учреждения. Частичная ревизия ставит целью проверку отдельных сторон или участков финансово-хозяйственной деятельности предприятий (объединений), учреждений, организаций. Тематическая ревизия проводится по конкретным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятий (объединений), учреждений, министерств и ведомств одновременно на нескольких однотипных объектах контроля, что позволяет выявить типичные нарушения или недостатки и принять меры к их устранению. Комплексная ревизия охватывает всю деятельность предприятия, учреждения, организации, в том числе ее производственную и финансово-хозяйственную составляющие. Она осуществляется обычно бригадой, в которую кроме бухгалтера-ревизора входят специалисты, компетентные в вопросах производственной и финансово-хозяйственной деятельности. Такое представительство помогает выявить резервы улучшения производственной и финансовой деятельности субъекта контроля, способствует повышению эффективности производства.

По характеру материала, на основе которого проводятся ревизии, последние подразделяются на документальные и фактические. Документальная ревизия предполагает проверку подлинных первичных бухгалтерских и других документов, фактическая – проверку наличия денежных средств и материальных ценностей в натуре.

В зависимости от степени охвата финансовых и хозяйственных операций различают сплошные, выборочные и комбинированные ревизии. Сплошная ревизия предполагает проверку на определенных участках деятельности всех без исключения финансовых и хозяйственных операций за ревизуемый период. Это наиболее эффективный вид ревизий, однако, из-за большой трудоемкости его используют только в случаях серьезных нарушений и злоупотреблений на предприятии, в учреждении или организации. Выборочная ревизия предусматривает проверку финансово-хозяйственных операций и соответствующих документов не за весь ревизуемый период, а только за его отрезок, заранее намеченный ревизорами (например, за один месяц в квартале или за один квартал в году), т.е. за определенный промежуток времени внутри ревизуемого периода. Но в случае обнаружения серьезных недостатков бригада проверяющих может перейти к сплошной ревизии. Комбинированная ревизия сочетает выборочное и сплошное исследование финансово-хозяйственных операций. Одни участки деятельности предприятия (учреждения, организации) проверяются выборочно, а другие (кассовые операции, расчеты с подотчетными лицами) – сплошным методом. Если выборочная проверка вскроет злоупотребления, хищения и другие серьезные нарушения финансовой или расчетной дисциплины, то по данному кругу финансово-хозяйственных операций рекомендуется организовать сплошную проверку документов.

По времени проведения ревизии делятся на плановые и внеплановые. Плановые ревизии проходят по заранее составленному в вышестоящих органах, министерствах и ведомствах плану. Один и тот же субъект предпринимательской деятельности не должен подвергаться плановой ревизии более одного раза в год. Внеплановые ревизии проводятся при обстоятельствах, которые заранее нельзя было предусмотреть в плане.

**2. Этапы бюджетного процесса**

Бюджетный процесс – это деятельность государственных органов по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.

Бюджетный процесс включает следующие этапы:

– составление проекта бюджета;

– рассмотрение и утверждение проекта бюджета законодательными органами;

– исполнение бюджета;

– составление и утверждение отчета об исполнении
бюджета.

В республике Беларусь бюджет разрабатывается и утверждается на один финансовый год. Финансовый (бюджетный) год – это период, в течение которого реализуется централизованный план государства. Его начало может не совпадать с началом календарного года и зависеть от политических преобразований или национальных особенностей. Финансовый (бюджетный) год на территории Республики Беларусь устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года, а счетный период включает финансовый (бюджетный) год и льготный период после его окончания, составляющий один месяц. В течение льготного периода завершаются операции по обязательствам, принятым в период исполнения бюджета за прошедший финансовый (бюджетный) год.

В некоторых странах финансовый год не совпадает с календарным: в Бельгии, Нидерландах, Швейцарии, Финляндии, Франции он совпадает с календарным, в Великобритании, Канаде, Японии начинается 1 апреля, в Италии, Норвегии, Швеции – 1 июля, в США – 1 октября.

