ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине: «Финансы»

Вопросы налоговой и финансовой политики

КИРОВ 2009

**1. Значение и характеристика регулирующих налогов**

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. Налоги – необходимое звено экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В современном цивилизованном обществе налоги – основная форма доходов государства.

Налоги – это платежи, которые в обязательном порядке уплачивают в доход государства юридические и физические лица – предприятия, организации, граждане.

Регулирующие налоги ежегодно перераспределяются между бюджетами различных уровней с целью покрытия дефицита. К таким налогам относятся, например, НДС, акцизы, налог на прибыль предприятий, подоходный налог с физических лиц. Распределение сумм регулирующих налогов между различными бюджетами происходит при утверждении федерального бюджета на конкретный год.

Налоговые отношение – отношения перераспределительного характера, поэтому от их развития также зависит общественный прогресс. В то же время они, основываясь на первичных распределительных (денежных) отношениях, зависят от их совершенства, их адекватности состоянию экономического базиса. Вся совокупность производственных отношений (экономических, финансовых, бюджетных ценовых, кредитных, налоговых) зависит от уровня производительных сил, самым непосредственным образом определяет этот уровень. Таким образом, совершенствование экономики – создание органичного единства между всеми фазами воспроизводства: производством, распределением, обменом и потреблением.

В условиях перехода от административно-директивных методов управления к экономическим, резко возрастают роль и значение налогов как регулятора рыночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хозяйства, через налоги государство может проводить энергичную политику в развитии наукоёмких производств и ликвидации убыточных предприятий.

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику – экономическую, социальную, экологическую, демографическую и др. Финансово-бюджетная система включает отношения по поводу формирования и использования финансов государства – бюджета и внебюджетных фондов. Она признана обеспечивать эффективную реализацию социальной, экономической, оборонной и др. функций государства. Важной «кровеносной артерией» финансово-бюджетной системы являются налоги.

Изъятие государством в пользу общества определённой части ВВП в виде обязательного взноса и составляет сущность налога.

Взносы осуществляют основные участники производства ВВП:

* работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определённый доход;
* хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

За счёт налоговых взносов, сборов, пошлин и др. платежей формируются финансовые ресурсы государства. Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой, по поводу формирования государственных финансов.

Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и др. платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических и физических лиц.

По методу установления налоги подразделяются на:

* прямые – подоходный налог, налог на прибыль, ресурсные платежи;
* косвенные – вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций (НДС, таможенная пошлина и др.),

В РФ введена 3-хуровневая система налогообложения предприятий, организаций и физических лиц. Первый уровень – федеральные налоги. Они действуют на всей территории РФ и регулируются общероссийским законодательством, формируют основу доходной части федерального бюджета и, поскольку это наиболее доходные источники, за счёт них поддерживается финансовая стабильность бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов.

Система налогов – это совокупность налоговых платежей, взимаемых на территории страны. Согласно НК РФ предусмотрена трёхуровневая система взимания налогов: федеральные налоги, региональные налоги, местные налоги.

К федеральным налогам и сборам относятся следующие налоги:

1. Налог на добавленную стоимость (гл.21 НК РФ);

2. Акцизы (гл.22 НК РФ);

3. Налог на доходы физических лиц (гл. 23 НК РФ);

4. Единый социальный налог (гл. 24 НК РФ);

5. Налог на прибыль организаций (гл.25 НК РФ);

6.Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (гл. 25.1 НК РФ);

7. Водный налог (гл. 25.2 НК РФ);

8. Государственная пошлина (гл. 25.3 НК РФ);

9. Налог на добычу полезных ископаемых (гл. 26 НК РФ);

К региональным налогам относятся:

1. Транспортный налог (гл. 28 НК РФ);

2. Налог на игорный бизнес (гл. 29 НК РФ);

3. Налог на имущество организаций (гл. 30 НК РФ);

К местным налогам и сборам относятся:

1. Налог на имущество физических лиц;

2.Земельный налог (гл. 31 НК РФ).

Налоги и сборы в РФ подвергаются постоянным изменениям, в результате чего нарушается один из принципов построения налоговой системы, а именно принцип стабильности, с принятием огромного количества изменений и дополнений к уже действующему закону или новых налоговых актов.

Наиболее регулярным изменениям подвергаются налоги на добавленную стоимость, на прибыль организаций, на доходы физических лиц.

### 1. НДС-характеристика налога

**Характеристика**

*Налогоплательщики*

-организации;

-индивидуальные предприниматели;

- лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (далее в настоящей главе - налог) в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации. Не признаются налогоплательщиками организации, являющиеся иностранными организаторами Олимпийских игр и Паралимпийских игр в соответствии со статьей 3 ФЗ "Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", в отношении операций, совершаемых в рамках организации и проведения XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи.

*Объект налогообложения*

1. реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

Передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг)!

2. Передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций.

3. Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

4. Ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Операций, которые **не признаются объектами налогообложения** НДС. **Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)**.

*Ст.146, 149 НК РФ Место реализации товаров и работ (услуг)*

**Для товаров местом реализации признается территория РФ, при наличии обстоятельств:**

* товар находится на территории РФ, не отгружается и не транспортируется
* товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории РФ **Для работ (услуг)местом реализации признается территория РФ, если:**
1. работы (услуги) связаны непосредственно с недвижимым имуществом (за исключением воздушных, морских судов и судов внутреннего плавания, а также космических объектов), находящимся на территории Российской Федерации. К таким работам (услугам), в частности, относятся строительные, монтажные, строительно-монтажные, ремонтные, реставрационные работы, работы по озеленению, услуги по аренде;
2. работы (услуги) связаны непосредственно с движимым имуществом, воздушными, морскими судами и судами внутреннего плавания, находящимися на территории Российской Федерации. К таким работам (услугам) относятся, в частности, монтаж, сборка, переработка, обработка, ремонт и техническое обслуживание;
3. услуги фактически оказываются на территории Российской Федерации в сфере культуры, искусства, образования (обучения), физической культуры, туризма, отдыха и спорта;
4. покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории РФ;
5. деятельность организации или индивидуального предпринимателя, которые выполняют работы (оказывают услуги), осуществляется на территории РФ.

*Ст.147, 148 НК РФ Налоговая база*

При применении различных налоговых ставок налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров (работ, услуг), облагаемых по разным ставкам. При определении налоговой базы выручка определяется исходя из всех доходов, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученных в денежной и натуральной формах, включая оплату ценными бумагами. Налоговая база определяется в зависимости от особенностей реализации:

1. Порядок определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг)
2. Особенности определения налоговой базы при передаче имущественных прав
3. Особенности определения налоговой базы налогоплательщиками, получающими доход на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров
4. Особенности определения налоговой базы и особенности уплаты налога при осуществлении транспортных перевозок и реализации услуг международной связи
5. Особенности определения налоговой базы при реализации предприятия в целом как имущественного комплекса
6. Порядок определения налоговой базы при совершении операций по передаче товаров (выполнению работ, оказанию услуг) для собственных нужд и выполнению строительно-монтажных работ для собственного потребления
7. Порядок определения налоговой базы при ввозе товаров на таможенную территорию РФ
8. Особенности определения налоговой базы налоговыми агентами
9. Особенности определения налоговой базы с учетом сумм, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг)
10. Особенности налогообложения при реорганизации организаций

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из дат:

* день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
* день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

*Ст.153-162, 167 НК РФ Налоговый период*

**Квартал** - для всех налогоплательщиков (налоговых агентов), независимо от размера их выручки

*Ст.163 НК РФ Налоговые ставки*

1. 0 процентов при реализации определенных товаров (работ, услуг),
2. 10 процентов при реализации определенных товаров (работ, услуг),
3. 18 процентов в случаях, не указанных в пунктах 1 и 2.

