Министерство образования Украины

Харьковский государственный экономический университет

кафедра аудита и налогооблажения

Контрольная работа

по курсу

Теория финансов

Выполнил: студент 3-его курса

Заочного факультета

Специальность 106-1

Группа 1

Зинченко А.В.

Харьков – 2004 г.

План:

1. Финансы как объективная экономическая категория
2. Виды бюджетов
3. Государственный долг

Финансы, кредит, деньги выступают основными регуляторами как эко­номики, так и общественных отношений в целом. Эти регуляторы и обеспе­чивают постоянное развитие общества. Непосредственные условия для воз­никновения финансовых отношений создают денежные отношения. Но появле­ние денег не означало появление финансов - финансы есть определенная часть денежных отношений. Наличие финансов предполагает обязательное существование денег. Выполняя функцию средства обращения деньги за определенный период становятся капиталом, то есть той самовозрастающей стоимостью, обеспечивающей получение дополнительного приращения в ходе реализации продукта - прибавочной стоимости.

Денежные отношения превратились в финансы когда движение денег приобрело известную самостоятельность. В результате производства това­ров и их реализации формируются денежные доходы, формируются финансо­вые ресурсы предприятия в виде разнообразных фондов. Появляется самос­тоятельная сфера деятельности каждого предприятия, выходящая за рамки его производственных функций, но представляющая собой часть производ­ственных отношений, суть которой заключается в определенной системе организации денежных потоков. Эта часть и есть финансы.

**Финансы** представляют собой систему денежных отноше­ний, выражающих формирование и использование денежных фондов в процес­се кругооборота ресурсов предприятия, формирование его денежных дохо­дов и накоплений.

Финансы предприятий обеспечивают кругооборот основного и оборот­ного капитала, взаимоотношения с государственными органами, налоговой системой, бюджетами, банками и другими кредитными учреждениями, стра­ховыми компаниями и так далее. В каждом государстве любая государ­ственная система включает финансовую систему. Она состоит из двух под­систем:

- общегосударственные финансы;

- финансы хозяйствующих субъектов.

Формы проявления финансов предприятий:

Отношения с другими хозяйствующими субъектами в процессе формиро­вания и распределения выручки (нематериальные отноше­ния):

- штрафы, пени, неустойки;

- отношения аренды;

- выпуск и реализация ценных бумаг;

- совместная деятельность;

- коммерческое кредитование;

- отношения с работниками по выплате заработной платы. В на­стоящее время целесообразно выделять самостоятельную группу финансовых отношений, которые складываются у предприятия со своими работниками по поводу распределе­ния прибыли: выплаты дивидендов, выплаты за паи в уставном капитале.

Финансовые отношения с собственными структурными подразделе­ниями. Сюда же относятся отношения внутри производственных объединений и от­ношения предприятия со своими дочерними структурами.

Отношения с налоговой службой.

Значительная часть отношений - отношения с банковской системой. Это не просто система расчетов и кредитования, ведь появились новые формы отношений: факторинг, траст, залоги и так далее.

Отношения с различными страховыми компаниями по всем видам стра­хования.

Отношения с органами государственного управления (таможня, Минис­терство внешних отношений, различные бюджеты, внебюджетные фонды и так далее).

**Финансы -** встречные потоки денежных средств, услуг, различные формы проявления интересов предприятия с одной стороны и движение платежных средств с другой.

**Платежные средства:**

1. деньги (наличность) на банковских счетах (расч. и текущ.)
2. денежные средства в кассе
3. в виде чеков (чековых книжек, средства фактически находятся на субсчетах)
4. в виде электронных денег
5. долги со стороны покупателей (дебиторская задолженность)
6. кредиты, получаемые предприятием
7. нормальная кредиторская задолженность (средства, временно вовлеченные в оборот по условиям сложившихся расчетов)
8. нормальная задолженность по ЗП (от 16 до 20 числа)
9. векселя (наиболее развитая форма в России до революции)

**Финансовые процессы ,** происходящие на предприятии,- это все поступления денежных средств и все осуществляемые выплаты.

Поступления - это результат хозяйственной деятельности нашего предприятия, т.е. результат продажи товаров, предоставления услуг, следствие различных банковских операций, получение дивидендов.

Выплаты, перечисления - тоже результат хозяйственной деятельности, связанной с закупкой исходных видов сырья и материалов, оплатой сторонних услуг и труда собственных работников.

Если необходимо установить величину платежных средств , которыми располагает предприятие на определенную дату, то она складывается между приходом и расходом платежных средств:

ПС = НПС + ППС - ВПС

Начальные поступившие выплаченные

Финансовая устойчивость предприятия определяется наличием платежных средств. Его финансовое положение зависит от того насколько длительнее промежутки времени ПС > 0.