Источниками информации для составления проектов бюджетов являются прогноз социально-экономического развития Республики Беларусь, основные направления бюджетно-финансовой политики, государственные и региональные программы, отчетные данные об исполнении бюджета за предыдущий год и за определенный период текущего года, прогнозные оценки доходов. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляется Министерством финансов и местными финансовыми органами (соответствующими исполнительными и распорядительными органами) в сроки, установленные для Министерства финансов – Правительством Республики Беларусь, для местных финансовых органов – Министерством финансов.

Составление бюджета осуществляется в следующей последовательности:

Министерство экономики, Министерство финансов и Национальный банк Республики Беларусь ежегодно до 1 августа года, предшествующего планируемому финансовому году, разрабатывают параметры прогноза социально-экономического развития республики и основные направления бюджетно-финансовой и денежно-кредитной политики. Они представляются на рассмотрение Правительства Республики Беларусь, а после одобрения Правительством – на рассмотрение Президента Республики Беларусь. Министерство статистики и анализа Республики Беларусь и его органы представляют Министерству финансов, местным исполнительным и распорядительным органам статистическую информацию, необходимую для разработки прогнозов социально-экономического развития и проектов бюджетов.

Министерство финансов и местные финансовые органы соответственно определяют прогнозные показатели по доходам и расходам республиканского и местных бюджетов. При этом расходы бюджетов формируются с учетом прогнозируемых доходов.

Местные исполнительные и распорядительные органы представляют в Министерство финансов консолидированные бюджеты на очередной финансовый год и отчеты об исполнении бюджетов за предыдущий финансовый год. Министерство финансов составляет отчет об исполнении консолидированного бюджета республики за предыдущий финансовый год и представляет его Правительству Республики Беларусь.

Министерство финансов на основе проектов республиканского бюджета и бюджетов областей и города Минска составляет проект консолидированного бюджета Республики Беларусь.

Проекты республиканского и консолидированного бюджетов Республики Беларусь, а также местных бюджетов на предстоящий финансовый (бюджетный) год и предложения по сбалансированию бюджетов вносятся соответственно на рассмотрение Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов.

Рассмотренные и одобренные Правительством Республики Беларусь проекты республиканского и консолидированного бюджетов Республики Беларусь на очередной финансовый год представляются на рассмотрение Президента Республики Беларусь.

Президент Республики Беларусь, как правило, до 1 октября года, предшествующего очередному финансовому году, вносит в Парламент Республики Беларусь проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый год с рядом приложений.

Проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый год рассматривается Парламентом Республики Беларусь. Закон о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый год и решения местных Советов депутатов об утверждении соответствующих бюджетов должны быть приняты в установленном порядке до 1 января очередного финансового года. Республиканский бюджет утверждается законом Республики Беларусь, местные бюджеты – решениями местных Советов депутатов.

Утверждение местных бюджетов производится после утверждения соответствующих вышестоящих бюджетов. В случае неутверждения республиканского и (или) местных бюджетов до начала финансового года Правительство Республики Беларусь и местные исполнительные и распорядительные органы имеют право в течение каждого месяца до утверждения соответствующих бюджетов в порядке, установленном настоящим Законом, расходовать средства в размере одной трети плановых ассигнований четвертого квартала предыдущего финансового года в пределах поступающих доходов.

В течение финансового (бюджетного) года в доходную и расходную части бюджета могут вноситься изменения законом Республики Беларусь, актами Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь, решениями местных Советов депутатов. В процессе исполнения бюджетов Министерство финансов и местные финансовые органы имеют право вносить изменения в квартальные назначения и в статьи расходов соответствующих бюджетов в пределах утвержденных годовых ассигнований по разделам и подразделам функциональной бюджетной классификации и ведомственной классификации расходов бюджета.

Увеличение или уменьшение объема доходов и расходов республиканского бюджета производится Парламентом Республики Беларусь или по его поручению Президентом Республики Беларусь, местных бюджетов – соответствующими местными Советами депутатов.