*Ст.164 НК РФ Порядок исчисления налога*

1. Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учете - как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

2. Общая сумма налога при реализации товаров (работ, услуг) представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных в соответствии с порядком, установленным пунктом 1.

3. Общая сумма налога не исчисляется налогоплательщиками - иностранными организациями, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика. Сумма налога при этом исчисляется налоговыми агентами отдельно по каждой операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ в соответствии с порядком, установленным пунктом 1.

4. Общая сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения в соответствии с подпунктами 1 - 3 пункта 1 статьи 146 настоящего Кодекса, момент определения налоговой базы которых, установленный статьей 167 настоящего Кодекса, относится к соответствующему налоговому периоду, с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

5. Общая сумма налога при ввозе товаров на таможенную территорию РФ исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

6. Сумма налога по операциям реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по налоговой ставке 0 процентов, исчисляется отдельно по каждой такой операции.

7. В случае отсутствия у налогоплательщика бухгалтерского учета или учета объектов налогообложения налоговые органы имеют право исчислять суммы налога, подлежащие уплате, расчетным путем на основании данных по иным аналогичным налогоплательщикам.

*Ст.166 НК РФ Налоговые вычеты*

Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории РФ либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию РФ в таможенных режимах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ без таможенного контроля и таможенного оформления, в отношении:

1. товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения;
2. товаров (работ, услуг), приобретаемых для перепродажи.

Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) сумм налога к вычету.

*Ст.169, 171, 172 НК РФ Уплата налога*

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода, как уменьшенная на сумму налоговых вычетов, общая сумма налога - увеличенная на суммы восстановленного налога.

Если сумма налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде превышает общую сумму налога, положительная разница между суммой налоговых вычетов и суммой налога, исчисленной по операциям, признаваемым объектом налогообложения, подлежит возмещению налогоплательщику, за исключением случаев, когда налоговая декларация подана налогоплательщиком по истечении трех лет после окончания соответствующего налогового периода.

При реализации товаров (работ, услуг), сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется и уплачивается в полном объеме налоговыми агентами.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется следующими лицами в случае выставления ими покупателю счета-фактуры с выделением суммы налога:

* лицами, не являющимися налогоплательщиками, или налогоплательщиками, освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога;
* налогоплательщиками при реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению.

При этом сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется как сумма налога, указанная в соответствующем счете-фактуре, переданном покупателю товаров (работ, услуг).

Уплата налога по операциям, на территории РФ производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период **не позднее 20-го числа месяца**, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, по операциям реализации (передачи, выполнения, оказания для собственных нужд) товаров (работ, услуг) на территории РФ, уплачивается по месту учета налогоплательщика в налоговых органах.

Налоговые агенты (организации и индивидуальные предприниматели) производят уплату суммы налога по месту своего нахождения.

Налогоплательщики (налоговые агенты), обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок **не позднее 20-го числа** месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено настоящей главой.

*Ст.173, 174 НК РФ Возмещение налога*

1. Если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает общую сумму налога, исчисленную по операциям, полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику. После представления налогоплательщиком налоговой декларации налоговый орган проверяет обоснованность суммы налога, заявленной к возмещению, при проведении камеральной налоговой проверки.

2. По окончании проверки **в течение семи дней** налоговый орган обязан принять решение о возмещении соответствующих сумм, если при проведении камеральной налоговой проверки не были выявлены нарушения законодательства о налогах и сборах.

3. В случае выявления нарушений законодательства о налогах и сборах в ходе проведения камеральной налоговой проверки уполномоченными должностными лицами налоговых органов должен быть **составлен акт налоговой проверки** в соответствии со статьей 100 НК РФ.

Акт и другие материалы камеральной налоговой проверки, а также представленные налогоплательщиком (его представителем) возражения должны быть рассмотрены руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, проводившего налоговую проверку, и решение по ним должно быть принято в соответствии со статьей 101 НК. По результатам рассмотрения материалов камеральной налоговой проверки руководитель (заместитель руководителя) налогового органа выносит решение о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения либо об отказе в привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения. Одновременно с этим решением выносится решение о возмещении (полностью или частично) суммы налога, заявленной к возмещению, или решение об отказе в возмещении суммы налога, заявленной к возмещению.

4. При наличии у налогоплательщика недоимки по налогу, иным федеральным налогам, задолженности по соответствующим пеням и (или) штрафам, подлежащим уплате, налоговым органом производится самостоятельно зачет суммы налога, подлежащей возмещению, в счет погашения указанной недоимки и задолженности по пеням и (или) штрафам.

5. Если налоговый орган принял решение о возмещении суммы налога (полностью или частично) при наличии недоимки по налогу, образовавшейся в период между датой подачи декларации и датой возмещения соответствующих сумм и не превышающей сумму, подлежащую возмещению по решению налогового органа, пени на сумму недоимки не начисляются.

6. При отсутствии у налогоплательщика недоимки по налогу, иным федеральным налогам, задолженности по соответствующим пеням и (или) штрафам, подлежащим уплате, сумма налога, подлежащая возмещению по решению налогового органа, возвращается по заявлению налогоплательщика на указанный им банковский счет. При наличии письменного заявления налогоплательщика суммы, подлежащие возврату, могут быть направлены в счет уплаты предстоящих налоговых платежей по налогу или иным федеральным налогам.

7. Решение о зачете (возврате) суммы налога принимается налоговым органом одновременно с вынесением решения о возмещении суммы налога (полностью или частично).

8. Поручение на возврат суммы налога, оформленное на основании решения о возврате, подлежит направлению налоговым органом в территориальный орган Федерального казначейства на следующий день после дня принятия налоговым органом этого решения. Территориальный орган Федерального казначейства **в течение пяти дней** со дня получения указанного поручения осуществляет возврат налогоплательщику суммы налога в соответствии с бюджетным законодательством РФ и в тот же срок уведомляет налоговый орган о дате возврата и сумме возвращенных налогоплательщику денежных средств.

9. Налоговый орган обязан сообщить в письменной форме налогоплательщику о принятом решении о возмещении (полностью или частично), о принятом решении о зачете (возврате) суммы налога, подлежащей возмещению, или об отказе в возмещении в течение пяти дней со дня принятия соответствующего решения.

10. При нарушении сроков возврата суммы налога считая с 12-го дня после завершения камеральной налоговой проверки, по итогам которой было вынесено решение о возмещении (полном или частичном) суммы налога, начисляются проценты исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.