Не всегда и не у всех предприятий ПС > 0, т.е. поступления средств оказываются меньше, чем выплаты, которые производит данное предприятие , следовательно возникает очередность платежей, штрафы и т.п.

Данный разрыв необходимо закрыть, для чего следует решить вопросы:

1. Каков размер необходимых для этого ресурсов?
2. За счет каких источников их можно получить?

Их решение возложено на финансовых менеджеров, обеспечивающих управление финансами предприятия.

**Финансовый менеджмент -** область производственных отношений, связанная с оптимизацией использования финансовых ресурсов с целью обеспечения максимального дохода собственникам предприятия.

Каждое предприятие выражает отношения собственности, которые предполагают определенную ответственность каждого хозяйствующего субъекта на рынке.

Собственность предприятия - это его имущество. Совокупность имущества определяет не только лицо предприятия на рынке, но и его технические и финансовые возможности. Чем больше собственность, тем больше эти возможности.

Имущество предприятия - совокупность материальных и нематериальных ценностей или средств, которыми владеет предприятие, а именно:

1. земля
2. здания
3. сооружения
4. производственное оборудование
5. запасы всякого рода
6. денежные средства
7. и др. платежные требования, составляющие оборотные средства предприятия
8. нематериальные средства :
9. всякого рода права
10. управленческие и организационные решения
11. оценка стоимости имиджа фирмы

**Имидж предприятия:** возникает при оценке предприятия с целью его продажи, залога и т.п.

Складывается из следующих факторов:

1. хорошая репутация
2. удачное местоположение офисов
3. наличие постоянных клиентов
4. штат сотрудников старожилов ( ядро фирмы)
5. здоровая внутрифирменная атмосфера
6. структура организации и т.п.

Основу имущества предприятия составляет капитал, призванный реализовать те цели, которые ставит перед собой предприятие, начиная собственную деятельность.

Капитал - это стоимость, которая обеспечивает не только процесс производства, но и достижение определенного финансового результата. На рынке предприятие выступает как товаропроизводитель. Для него важно не столько то, что оно производит, сколько финансовый результат. Следовательно, все складывающиеся финансовые и производственные отношения призваны к достижению максимально большего финансового результата.

Товар - продукт для реализации.

**3-и формы совокупного капитала:**

1. денежная форма (денежная наличность и платежные средства)
2. производственная форма - материальные и нематериальные активы, имущество, обеспечивающие технологическую, снабженческо-сбытовую и управленческую деятельность предприятия)
3. товарная форма - принадлежащие предприятию товары, предназначенные для реализации.

**Функции финансов предприятий**

**Распределительная контрольная**

В условиях товарного производства распределение - связующее звено между производством и потреблением. Т.о. с помощью финансов происходит распределение общественного продукта.

На поверхности мы видим:

1. поступление выручки от реализации и использование ее на возмещение израсходованных средств производства и образование валового дохода.
2. дальнейшее распределение полученного дохода в ходе формирования бюджетных средств, внебюджетных фондов, формирование фонда оплаты труда, различных фондов и резервов, т.е. того, что обеспечивает жизнедеятельность и развитие предприятия.

Иначе, **распределительная функция финансов -** это направленная деятельность по распределению и перераспределению денежных доходов.

**Контрольная функция (функция отражения) -** исторически сложившееся понятие, отражающее финансово-хозяйственные процессы.

В финансах отражаются все процессы, происходящие на предприятии. С помощью данной функции устанавливаются, выявляются и реализуются важнейшие экономические пропорции , обеспечивается контроль на всех стадиях осуществления задач, обеспечивается контроль за величиной финансового результата (в т.ч. по стадиям его достижения). В свою очередь функция контроля позволяет не только выявлять неэффективные действия, но и изыскивать резервы , предупреждать возможные потери и непроизводительные затраты.

**Принципы организации финансов.**

Любой предприниматель при начале своего дела ставит себе цель - получение прибыли. Взаимодействие на рынке производителя и потребителя - есть отношения между производителем конкретного товара и лицом, имеющим спрос на этот товар.

Первопричиной производства является неудовлетворенный спрос.

Спрос представляет из себя форму проявления потребности в сфере обращения, но для финансистов важен не спрос вообще, а важен платежеспособный спрос. Спрос, обеспеченный денежными средствами, и представляет из себя платежеспособный спрос.

Обмен платежеспособного спроса на товар представляет из себя обмен спроса на деньги.