Исполнение бюджета включает получение утвержденных доходов, осуществление бюджетного финансирования и контроль за расходованием бюджетных средств. Существуют две основные системы организации кассового исполнения бюджета: казначейская и банковская. При казначейской системе функция кассового исполнения доходов и расходов бюджета возложена на специально сформированную государственную систему управления бюджетными ресурсами – государственное казначейство, которое принимает доходы и выделяет бюджетные средства. При банковской системе кассовое исполнение возложено на банковскую систему государства во главе с центральным эмиссионным банком. В Республике Беларусь осуществляется переход от банковской к казначейской системе исполнения бюджета.

Бюджетный процесс заканчивается составлением и утверждением отчета об исполнении бюджета.

**3. Понятие финансовой системы**

В научной и учебно-методической литературе нет единой точки зрения на определение понятия «финансовая система» и ее структуру. Приведем небольшой обзор основных точек зрения, которые часто встречаются в публикациях на данную тему. Коллектив авторов во главе с Г.К. Мультаном рассматривает финансовую систему государства, как совокупность форм и методов финансовых отношений, а авторы учебного пособия «Финансы и кредит» под редакцией М.И. Плотницкого – как «совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, отличающихся, прежде всего, формами и методами формирования финансовых ресурсов и их использования» с оговоркой, что «в рыночной экономике финансовая система представляет совокупность рынков и других институтов, используемых для заключения финансовых сделок, обмена активами и рисками».

В пособии «Теория финансов» под редакцией Н.Е. Заяц и М.К. Фисенко финансовая система определяется как «совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений и соответствующих им финансовых учреждений, организующих образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств».

Российские исследователи трактуют это понятие следующим образом. По мнению Л.А. Дробозиной, финансовая система – это «совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств», Г.Б. Поляка – «совокупность различных финансовых отношений, в процессе которых разными методами и формами распределяются фонды денежных средств хозяйствующих субъектов, домохозяйств и государства», а В.В. Ананишнов считает, что «финансовая система – совокупность организаций, обеспечивающих денежный оборот в рамках определенной страны включающих в себя: государственную финансовую подсистему, которая обеспечивает поступление денежных средств в бюджет и их расходование; банковскую подсистему, которая содержит финансовые учреждения, обеспечивающие расчеты, кредиты, инвестиции, операции с денежными средствами; подсистему обращения государственных ценных бумаг, служащую для привлечения денежных средств на вторичных рынках ценных бумаг».

В учебнике «Финансы» под редакцией В.В. Ковалева финансовая система рассматривается «как форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта». Традиционный взгляд на структуру финансовой системы представлен на рисунке 1.1.

Финансовая система Республики Беларусь

Централизованные

финансы

Децентрализованные

финансы

Республиканский

бюджет

Местные бюджеты

Внебюджетные фонды

Государственный кредит

Финансы домашних хозяйств

Финансы

организаций

Финансы коммерческих организаций

Финансы некоммерческих организаций

Финансы финансовых посредников

Рисунок 1 – Структура финансовой системы Республики Беларусь

Он исходит из того, что основой финансовой системы являются децентрализованные финансы, поскольку именно в этой сфере формируется преобладающая доля финансовых ресурсов государства. Среди децентрализованных финансов ключевое место принадлежит финансам коммерческих организаций. Здесь формируется прибыль, являющаяся главным источником производственного и социального развития общества. Финансовые посредники – это организации, специализирующиеся на организации взаимодействия физических и юридических лиц, имеющих временно свободные денежные средства, с лицами, нуждающимися в денежных средствах. Финансы домохозяйств играют значительную роль в формировании централизованных финансов посредством налоговых платежей. Финансы некоммерческих организаций имеют свою специфику, связанную с нормированием доходов, порядком их использования, владением имуществом т. п.