## 11. Если проценты уплачены налогоплательщику не в полном объеме, налоговый орган принимает решение о возврате оставшейся суммы процентов, рассчитанной исходя из даты фактического возврата налогоплательщику суммы налога, подлежащей возмещению, в течение трех дней со дня получения уведомления территориального органа Федерального казначейства о дате возврата и сумме возвращенных налогоплательщику денежных средств.

## *Ст.176 НК Налог на прибыль организаций (Глава 25 НК РФ)*

Элемент налога

Характеристика

Основание

Налогоплательщики

1. Российские организации;
2. Иностранные организации, которые
	* осуществляют деятельность в РФ через постоянные представительства и (или)
	* получают доходы от источников в РФ.

*Ст.246 НК РФ Объект налогообложения*

* + Прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибыль - это:
	+ для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;
	+ для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, - полученные через представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных представительствами расходов;
	+ для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в РФ.
	+ Методы учета доходов и расходов:
	+ Метод начисления
	+ Кассовый метод

*Ст.247 НК РФ Налоговая база*

* + Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению. Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала года. Если в отчетном (налоговом) периоде получен убыток в данном периоде налоговая база признается равной нулю. Убытки принимаются в целях налогообложения в особом порядке. Особенности определения налоговой базы:
	+ по доходам, полученным от долевого участия в других организациях
	+ налогоплательщиками, осуществляющими деятельность, связанную с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств
	+ участников договора доверительного управления имуществом
	+ по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный (складочный) капитал (фонд, имущество фонда)
	+ по доходам, полученным участниками договора простого товарищества
	+ при уступке (переуступке) права требования
	+ по операциям с ценными бумагами
	+ Налогоплательщики исчисляют налоговую базу на основе данных налогового учета. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом. Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, порядок ведения налогового учета устанавливается в учетной политике для целей налогообложения. Подтверждением данных налогового учета являются:
	+ первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
	+ аналитические регистры налогового учета;
	+ расчет налоговой базы.

*Ст.274, 313 НК РФ Налоговая ставка*

* + Налоговая ставка устанавливается в размере 20%, за исключением некоторых случаев, когда применяются иные ставки налога на прибыль. При этом:
	+ часть налога, исчисленная по ставке в размере 2% , зачисляется в федеральный бюджет;
	+ часть налога, исчисленная по ставке в размере 18%, зачисляется в бюджеты субъектов РФ.
	+ Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, законами субъектов может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков.

*Ст.248 НК РФ Налоговый (отчетный) период*

* + Налоговым периодом признается календарный год. Отчетные периоды: первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Отчетные периоды для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи: месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

*Ст.285 НК РФ Исчисление и уплата налога*

* + Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По итогам отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа:
	+ в 1 квартале года = авансовый платеж, подлежащий уплате в последнем квартале предыдущего года.
	+ во 2 квартале года = 1/3 \* авансовый платеж за первый квартал
	+ в 3 квартале года = 1/3 \* (авансовый платеж по итогам полугодия - авансовый платеж по итогам первого квартала).
	+ в 4 квартале года = 1/3 \* (авансовый платеж по итогам девяти месяцев - авансовый платеж по итогам полугодия)

Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего году перехода. В этом случае авансовые платежи исчисляются исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. Только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачивают:

* организации, у которых за предыдущие 4 квартала доходы от реализации не превышали в среднем 3 000 000 рублей за каждый квартал,
* бюджетные учреждения,
* иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство,
* некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации,
* участники простых товариществ,
* инвесторы соглашений о разделе продукции,
* выгодоприобретатели по договорам доверительного управления.

Налог по итогам года уплачивается не позднее не позднее 28 марта следующего года. Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода. Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают их не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого начисляется налог. Суммы уплаченных ежемесячных авансовых платежей, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода. Особенности исчисления и уплаты налога:

1. организациями, имеющими обособленные подразделения
2. резидентами Особой экономической зоны в Калининградской области

*Ст.286, 287 НК РФ Отчетность по налогу*

## Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации. По итогам отчетного периода не позднее 28 календарных дней со дня окончания отчетного периода представляются налоговые декларации упрощенной формы. Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации не позднее 28-го числа следующего месяца. Налоговые декларации по итогам года представляются не позднее 28 марта следующего года. Ст.289 НК РФНалог на доходы физических лиц (Глава 23 НК РФ)

**2. Элемент налога**

Характеристика

Основание

*Налогоплательщики*

1. Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, 2. Физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ. **Налоговыми резидентами** признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения.

Независимо от фактического времени нахождения в РФ налоговыми резидентами признаются российские военнослужащие, сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, работающие за пределы РФ.

*Ст. 207 НК РФ Объект налогообложения*

Доход, полученный налогоплательщиками: 1. от источников в РФ или за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ; 2. от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ. Ряд доходов не подлежит налогообложению НДФЛ.

Ст. 208, 209, 217 НК РФ

*Налоговая база*

Налоговая база - все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и в натуральной формах, и доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

1. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база - денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.
2. Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база - денежное выражение доходов, при этом налоговые вычеты не применяются.

Налоговая база при получении доходов в натуральной форме Налоговая база при получении доходов в виде материальной выгоды Налоговая база по договорам страхования (в т.ч. по договорам обязательного пенсионного страхования) Налоговая база в отношении доходов от долевого участия в организации Налоговая база по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок

*Ст. 210-214 НК РФ Налоговый период*

Календарный год

*Ст. 216 НК РФ Налоговые вычеты*

1. Стандартные налоговые вычеты
2. Социальные налоговые вычеты
3. Имущественные налоговые вычеты
4. Профессиональные налоговые вычеты

*Ст. 218-331 НК РФ Налоговые ставки*

1. 13%, если иное не предусмотрено ниже
2. 35% в отношении доходов:
	* стоимости выигрышей и призов, в части превышающей 2000 рублей;
	* страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения установленных размеров
	* процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте
	* суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения установленных размеров
3. 30% в отношении доходов, получаемых нерезидентами РФ.
4. 9% в отношении доходов
	* от долевого участия, полученных в виде дивидендов
	* виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных до 1 января 2007 года

*Ст. 224 НК РФ Исчисление налога*

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, которые относится к соответствующему налоговому периоду. Особенности исчисления налога налоговыми агентами Особенности исчисления налога отдельными категориями физических лиц Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов

*Ст. 225-228 НК РФ Уплата налога и отчетность*

Налоговые агенты перечисляют суммы налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода или дня перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке. Отдельные категории физических лиц уплачивают налог по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. При этом авансовые платежи уплачиваются такими налогоплательщиками на основании налоговых уведомлений:

* за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере 1/2 годовой суммы авансовых платежей
* за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей;
* за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 календарных дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 календарных дней после первого срока уплаты. Налоговую декларацию в срок не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом представляют:

1. отдельные категории физических лиц
2. физицеские лица в отношении отдельных видов доходов

## *Глава 22 НК РФ "Акцизы" Элемент налога*

Характеристика

Основание

Налогоплательщики

Следующие лица признаются налогоплательщиками, если они совершают операции, подлежащие налогообложению: 1. Организации 2. Индивидуальные предприниматели 3. Лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ

*Ст.179 НК РФ Объект налогообложения*

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

* реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров;
* продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов конфискованных или бесхозяйных подакцизных товаров;
* передача на территории РФ лицами произведенных ими из давальческого сырья подакцизных товаров собственнику указанного сырья либо другим лицам;
* передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров (кроме прямогонного бензина и этилового спирта);
* передача на территории РФ подакцизных товаров для собственных нужд;
* передача на территории РФ подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, в качестве взноса по договору простого товарищества;
* передача организацией произведенных ею подакцизных товаров своему участнику при его выходе из организации, а также передача в рамках договора простого товарищества, при выделении его доли из общего имущества или разделе такого имущества;
* передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;
* ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ;
* получение денатурированного этилового спирта организацией, имеющей свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции
* получение прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина. Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) Особенности налогообложения при перемещении подакцизных товаров через таможенную границу РФ

*Ст.181-186 НК РФ*

Налоговая база

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара. Определение налоговой базы при реализации (передаче) или получении подакцизных товаров Налоговая база по реализации подакцизных товаров, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, увеличивается на суммы, полученные за реализованные подакцизные товары в виде финансовой помощи, авансовых или иных платежей, полученных в счет оплаты предстоящих поставок подакцизных товаров, на пополнение фондов специального назначения, в счет увеличения доходов, в виде процента (дисконта) по векселям, процента по товарному кредиту либо иначе связанные с оплатой реализованных подакцизных товаров. В отношении подакцизных товаров, для которых установлены различные налоговые ставки, налоговая база определяется применительно к каждой налоговой ставке. Определение налоговой базы при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию РФ

*Ст.187-191 НК РФ*

Налоговый период

Налоговым периодом признается **календарный месяц.**

*Ст.192 НК РФ*

Налоговые ставки

Налогообложение подакцизных товаров осуществляется по следующим налоговым ставкам

*Ст.193 НК РФ Порядок исчисления акциза*

Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые налоговые ставки, исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы. Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки, исчисляется как сумма, полученная в результате сложения сумм акциза, исчисленных как произведение твердой налоговой ставки и объема реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении и как соответствующая адвалорной (в процентах) налоговой ставке процентная доля максимальной розничной цены таких товаров Общая сумма акциза при совершении операций с подакцизными нефтепродуктами, определяется отдельно от суммы акциза по другим подакцизным товарам. Сумма акциза исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям по реализации подакцизных товаров, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду. Сумма акциза, предъявляемая продавцом покупателю

*Ст.194 - 198 НК РФ Налоговые вычеты*

Налогоплательщик имеет право уменьшить сумму акциза на налоговые вычеты.

*Ст.200-201 НК РФ Сумма акциза, подлежащая уплате*

Сумма акциза, подлежащая уплате определяется по итогам каждого налогового периода как уменьшенная на налоговые вычеты сумма исчисленного акциза. Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде превышает исчисленную сумму акциза, налогоплательщик в этом налоговом периоде акциз не уплачивает. При этом сумма превышения подлежит зачету в счет текущих или предстоящих в следующем налоговом периоде платежей по акцизу.

*Ст.202-203 НК РФ Сроки и порядок уплаты акциза, отчетность*

Уплата акциза при реализации подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации за истекший налоговый период равными долями не позднее **25-го числа** месяца, следующего за отчетным месяцем, и не позднее **15-го числа** второго месяца, следующего за отчетным месяцем. Уплата акциза по прямогонному бензину и денатурированному этиловому спирту налогоплательщиками, имеющими соответствующие свидетельства, производится не позднее **25-го числа** третьего месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Акциз уплачивается по месту производства подакцизных товаров. При получение денатурированного этилового спирта - по месту оприходования приобретенных в собственность подакцизных товаров. При производстве прямогонного бензина - уплата акциза производится по месту нахождения налогоплательщика. Налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и по месту нахождения обособленных подразделений налоговую декларацию в срок не позднее **25-го числа месяца**, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики, имеющие специальные свидетельства - не позднее **25-го числа третьего месяца**, следующего за отчетным. Сроки и порядок уплаты акциза при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию РФ устанавливаются таможенным законодательством.

**2. Типы финансовой политики и их характеристика, особенности финансовой политики на отдельных этапах исторического развития страны**

**1. Сущность и значение финансовой политики**

Финансовая политика — основополагающий элемент в системе управления финансами. Исходя из определения финансов как специфических стоимостных отношений по формированию, распределению, перераспределению и использованию валового общественного продукта государство при организации этих отношений определяет главные цели и задачи, стоящие перед обществом и соответственно перед финансовой системой.

Во все времена главная цель финансовых отношений, определяющих их необходимость среди других общественных отношений, — обеспечение непрерывности воспроизводственного процесса и прежде всего воспроизводства производительных сил, как необходимого условия жизнедеятельности, существования и развития как отдельного человека, так и общества в целом.

Воспроизводственный процесс представляет собой совокупность различных общественных потребностей, степень удовлетворения которых зависит, прежде всего, от финансовых возможностей, то есть от имеющихся финансовых ресурсов и от финансового потенциала государства. Поэтому второй главной и непреходящей целью финансовых отношений является такая их организация, которая была бы направлена на обеспечение роста общественного богатства. Достижение этой цели возможно лишь при эффективности конкретных форм распределения, перераспределения и использования имеющихся финансовых ресурсов и финансового потенциала государства.

Финансовая политика — это самостоятельная сфера деятельности государства в области финансовых отношений. Эта деятельность направлена на обеспечение соответствующими финансовыми ресурсами реализацию той или иной государственной программы экономического и социального развития.

Под социальным развитием понимается не только развитие просвещения, культуры, здравоохранения и других социальных потребностей, но и социального устройства общества. Поэтому не следует привязывать финансовую политику исключительно к экономической политике.

Политика охватывает все направления деятельности государства. В зависимости от сферы общественных отношений, которая является объектом политического воздействия, говорят об экономической или социальной, культурной или технической, бюджетной или кредитной, внутренней или внешней политике.

Финансовая политика имеет самодовлеющее самостоятельное значение и в то же время, является важнейшим средством реализации политики государства в любой области общественной деятельности, будь то экономика, социальная сфера, военная реформа или международные отношения.

Политика, политическое воздействие, политическое руководство сводятся к трем основным элементам:

1. определение и постановка главных целей и конкретизация перспективных и ближайших задач, которые необходимо решить для достижения поставленных целей за определенный период жизни общества;
2. разработка методов, средств и конкретных форм организации отношений, с помощью которых данные цели достигаются в кратчайшие сроки, а ближайшие и перспективные задачи решаются оптимальным образом;

3) подбор и расстановка кадров, способных решить поставленные задачи, организовать их выполнение.

Следовательно, финансовая политика — это определение целей и задач, на решение которых направляется процесс формирования, распределения и перераспределении общественного богатства для обеспечения финансовыми ресурсами непрерывного воспроизводственного процесса и удовлетворения отдельных конкретных потребностей воспроизводства.