Для всей системы рыночных отношений характерными являются принципы организации, создающие самовоспроизводящуюся систему, не только обеспечивающие ей устойчивость, но и условия для развития и совершенствования.

**Основные принципы организации финансов.**

1). Принцип полной самостоятельности. Самостоятельность в использовании собственных и приравненных к ним средств, благодаря чему обеспечивается необходимая маневренность ресурсов, которая в свою очередь позволяет концентрировать финансовые ресурсы на нужных направлениях хозяйственной и других видов деятельности предприятия.

2). Ответственность за результаты хозяйственной деятельности. Финансовый результат на предприятии является качественным показателем деятельности как руководства предприятия, так и всего коллектива предприятия. Ответственность возникает также и по поводу всех тех рисков, которые принимает на себя предприятие в условиях рынка.

3). Финансовое планирование. Финансовое планирование определяет направления движения денежных потоков на ближайшее будущее и на перспективу, предполагает получение и направления использования денежных средств. Благодаря финансовому планированию обеспечивается планирование финансового результата.

4). Этот принцип в качестве обязательного условия предполагает формирование финансовых резервов для любого предприятия. Финансовые резервы обеспечивают устойчивую производственную деятельность в условиях возможных колебаний рыночной конъюнктуры, рисков и т.д. Если предприятие создает в достаточном и необходимом размере финансовые резервы, то это обеспечивает предприятию соответствующий положительный имидж на рынке.

5). Финансовая дисциплина. Предприятие должно своевременно и полно обеспечивать выполнение финансовых обязательств перед партнерами, банковскими институтами, органами власти и разнообразными фондами (бюджетными или внебюджетными), перед своими работниками и т.д.

6). Самоокупаемость предприятия. Предприятие должно обеспечивать покрытие своих расходов за счет результатов своей собственной производственной деятельности, тем самым обеспечивается возобновляемость производства и кругооборот ресурсов предприятия.

7). Деление средств, участвующих в обслуживании оборота предприятия, на собственные и заемные. (Краткосрочные банковкие кредиты - источник заемных средств.)

8). Разграничение основной и инвестиционной деятельности предприятия.

**Принципы организации финансовой системы.**

1). Одинаковость воздействия внешних факторов на производителей и потребителей товаров.

2). Определенное равновесие финансовых инструментов (т.е. цен, процентных ставок, курсов и комиссий и т.д.)

3). Использование законодательных и нормативных актов для регулирования самостоятельных действий каждого из хозяйствующих субъектов.

4). Конкуренция как условие развития и регулятор экономических процессов. В результате этого преимущество получают наиболее эффективные производства.

6). Самофинансирование предпринимательской деятельности.

**Бюджет** - сложная экнономическая категория. Как экономическая категория, государственный бюджет представляет собой систему экономических отношений, складывающихся в обществе в процессе формирования, распределения и использования централизованного денежного фонда страны, предназначенного для удовлетворения общественных потребностей. Иными словами **⎯ государственный бюджет** ⎯ это денежные отношения, возникающие у государства с физическими и юридическими лицами в связи с созданием **централизованных финансов**, а также с распределением и перераспределением национального дохода, предназначенного для финансирования народного хозяйства, социально-культурных мероприятий и учреждений, управления государством, укрепления обороноспособности страны и др.

Финансовые отношения, складывающиеся у государства с предприятиями, организациями, учреждениями и населением называются бюджетными. Специфика этих отношений, как составной части финансовых отношений, выражается в том, что они, во первых, возникают в фазе распределения общественного производства, и, во вторых, направлены на формирование, распределение и использование централизованных финансовых ресурсов.

**Бюджетным отношениям** присущ объективный характер. Это обусловлено тем, что в руках государства постоянно должна концентрироваться часть национального дохода, необходимая для обеспечения расширенного воспроизводства в масштабах общества, удовлетворения экономических и социально-культурных потребностей граждан, покрытия общественных издержек управления, повышения обороноспособности страны. **Бюджетные отношения** органически связаны с функционированием государства, но вместе с тем эти отношения являются элементом **базиса,** а не **надстройки.** **Бюджетные отношения** ⎯ это часть экономической структуры общества; их функционивраоние предопределяется тем, что для осуществления государством его функций объективно необходима материально-финансовая база. В процессе воспроизводства бюджетные отношеня получают соответствующую им материально-вещественную форму: они овеществляются в бюджетном фонде страны, включающем государственый бюджет, бюджет Автономной Республики Крым и местные бюджеты.

Выступая центральным звеном в общей системе государственного регулирования экономики, бюджет как категория отражает интересы конкретных классов и слоев населения, поскольку на нем лежит печать социальной и экономической политики. В этом смысле бюджетные отношения представляют собой определенную **философию и идеологию** общественного развития.