Централизованные финансы являются главным звеном финансовой системы страны, так как позволяют государству оказывать регулирующее воздействие на экономику. Они представлены бюджетной системой, а также государственным кредитом. Бюджетная система – это совокупность бюджетов всех уровней. К государственным внебюджетным фондам относятся фонды денежных средств, образуемые вне государственного бюджета. В настоящее время в Республике Беларусь только один фонд имеет статус внебюджетного – это Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты. В соответствии с Законом о бюджете, его средства включены в состав бюджета. Государственный кредит представляет собой систему денежных отношений между государством и юридическими, физическими лицами, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, с другой стороны, по поводу получения займов, предоставления кредита или гарантии. Как правило, он используется для покрытия дефицита государственного бюджета.

Существуют и другие подходы к определению понятия «финансовая система». Американский экономист Дж. Ван Хорн предлагает рассматривать финансовую систему как совокупность ряда учреждений и рынков, предоставляющих свои услуги фирмам, гражданам, а также правительствам, его коллеги З. Боди и Р. Мертон придерживаются мнения, что «финансовая система – это совокупность рынков и других институтов, используемых для заключения финансовых сделок, обмена активами и рисками».

Финансово-кредитный энциклопедический словарь под редакцией А.Г. Грязновой дает следующее определение: «Финансовая система – совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению». В данном учебном пособии мы будем рассматривать финансовую систему именно в этом аспекте.

Таким образом, структуру финансовой системы страны можно представить как совокупность финансовых рынков, финансовых институтов и финансовых инструментов.

**4. Развитие науки о финансах**

Наука о финансах базируется на экономической теории. Наука о финансах – это учение о специфических производственных отношениях, вызванных развитием товарно-денежных отношений и существованием государства.

Финансы присутствуют во всех общественно-экономических формациях, обусловленных двумя принципами: наличием государства и развитием товарно-денежных отношений. Несмотря на общность содержания в каждой из формаций, финансы имеют свои отличия: по социальной сущности, роли в общественном производстве, формам финансовых отношений и т.д.

Многие экономисты неверно считают, что исторически первые финансовые отношения возникли с появлением государства, а точнее, с формированием материальной базы государства и создавались за счет принудительных натуральных сборов.

В эпоху рабовладения и феодализма денежные налоги не получили решающего значения в доходах государства, что было обусловлено натуральным характером общественного воспроизводства. Главными видами доходов государства являлись личное имущество государей, дани и грабежи покоренных народов, натуральные подати, сборы и различные трудовые повинности. Соответственно расходы государства также были натуральными. Стоимостные отношения в виде денежных налогов занимали в этих формациях подчиненное место при формировании доходов и осуществлении государственных расходов.

Поэтому эпоха преимущественного изъятия общественного продукта в натуральной форме не может служить основанием для включения в сферу финансов всей совокупности натуральных отношений, посредством которых формировались доходы государства (в этот период в обществе не было товарно-денежных отношений, государство не выполняло экономических распределительных функций, т.е. не существовало разграничения между ресурсами государства и ресурсами его главы).

Исторически возникновение финансов характеризуется, во-первых, развитием, укреплением и расширением товарно-денежных отношений; во-вторых, усилением и расширением функций государства. Финансы в эпоху свободной конкуренции по сравнению с предыдущими эпохами приобретают качественно новые закономерности (усиливается необходимость осуществления государством экономической функции, связанной с перераспределением ресурсов и направлением их на обеспечение наиболее эффективной структуры общественного производства и развитием непроизводственной инфраструктуры).

Доходы и расходы государства отделяются от казны государя. Процессы формирования и использования общегосударственного денежного фонда берутся правительством под строгий контроль. Финансы становятся выразителями денежных отношений, а решающим источником доходов государства начинают выступать налоги, займы и т.д.