Реализацию финансовой политики обеспечивает совокупность мероприятий государства, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и перераспределение для выполнения государством его функций и программ — долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных. Важнейшее место среди этих мероприятий принадлежит правовой регламентации форм и норм финансовых отношений.

Сама по себе финансовая политика не может быть плохой или хорошей. Она оценивается в соответствии с тем, насколько она соответствует интересам общества (или определенной ее части) и насколько она способствует достижению поставленных целей и решению конкретных задач.

Для оценки финансовой политики данного правительства и для рекомендаций по ее корректировке в первую очередь необходимо иметь ясную программу общественного развития с выделением интересов всего общества и отдельных групп населения, характеристикой перспективных и более близких задач, определением сроков и методов их решения. Только при таком условии можно разработать конкретный механизм реализации финансовой политики и дать ее объективную оценку.

Результативность финансовой политики тем выше, чем больше она учитывает потребности общественного развития, интересы всех слоев и групп общества, конкретно-исторические условия и особенности жизни.

Не в меньшей мере успех политики зависит от качественной разработки механизма согласования и реализации интересов различных слоев общества и имеющихся у государства объективных возможностей, т. е. механизма сознательного использования всесторонних, порой даже и противостоящих друг другу факторов воздействия на ход реализации финансовой политики, с учетом изменений в социальной структуре общества, в состоянии общественного сознания и психологии.

Финансовая политика должна быть направлена прежде всего на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов, так как они — материальная база любых преобразований. Следовательно, для определения и формирования финансовой политики нужна достоверная информация о финансовом положении государства. В правовом демократическом государстве показатели финансовой статистики должны быть достоянием широкой общественности; финансовая отчетность также должна быть регулярной, своевременной и доступной, а главное — достоверной.

Содержание финансовой политики, ее основные направления зависят от уровня развития науки о роли государства в развитии общества и соответствующих теоретических концепций, определяющих степень участия государства в управлении экономикой и использовании отдельных инструментов реализации финансовой политики, т. е. конкретных форм организации финансовых отношений.

Основные направления в теории финансов по вопросу о роли государства в развитии капиталистического общества в двадцатом столетии определялись классиками буржуазной политэкономии А. Смитом (1723—1780) и Д. Рикардо, (1772—1823) и английским экономистом Дж. Кейнсом (1883—1946), и их последователями.

Суть концепции основоположников классической политэкономии А. Смита и Д. Рикардо сводилась к невмешательству государства в экономику, сохранению свободной конкуренции, отведению главной роли в регулировании хозяйственной жизни общества рыночным механизмам. Следуя этим принципам, финансовая политика до конца 20-х годов двадцатого столетия направлялась на ограничение государственных расходов и налогов и на обеспечение равновесного (сбалансированного) бюджета государств. В соответствии с этими целями организация финансовых отношений обеспечивала реализацию функций государства через финансирование из бюджета в основном расходов военных, управленческих и расходов по обслуживанию и погашению государственного долга. Доходы бюджета формировались в основном за счет косвенных налогов.

В конце 20-х годов XX в. возобладала кейнсианская теоретическая концепция, обосновывающая необходимость усиления роли государства в развитии экономики через вмешательство и регулирование циклического развития воспроизводственного процесса.

Основным инструментом реализации такой финансовой политики являлись государственные расходы, направленные на создание новых рабочих мест, что способствовало решению сразу нескольких экономических и социальных задач: повышение занятости населения и снижение безработицы, рост предпринимательской деятельности и формирование дополнительного спроса, увеличение национального дохода, а значит, и большая возможность финансирования социальных нужд.

Вмешательство государства вело к росту расходов государственного бюджета и поэтому оно одновременно сопровождалось финансовыми мерами, направленными на обеспечение необходимого роста государственных доходов. Основным источником увеличения доходов стал подоходный налог, при исчислении которого применялись прогрессивные ставки обложения. Такая система налогов повышала роль государства в перераспределении национального дохода.

По существу различие между двумя этими теоретическими концепциями в финансовом аспекте сводилось к различной оценке бюджетного дефицита. Если первая концепция исходила из необходимости формирования и исполнения бездефицитного бюджета, то вторая концепция допускала возможность бюджетного дефицита и более того отводила бюджетному дефициту активную роль в стимулировании экономического роста.

И действительно в 30-60-х годах XX в. так называемая кейнсианская финансовая политика в западных странах доказала свою эффективность. По мере расширения вмешательства государства в экономику и усиления регулирующей функции государства усложнялась организация финансовых отношений. Политика дефицитного финансирования государственных расходов предопределяла развитие государственного кредита. Более широкое привлечение долгосрочных и среднесрочных займов приводит к развитию рынка ссудных капиталов и превращению его во второй по значимости источник формирования финансовых ресурсов государства. В результате еще более усиливается роль финансов в перераспределении национального дохода.

 В 70-х годах особенности финансовой политики определяются неоклассическим направлением экономической теории. Эта концепция не отказывалась от регулирующей роли государства, но ограничивала степень вмешательства его в экономику и социальную сферу. В действительности степень вмешательства государства не уменьшалась, а скорее усиливалась, ибо это вмешательство осуществлялось теперь не только непосредственно через доходы или расходы государственного бюджета, но и через регулирование денежного обращения, валютного курса, рынка ссудных капиталов и ценных бумаг. В результате расширялась сфера воздействия государства и усиливалась его роль в переливе капитала, что влияло на структурную перестройку и на социальные факторы развития.

В настоящее время финансовая политика развитых капиталистических государств находится под воздействием современных теорий, фактически представляющих собой конвергенцию двух систем регулирования, и отдельные государства используют различные элементы как кейнсианской, так и неокейнсианской системы государственного регулирования.

**2. Основные этапы финансовой политики России**

Различают несколько этапов финансовой политики России.

На первом этапе финансовая политика России была сходна с типами финансовой политики, распространёнными в других странах. Этот этап длился до 1917г., поскольку в этом году Россия стала советским государством и на протяжении десятилетий в нашей стране проводилась планово-директивная финансовая политика. Данная финансовая политика формировалась под воздействием теоретических концепций К. Маркса (1818—1881) и В.И. Ленина (1870—1924).

Марксистско-ленинская теория о сущности и функциях социалистического государства предопределяла главный принцип финансовой политики советского государства — финансовую централизацию.

Финансовая централизация, предусматривающая не только концентрацию подавляющей части финансовых ресурсов в распоряжении государства, но и монополию государства в организации финансовых отношений, стала необходимой, так как функции государства расширились настолько, что основными из них стали хозяйственно-организаторская и культурно-воспитательная.

Советское государство полностью финансировало из бюджета потребности экономики и социальной сферы. Роль государства в развитии общества значительно возросла, так как оно непосредственно руководило всеми сферами общественной деятельности при помощи государственных планов экономического и социального развития. Это было обусловлено переходом частной формы собственности к государственной (общенародной). В соответствии с этим государство перешло от налоговой формы перераспределения национального дохода к его прямому распределению в сфере производства и перераспределению через государственный бюджет.

Финансовая централизация выражалась и в том, что государство непосредственно и монопольно стало регламентировать ценообразование, денежное обращение, систему расчетов и кредитные отношения.