Являясь частью финансовых отношений, государственный бюджет как категория характеризуется теми же чертами, которые присущи финансам в целом, но в тоже время имеет свои особенности, отличающие его от других сфер и звеньев финансовых отношений. К числу таких особенностей следует отнести то, что:

1) бюджет является особой экономической формой перераспределительных отношений, связанной с обособлением части национального дохода в руках гшосударства и ее использованием для общественных потребностей;

2) посредством бюджета осуществляется перераспределение национального дохода (национального богатства) между важнейшими сферами общественного производства (промышленностью, сельским хозяйством, транспортом, строительством и т.д.), внутри отраслей народного хозяйства, между сферами общественной деятельности (производственной и непроизводственной сферой экономики), межлу регионами страны и территориями;

3) область бюджетного распределения занимает центральное место в составе государственных финансов, что предопределено ключевым положением бюджета по сравнению с другими звеньями финансовой системы.

Место государственного бюджета в финансовой системе Украины показано на рис. 1 (см. Приложения).

Взгляд на бюджет как экономическую категорию получил свое признание не сразу. Только в последние годы преобладающей стала точка зрения, согласно которой с позиций экономической сущности государственный бюджет может рассматриваться как самостоятельная экономическая категория, а с позиций законодательного установления финансовой базы государства ⎯ как его финансовый план.

Бюджетную систему Украины составляют:

1. Государственный бюджет
2. Местные бюджеты

входящие основной составной частью финансовых ресурсов государства. Финансовые ресурсы Украины по Закону представлены Государственным бюджетом Украины, местными бюджетами, внебюджетными фондами и др. финансовыми ресурсами, в частности - валютными фондами и др.

В государственном бюджете Украины определены источники формирования доходов и ассигнования на покрытие всех общегосударственных расходов и процентных отчислений от регулирующих источников доходов в местные бюджеты. В состав общегосударственных расходов включаются средства на социальную защиту населения ( в период инфляции); на финансирование мероприятий, связанных с государственным регулированием цен ( государственная дотация на газ и др. энергоносители, медикаменты, строительные материалы и др.); на финансирование социально-культурных учреждений; на государственные капитальные вложения, на народное хозяйство, на финансирование обороны; на содержание правоохранительных органов, таможенных органов, налоговой службы; на содержание законодательной, исполнительной и судебной власти; на внешнеэкономическую деятельность.

Государственный бюджет Украины является общегосударственным централизованным фондом денежных средств, утверждаемый актом высшей юридической силы - Законом.

Законодательное закрепление источников доходов бюджетов и основных направлений средств в бюджетах определено единством бюджетной системы. Закон "О бюджетной системе Украины" устанавливает критерии формирования и использования средств государственного бюджета Украины; конкретные источники формирования доходов государственного бюджета (При изменении источников доходов, введении новых налогов и обязательных платежей, Закон предусматривает в какие бюджеты будут поступать они). Ст.12 этого Закона определяет налоги и платежи, направляемые на формирование местных бюджетов. Ст.6 и 13 Закона предусматривают основные направления в расходной части государственного бюджета и бюджетов местных Советов.

Реальность запланированных доходов и расходов обеспечивается тем, что они базируются на индикативном плане (прогнозе) экономического и социального развития Украины и отдельных местных Советов, на показателях сводных финансовых планов отраслей народного хозяйства, финансовых планов предприятий, учреждений и организаций, кредитных планов Национального банка Украины и др. банков, кассовых планах и др.

Это позволяет точнее рассчитывать возможные поступления налогов и обязательных платежей в доходы бюджета, использовать часть бюджетных средств, помещая их в Национальный банк Украины для последующего кредитования предприятий и организаций на условиях возвратности и возмездности; получать кредит от Национального банка на покрытие дефицита в бюджете Украины.

Важное экономическое значение имеет принцип ежегодности бюджета. Ежегодно закрепляя Законом Государственный бюджет Украины представляется возможность наиболее полно учитывать экономическое состояние страны, наиболее рационально использовать ресурсы на выполнение мероприятий, предусмотренных индикативным планом (прогнозом) экономического и социального развития, избирая приоритетные отрасли и уровень материального обеспечения населения.

В условиях тяжелого экономического кризиса и инфляции денежной системы, невозможно долгосрочное бюджетное планирование. Даже планирование бюджета на год нуждается в периодической корректировке отдельных показателей.