Эпоха государственно-монополистического капитализма характеризуется все большим обобществлением капиталистического производства, ускоренным ростом производительных сил. Централизованное регулирование государством процесса воспроизводства объективно предполагает значительное расширение сферы перераспределительных отношений, главным образом, через государственный бюджет. Это дает возможность осуществлять крупное централизованное финансирование различных мероприятий. Государство начинает активно использовать финансовые рычаги для национализации частных предприятий посредством выплаты денежной компенсации бывшим владельцам, путем создания специальных государственно-частных предприятий, превращением государства в одного из крупнейших инвесторов, финансированием научно-исследовательских работ, внешнеэкономической экспансией и т.д. Налоги начинают использоваться как один из инструментов воздействия на цикличный характер производства, снижения воздействия кризисных явлений.

Государственно-монополистический капитализм характеризуется развитием всех звеньев финансов (как государственного бюджета, так и финансов предприятий, страхования, кредита и т.д.). Финансы становятся основным косвенным рычагом воздействия государства на общественное производство.

В развитых странах мира заметное развитие получили расходы государства в прогрессивные отрасли экономики. Возрастают государственные капитальные вложения в угольную, газовую, нефтяную отрасли, в железнодорожный транспорт, на поддержку сельскому хозяйству, создана космическая и атомная промышленность. Увеличился государственный сектор экономики, повысились затраты на финансирование науки, стимулируются экспорт продукции и рост ее конкурентоспособности на мировом рынке.

В расходах государственного бюджета многих стран расходы по регулированию воспроизводственного процесса достигают 20%. Резко повысились затраты на охрану окружающей среды, на решение проблем по увеличению занятости населения и сокращению безработицы. Производится выдача предпринимателям, расширяющим производство, кредитов и субсидий для капиталовложений.

Экономическая система, сформированная после Октябрьской революции (1917 г.), принципиально не изменила характера финансовых отношений, присущих предыдущим общественно-экономическим формациям. Ее особенность состояла в усилении централизации финансовых ресурсов в руках государства, жесткой регламентации хозяйствующих субъектов в использовании финансовых ресурсов, изменении форм финансовых отношений с государством по платежам в бюджет (плата за фонды, трудовые ресурсы, землю и т.д.). Значительным было бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов (что приводило к иждивенчеству).

С переходом государств СНГ к рыночным отношениям меняется система финансовых отношений: отношения хозяйствующих субъектов с государством производятся посредством налогов, расширена сфера деятельности предпринимательских структур, резко снижено государственное финансирование по ряду направлений, расширены права хозяйствующих субъектов в распоряжении финансовыми ресурсами, происходит процесс разгосударствления и приватизации предприятий государственной формы собственности и развития на ее основе рыночных структур, создана сеть коммерческих банков и управления кредитными ресурсами через установление рыночных курсов процентных ставок и т.д.

Итак, финансы – исторически сложившаяся экономическая категория. Она возникла с развитием товарно-денежных отношений. Исходным условием возникновения финансов является товарное производство опосредованное денежными отношениями. Финансовой клеточкой и началом финансовых отношений является создание прибавочного продукта в сфере производства и последующее его распределение. Обычный воспроизводственный процесс может обеспечиваться только в результате первичного распределения прибавочного продукта и направления его на восполнение израсходованной части средств производства и стоимости рабочей силы. Такой кругооборот фондов в состоянии обеспечиваться без участия государства, т.е. прибавочный продукт а не государство (как ошибочно считают некоторые исследователи этой проблемы), является основой и началом возникновения финансов.

Таким образом, историческими условиями возникновения финансов являются, во-первых, товарное производство, во-вторых, опосредование товарного производства денежными отношениями, в-третьих, наличие процесса первичного распределения созданного совокупного общественного продукта и его составной части-прибыли. Именно прибавочный проектом финансовых отношений.

Объективный характер финансовых отношений с государством носит уже вторичный перераспределительный характер, связанный с выполнением государством своих функций. Именно прибавочный продукт является как объектом обеспечения воспроизводственного процесса созданного общественного продукта, так и объектом формирования централизованного фонда денежных ресурсов государства. Можно выделить период возникновения вообще финансовых отношений и момент возникновений государственных финансов. Период возникновения вообще финансовых отношений связан с возникновением товарно-денежных отношений и развитием процесса первичного распределения стоимости совокупного общественного продукта (возмещая стоимость израсходованных средств производства (с), выплачивая работникам заработную плату (и) и получая прибавочный продукт (т)).