Таким образом, все стоимостные элементы системы управления фактически объединились в одну административно-командную систему управления всем производственным процессом.

Такая финансовая политика гарантировала переход от одной системы общественных отношений к другой, совершенно новой для истории человечества системе общественных отношений, и решение социально-экономических проблем, встающих перед советским государством на различных этапах его существования.

Она была достаточно эффективной, так как ,несмотря на чрезвычайно трудную финансовую ситуацию, доставшуюся в наследство от царской России, Гражданскую войну, иностранную военную интервенцию Советскому государству удалось создать достаточно мощный экономический потенциал перед войной с фашистской Германией, победить в этой войне и в сравнительно короткий срок восстановить разрушенное войной народное хозяйство.

В послевоенные годы финансовая политика Советского государства была направлена на финансовое обеспечение соревнования со странами Запада, и прежде всего, с США в гонке вооружения и развитии космоса.

Одновременно оказывалась значительная финансовая помощь странам социалистического лагеря:

1) для обеспечения социалистической ориентации в их развитии;

2) для превращения их в промышленно развитые страны;

3) для формирования сильных военных союзников, в общем ,для укрепления своей обороноспособности.

Для достижения этой цели требовалось ускоренное развитие сырьевой базы и, прежде всего, добычи нефти и газа. Освоение новых месторождений требовало огромных финансовых средств, так как сопровождалось не только необходимостью освоения новых территорий, миграции рабочей силы в эти районы, но и строительства нефте- и газопроводов.

 Пока цены на нефть и газ на международном рынке были высокими их экспорт, в какой-то мере компенсировал затраты. Но все же, реализация финансовой политики требовала соответствующего перераспределения национального дохода. В результате в стране была создана однобокая экономика с гипертрофированно развитым военно-промышленным комплексом.

С точки зрения поставленных государством целей финансовую политику послевоенного периода и меры по ее реализации нельзя назвать неэффективными. Другое дело, что в правительственных программах декларировался и курс на повышение благосостояния населения, а его уровень зависит, от уровня оплаты труда и от уровня развития сельского хозяйства, пищевой и легкой промышленности, гражданского строительства и отраслей, производящих предметы потребления.

И если уровень оплаты труда в военно-промышленном комплексе был сравнительно высокий, то даже население, занятое в нем (а это была значительная часть населения), не имело возможности удовлетворять свои потребительские запросы. Перекос-отставание в развитии потребительского рынка — вот причина отрицательной оценки эффективности финансовой политики советского государства в послевоенный период.

При разработке финансовой политики принципиальным является то, что в основе распределения и перераспределения финансовых ресурсов лежит:

1) выбор субъектов распределительных отношений, т. е. владельцев и распределителей финансовых ресурсов;

2) определение степени централизации финансовых ресурсов в распоряжении государства в зависимости от функций государства и степени самостоятельности юридических лиц и населения в удовлетворении своих потребностей;

3) определение первоочередных общественных потребностей и меры их удовлетворения и соответственно приоритетных направлений использования финансовых ресурсов;

4) выбор источников и методов формирования финансовых ресурсов.

Финансовая политика, проводимая Советским государством в течение длительного времени, направленная на ускоренное развитие военно-промышленного комплекса, космоса и топливно-энергетического комплекса, неотвратимо привела к значительному отставанию развития сельского хозяйства, пищевой и легкой отраслей промышленности, сферы услуг, что повлекло за собой оскудение товарного рынка и отставание его от потребностей населения.

 Диспропорции в развитии экономики стали причиной нарастающих трудностей в денежном обращении и финансовой системе страны.

 В условиях административно-командной системы управления, в основе которой лежали: монополия государства в управлении всеми отраслями экономики и социальной сферой, монополия внутренней и внешней торговли и валютная монополия, а также руководящая роль КПСС во всех сферах деятельности, государству довольно долго удавалось «держать ситуацию под контролем», т. е. не допускать видимой формы инфляции и бюджетного дефицита.

Но курс, взятый М. Горбачевым в 1985 г. на демократизацию и гласность, привел ко все более частой постановке вопроса о недостаточно высокой эффективности советской экономики и недостаточно высокой эффективности финансовой и кредитной систем. Соответственно правительством был провозглашен курс на перестройку системы управления. Был принят пакет государственных законов и постановлений, направленных на сокращение сферы государственного планирования и перераспределение функций государственных экономических органов управления (Госплана, Госснаба, Минфина, Госстраха, Госбанка, Госкомстата и др.) в пользу расширения прав предприятий и отраслей народного хозяйства.

Изменение финансовой политики прежде всего выражалось в снижении степени финансовой централизации и увеличении финансовой самостоятельности предприятий и отраслей экономики.

 Решающим в пакете правительственных документов был Закон СССР «О государственном предприятии (объединении)», так как именно он отражал снижение степени финансовой централизации как основы изменения финансовой политики.

Закон, вводимый в действие с 1 января 1988 г., отводил предприятию главную роль в развитии экономического потенциала и более полному удовлетворению растущих материальных и духовных потребностей населения. В первой статье закона утверждалось, что на государственном предприятии трудовой коллектив, используя, как хозяин общенародную собственность, создает и приумножает народное богатство.

Переводя предприятие как владельца обособленной части общенародной собственности на принципы полного хозрасчета и самофинансирования, государство одновременно возлагало на трудовой коллектив обязанность самостоятельно решать все вопросы производственного и социального развития. Но, отказываясь от оценки государственного плана экономического и социального развития как важнейшего инструмента реализации экономической политики, государство предоставило предприятиям право самостоятельно разрабатывать и утверждать свои планы и заключать договоры, хотя степень этой самостоятельности ограничивалась контрольными цифрами, государственными заказами, долговременными научно обоснованными нормативами и лимитами, а также заказами потребителей. Принципиальным в изменениях взаимоотношений предприятий с государством было то, что производственная и социальная деятельность и оплата труда должны были осуществляться за счет заработанных трудовым коллективом средств. Часть прибыли (дохода) должна была использоваться предприятием для выполнения обязательств перед бюджетом, банками и вышестоящим органом, а другая поступала в полное распоряжение предприятия и вместе со средствами на оплату труда формировала так называемый хозрасчетный доход коллектива, на уровне которого непосредственно сказывались как достижения, так и потери в работе предприятия. Предприятие, обеспечивающее производство и реализацию лучшей продукции (работы, услуги) с меньшими издержками, получали больший хозрасчетный доход и преимущества в своем производственном и социальном развитии и оплате труда работников.

По существу предприятию отводилась главная роль в реализации курса на ускорение социально-экономического развития, и часть функций государства по управлению экономикой передавались предприятию, но и снималась ответственность государства за финансовое состояние предприятия. Предполагалось, что ограничение Госплана госзаказом и предоставление прав по производству продукции сверх госзаказа и реализация ее по договорным ценам дадут возможность предприятиям формировать дополнительные финансовые ресурсы и самостоятельно использовать часть экономического эффекта (за минусом платежей в с бюджетную и банковскую систему) на производственное и социальное развитие и повышение оплаты труда. Тем самым создавался действенный стимул для повышения эффективности общественного производства.