Экономическое значение принципа ежегодности состоит в том, что представляется возможность наиболее полно учитывать эффективность действия экономических нормативов, по которым рассчитываются показатели бюджета, полнее выявлять внутрихозяйственные резервы, делать анализ роста или спада производства и его причины; определять дополнительные доходы или возникающий дефицит в бюджете.

Правовые начала лежат в основе всех стадий бюджетного планирования, соблюдения бюджетной дисциплины по поступлению доходов в бюджет и расходованию средств из бюджета. Это обеспечивается бюджетной классификацией, юридическое значение которой состоит в том, что в ее границах осуществляется компетенция представительных и исполнительных органов всех уровней в области бюджетного финансирования и исполнения.

Финансирование государственных расходов - это плановый, целевой, безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств, обеспечивающий процесс расширенного воспроизводства, содержание социальной сферы, обороноспособности и управления государством, с соблюдением режима экономии, при постоянном осуществлении контроля.

В составе государственных расходов около двух третей составляют расходы государственного бюджета.

Государство, при выполнении всех своих функций основные затраты покрывает средствами государственного бюджета.

Юридическая природа бюджета состоит в том, что он выступает как государственный плановый акт, принимаемый в установленном законом порядке.

Правовое регулирование бюджетного процесса в Украине осуществляется в соответствие с Конституцией Украины, Законом «О государственном бюджете на 1997 год», Законом Украины «О бюджетной системе Украины» и др.

Законом «О бюджетной системе Украины» установлены порядки составления и исполнения бюджета и составление отчета об его исполнении.

Органы местного и регионального самоуправления наделены правом самостоятельно разрабатывать, утверждать и исполнять свои бюджеты, которые не включаются в другие местные бюджеты и в Государственный бюджет Украины.

**Бюджетные дефициты и излишки.**

При данной величине дефицита государственного бюджета его стимулирующее воздействие на экономику будет зависеть от методов финансирования дефицита. Аналогично: при данной величине бюджетного излишка его дефляционное влияние зависит от того, как он будет ликвидироваться.

**Займы или выпуск новых денег**. Существуют два различных способа, которыми федеральное правительство может финансировать дефицит: за счет займов у населения (посредством продажи процентных бумаг, или за счет выпуска новых денег его кредиторам. Воздействие на совокупные расходы будет в каждом случае различно.

1. Заимствования. Если правительство выходит на денежный рынок и размещает там свои займы, оно вступает в конкуренцию с частными предпринимателями за финансовые средства. Этот дополнительный спрос на средства вызовет рост равновесной процентной ставки, а инвестиционные расхода обратно пропорциональны ставке процента. Следовательно, правительственное заимствование будет иметь тенденцию к повышению уровня ставки процента, и, таким образом, будет выталкивать некоторые расходы частных инвесторов и чувствительные в величине процента потребительские расходы.
2. Создание денег. Если государственные расходы дефицитного бюджет финансируются за счет выпуска новых денег, выталкивания частных инвестиций можно избежать. Федеральные расходы могут увеличиваться, не оказывая влияния на инвестиции или потребление. Таким образом, создание новых денег является по своему характеру более стимулирующим способом финансирования дефицитных расходов по сравнению с расширением займов.

**Погашение долга или бездействующий бюджетный избыток.**

Вызванная избыточным спросом инфляция требует фискальных действий со стороны правительства, которые могли бы сформировать бюджетный излишек. Однако антиинфляционный эффект такого излишка зависит от того, как правительство будет использовать его.

1. **Погашение долга**. Поскольку федеральное правительство имеет накопленную задолженность, логично, что правительство может использовать дополнительные средства для погашения долга. Эта мера, однако, может несколько снизить антиинфляционное воздействие бюджетного излишка. Выкупая свои долговые обязательства у населения, правительство передает свои избыточные налоговые поступления обратно на денежный рынок, вызывая падение ставки процента и стимулируя, таким образом, инвестиции и потребление.
2. **Изъятие из обращения**. С другой стороны, правительство может добиться большего антиинфляционного воздействия своего бюджетного излишка просто за счет изъятия этих избыточных сумм, приостановив любое их последующее использование. Изъятие избытка означает, что правительство изымает покупательную способность некоторых размеров из общего потока доходов и расходов и удерживает ее. Если избыточные налоговые доходы не впрыскиваются (вливаются) вновь в экономику, то отсутствует возможность расходования даже некоторой части бюджетного избытка. То есть уже нет никаких шансов к тому, что эти средства создадут инфляционное воздействие, противодействующее дефляционному влиянию избытка как такового. Можно сделать заключение о том, что полное изъятие бюджетного избытка является более сдерживающей мерой по сравнению с использованием этих средств для погашения государственного долга.