Прибавочный продукт является изначально объектом финансовых отношений без участия государства.

Итак, финансы возникли как финансы сферы материального производства, они являются прототипом сегодняшних финансов предприятий как исходного звена финансовой системы. Никто уже не отрицает существования финансов предприятий, без которых не может существовать ни одно звено финансовой системы. К сожалению, существует еще ошибочная точка зрения о возникновении финансов вместе с возникновением государства.

Возникновение государственных финансов является новым историческим этапом в развитии финансов, его следует рассматривать как перераспределительный процесс уже созданного в материальном производстве прибавочного продукта, без которого невозможны никакие иные перераспределительные процессы.

Если основа возникновения финансов – сфера материального производства и его вновь созданная часть – прибавочный продукт являются исходной базой воспроизводственного процесса и последующего создания централизованного фонда денежных средств государства, то для государственных финансов и соответствующих им отношений распределения можно выделить такую финансовую категорию, как налог.

Таким образом, прибавочный продукт выражает сущностные черты, свойства, природу та функции финансов как исходного звена финансовой системы; налог определяет сущностные черты государственных финансов и его основной категории – государственного бюджета. Налоги, являясь перераспределительной категорией, являются средством и источником образования централизованного фонда финансовых ресурсов.

Исторический характер финансовых отношений находится в строгой последовательности та соподчиненности элементов развития общества. Развитие финансовых отношений происходит вместе с развитием общества от простых отношений к более сложным. Исходным в этом диалектическом взаимодействии является товарное производство. Но в натуральном хозяйстве ни одна из его стадий движения не является финансовой, поскольку обмен не опосредован денежными отношениями. С возникновением денег производство и движение совокупного общественного продукта опосредуются денежными отношениями. В результате появляется та ниточка в форме прибавочного продукта, которая дает начало развитию финансовых отношений. Именно прибавочный продукт является основой как воспроизводственного процесса, так и создания централизованного фонда денежных средств государства.

С появлением государства появились такие финансовые категории, как налоги. По мере развития государства и товарно-денежного хозяйства сформировались группы более сложных категорий – государственные доходы и расходы, а на их основе – категории государственного бюджета, страхования, государственного кредита. Финансовые отношения в этих звеньях финансовой системы носят характер перераспределения, созданного в сфере производства прибавочного продукта, и являются производными и зависимыми по отношению к финансам сферы материального производства.

**Список использованных источников**

1. Артеменко В.Г. Финансовый анализ / В.Г. Артеменко, Н.В. Беллендир. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 255 с.
2. Боди З., Мертон Р. Финансы.: пер. с англ.: Учеб. пос. – М.: Издательский дом Вильямс, 2000. – 592 с.
3. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/ Колл. авторов; Под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 1168 с.
4. Финансы и кредит: Учеб. пособие / Л.Г. Колпина, Г.И. Кравцова, В.Л. Тарасевич и др.; Под ред. М.И. Плотницкого. – Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2005. – 336 с.
5. Финансы: курс лекций / Л.М. Барсегян, Т.Г. Струк. – 2-е изд. стер. – Мн.: Акад. упр. при Президенте Республики Беларусь, 2008. – 251 с.
6. Финансы предприятий: Учебник / Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева, А.А. Лапко; Под ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., дораб. и доп. – Мн.: Выш. шк., 2004. – 336 с.
7. Финансы предприятий: Учебное пособие / Н.Е. Заяц и др.; Под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Мн.: Выш. шк., 2005. – 528 с.
8. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. – М.: Изд-во Перспектива; Изд-во Юрайт, 2000. – 520 с.
9. Финансы: учебник / С.А. Белозеров, С.Г. Горбушина и др.; под ред. В.В. Ковалева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 512 с.