Но в действительности новая финансовая политика и новый финансовый механизм, формируемый этим законом, оказались лишь декларацией, так как сырьевой дефицит, нарастающий в стране уже с середины 70-х годов, не позволял предприятиям не только производить дополнительную продукцию сверх госзаказа, но и делал почти невозможным своевременное выполнение плана в пределах госзаказа.

Одной из задач закона о предприятии (объединении) было создание стимула для расширения выпуска товаров народного потребления с целью расширения товарооборота и оздоровления денежного обращения.

На эту же цель был направлен и Закон СССР о кооперативной и индивидуальной трудовой деятельности. Предполагалось, что развитие кооперативного производства и торговли значительно расширит товарооборот и будет способствовать реализации принятых правительством Продовольственной программы и Комплексной программы развития производства товаров народного потребления и сферы услуг на 1986— 2000 годы.

Но последствия развития кооперативов тоже оказали дестабилизирующее влияние на денежное обращение и финансовую ситуацию в стране. Они стянули на себя часть сырьевых ресурсов, необходимых для производства товаров народного потребления из госсектора экономики, но еще в большей мере опустошили полки государственных торговых предприятий, скупая все, что можно было использовать как полуфабрикаты для производства товаров. Кооперативы получили из Госбанка СССР огромные ссуды и по большей части не возвратили их, тем самым значительно сократив ссудный фонд государства. При отсутствии должного финансового контроля со стороны государства от кооперативного движения получился отрицательный финансовый эффект.

Отказ от монополии производства и реализации спиртоводочной продукции привел к потере государственным бюджетом поступлений по налогу с оборота только в 1989 г. более 20 млрд. руб. Кроме того, результатом провозглашенной антиалкогольной кампании стал расцвет теневого сектора, производящего и реализующего эту продукцию. В этот сектор стал уходить налично-денежный оборот, выходя из-под контроля государства. Доходы от спиртоводочной продукции формировали дополнительный покупательный спрос, который не мог не повлиять на усиление дефицита на потребительском рынке. Антиалкогольная кампания усугубила расстройство денежной системы и одновременно способствовала возрастанию бюджетного дефицита.

До перестройки государственный бюджет страны принимался и исполнялся формально (юридически) без дефицита. На 1988г. он впервые был принят без превышения доходов над расходами в сбалансированной сумме. Воздействие финансовой политики перестроечного периода на «оздоровление» финансов было таковым, что государственный бюджет на 1989 г. был принят уже с бюджетным дефицитом в сумме около 36 млрд. руб., но в доходы бюджета были включены ссуды Госбанка, которые никогда не относились к доходам бюджета, в сумме свыше 64 млрд. руб., т. е. на самом деле бюджетный дефицит составил 100 млрд. руб.

Скрытая форма бюджетного дефицита, также как и скрытая форма инфляции, поддерживалась государством благодаря финансовой централизации, и частичный отход от нее в период перестройки сократил возможности правительства в перераспределении финансовых ресурсов между отдельными звеньями финансовой системы и, прежде всего, между государственным бюджетом и Государственным банком и государственными предприятиями.

Закон о государственном предприятии, принятый в 1988 г., запрещал изъятие и перераспределение прибыли (дохода) и других финансовых ресурсов сверх установленных нормативов, норм и ставок, а также и в случаях, не предусмотренных законодательством. В результате все более значимым источником покрытия бюджетного дефицита стали эмиссия и государственный кредит.

 Реальный размер бюджетной эмиссии составил в 1989 г. более 90 млрд. руб. т. е. около 20% доходов бюджета, в том числе в наличной форме 18 млрд. руб. На 1990 г. было предусмотрено снижение объема бюджетной эмиссии до 60 млрд. руб., но она значительно превысила эту сумму. Государственный внешний долг возрос за период перестройки до 75 млрд. долл. США и стал вторым основным источником покрытия бюджетного дефицита.

Перестройка хозяйственного механизма требовала изменений в организации кредитно-денежных отношений.

Под расстройством финансовой системы понимался отрыв денежной массы, находящейся в обращении, от товарной массы, и одним из недостатков в работе финансово-кредитной системы считалось ослабление воздействия денежно-кредитной политики на повышение эффективности производства. По мнению партии, кредитные рычаги и стимулы фактически перестали выполнять функции инструментов управления расширенным воспроизводством и контроля за рациональным использованием производственного потенциала и ресурсов. И так как банковская система якобы недостаточно учитывала специфику и особенности отраслей и сфер экономики, было принято Постановление ЦК КПСС и Совета Министров от 17 июля 1987 г. №821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики».

В соответствии с этим постановлением были реорганизованы действующие и образованы новые специализированные банки с учетом особенностей деятельности народнохозяйственных комплексов.

Была создана новая система банков, которая в экономической литературе того периода называлась системой отраслевых банков. Она включала: Государственный банк СССР (Госбанк СССР); Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР); Агропромышленный банк СССР (Агропромбанк СССР); Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанк СССР); Банк трудовых сбережений кредитования населения СССР (Сбербанк СССР).

Главной целью перестройки банковской системы было превращение кредита в один из важнейших инструментов, обеспечивающих органическое включение товарно-денежных отношений в механизм планового управления экономикой и совершенствование организации кредитования, финансирования и расчетов в народном хозяйстве с целью повышения их эффективности.

Одними из задач, поставленных перед новой банковской системой, были укрепление денежного обращения и повышение устойчивости и покупательной способности советского рубля. Целью перестройки банковской системы было улучшение кассового исполнения государственного бюджета и кассового обслуживания народного хозяйства и населения.

Перед Госбанком СССР как главным банком страны была поставлена задача повысить роль в обеспечении централизованного управления денежно-кредитной системой, единой политики в области валютных операций, координации деятельности банков, выполнении функций единого эмиссионно-кассового и расчетного центра, организатора и координатора кредитных отношений в народном хозяйстве.

Реальным эффектом перестройки банковской системы стали задержка и расстройство расчетов из-за организационных недостатков в банковской работе и распыление ссудного фонда государства, а также ослабление финансовой дисциплины и государственного контроля за движением денежной массы, кредитных ресурсов и бюджетных средств.

Таким образом, первый этап перехода от административно-командной системы управления экономикой к рыночному механизму и соответствующие изменения финансовой политики и финансового механизма не дали ожидаемого эффекта. Так как частичный отказ от финансовой централизации не обеспечил повышения эффективности экономики и оздоровления финансов, то был сделан вывод о том, что нужно полностью отказаться от административно-командной системы управления и переходить к рыночному механизму регулирования экономики. Обострение финансовой ситуации в стране стало основой для разработки концепции о необходимости перехода в советской стране от административно-командной системы управления к рыночным отношениям.

С этого времени начинается следующий этап финансовой политики в нашей стране.

В соответствии с концепцией о необходимости перехода к рынку была разработана программа, вошедшая в экономическую литературу как Программа 500 дней Явлинского, (хотя он был не единственным автором этой программы).

 0сновные принципиальные направления этой программы, определяющие и основные направления изменений финансовой политики декларировались так:

1) все, что возможно — взять у государства и отдать людям;

2) предоставить гражданам право экономического самоопределения, устанавливая такие правила, соблюдение которых не позволит одним (людям, группам людей, предприятиям или территориям) обеспечивать свои интересы за счет ущемления экономических прав других.

Таким образом, экономическое содержание программы: переход к рынку и создание основ общества с новой экономической системой.

Основная задача достижения этой цели — разгосударствление и приватизация, т. е. передача государственной собственности гражданам. В этом, прежде всего якобы проявляется социальная ориентация экономики и восстанавливается социальная справедливость, так как приватизация рассматривается как форма закрепления права человека на долю в национальном богатстве страны, уже накопленном и в том, что будет создано в будущем.

Признавая, что в 80-х годах наблюдались практически нулевой экономический рост (происходило «проедание» национального богатства) и нищенский уровень жизни десятков миллионов людей, программа причину такого острого социально-экономического кризиса целиком относит на предыдущие десятилетия, а не на просчеты в руководстве так называемой перестройкой.

Вместе с тем оценка финансового состояния, денежной и финансово-кредитной политики правительства в программе дана достаточно точная.

К 1985 г. в экономике страны уже был накоплен значительный инфляционный потенциал, но он не проявлялся в силу действовавшей жесткой финансовой системы. В годы перестройки этот потенциал резко возрос. Если в 1981—1985 гг. учтенный внутренний долг возрос на 37,8 млрд. руб., то за последующие пять лет его прирост составил 400 млрд. руб. Чистый внешний долг СССР увеличился к концу 1989 г. более чем в два раза по сравнению с уровнем 1984 г. И авторы программы делали правильный вывод о том, что в годы перестройки государство по сути «живет в долг» и уже находится на грани банкротства. Эскалация государственных расходов при сохранении неизменной структуры производства привела по сути к ликвидации потребительского рынка.

Итоги плачевные, но вина провала политики «ускорения» возлагается не на направление экономических преобразований (и прежде всего финансовую децентрализацию), а на половинчатость принимаемых решений, длительное отсутствие программы радикальных реформ и некомпетентность органов управления экономикой.

В Программе признается наличие в стране уже в 1990 г. жесточайшего финансового кризиса, а переход к рынку как единственно возможный путь выхода из финансового кризиса.

Стержнем новой финансово-кредитной политики признается обеспечение устойчивости денежной системы и твердого рубля и сохранение централизма денежно-кредитной политики. Вместе с тем утверждается необходимость ликвидации монополии на валютные операции и на привлечение сбережений населения;

Денежно-кредитная политика в период перехода к рынку приобретает принципиально новые черты: осуществляется переход от кредитного и кассового планирования к регулированию объема совокупной денежной массы, а ключевой задачей становится резкое сжатие кредита и ограничение роста денежной массы, т. е. проведение так называемой жесткой кредитно-денежной политики.

Жесткая финансовая политика подразумевает резкое сокращение расходов бюджета в качестве одного из основных источников его разбалансированности. Причем основные направления сокращения расходов бюджета это:

• производственные капитальные вложения, начатые объекты;

• не освоенные в срок ассигнования;

• расходы, потерявшие целевое значение в связи с изменением ситуации;

• расходы Министерства обороны и КГБ;

• все, ранее принятые инвестиционные программы, эффект от которых будет не ранее, чем через 3—5 лет;

• дотации убыточным предприятиям.

Бюджетная политика направляется также на сокращение и ликвидацию бюджетного дефицита. Новая финансовая политика потребовала перестройки всех звеньев финансовой системы. В соответствии с этим был принят целый ряд законов и постановлений, которые рекомендовали формирование совершенно новой финансовой системы страны и принципиально нового финансового механизма.

 Первой вехой в создании рыночного финансово-кредитного механизма было принятие Закона «О предприятиях в СССР» от 4 июня 1990 г., регламентирующего правовые, экономические и социальные основы организации предприятия при многообразии форм собственности и его деятельности в условиях развития товарно-денежных отношений и регулируемого рынка.

Финансовый аспект этого закона выражается, во-первых, в том, что порядок образования имущества предприятия и распределения прибыли (дохода) теперь определяется уставом предприятия; во-вторых, имущество предприятия составляют основные фонды и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в самостоятельном балансе предприятия.

Источником формирования финансовых ресурсов предприятия являются прибыль, амортизационные отчисления, средства, полученные от продажи ценных бумаг, паевые и иные взносы членов трудового коллектива, предприятий, организаций, граждан, а также другие поступления.

Принципиально новым в организации финансовых Отношений предприятий было то, что оно получило право открывать расчетный и другие счета в любом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций по месту регистрации предприятия одновременно и в другом банке — с согласия этого банка. Предприятие стало пользоваться банковским кредитом на коммерческой договорной основе.

 Банковская система, состоящая теперь из двух уровней Центрального банка и многочисленных коммерческих банков, с одной стороны, обеспечивает свободу выбора как для предприятий, так и населения. С другой стороны, в условиях ослабления государственного финансового контроля сегодня она не обеспечивает ни своевременности расчетов в народном хозяйстве, ни сохранности депозитов предприятий и вкладов населения.

 Бюджетная система, состоящая из трех официально самостоятельных уровней: федерального, региональных и местных бюджетов, с одной стороны, расширяет финансовую самостоятельность региональных и местных государственных органов власти, с другой стороны, основы бюджетного федерализма не отработаны в должной мере и принципы распределения доходов и расходов между отдельными звеньями бюджетной системы не формируют достаточной финансовой базы для обеспечении самостоятельности каждого звена бюджетной системы.

Переход на налоговый метод формирования доходов бюджета и новые взаимоотношения предприятий с бюджетом сопровождался формированием налоговой системы, соответствующей нашей бюджетной системе и требованиям рынка. Предполагалось, что она будет иметь не столько фискальное направление, сколько стимулирующее. Но система налогообложения имеет такие серьезные недостатки, которые стали одной из решающих причин углубления финансового кризиса.

Современная налоговая система Российской Федерации слишком громоздка (очень большое количество налогов), слишком «тяжела» как для юридических, так и для физических лиц (высокий уровень изъятия доходов), очень дорогостоящая (чересчур разветвленный налоговый аппарат). Плохая собираемость налогов — одна из причин бюджетного кризиса в значительной мере обусловлена недостатками налоговой системы.

Сформирован финансовый рынок — рынок ссудных капиталов и рынок ценных бумаг. Но слабость этого рынка состоит в том, что на рынке ценных бумаг подавляющую часть составляют государственные ценные бумаги (в основном ГКО, ОФЗ), а не корпоративные ценные бумаги (акции хозяйствующих субъектов), и второй главный недостаток — бегство из сектора реальной экономики в финансовый сектор. Крах государственной пирамиды ГКО в одночасье поставил под сомнение сохранение банковской системы страны.

 Обострение финансового кризиса в мае—августе 1998 г. определило необходимость изменения финансовой политики и корректировки финансового механизма. Но программа по выходу из острейшего финансового кризиса, ее основные направления и конкретные меры должны определяться на основе глубокого анализа и достоверной оценки проводимого в 1991—1998 гг. курса реформ и методов перехода к рынку.

 Корректировка финансовой политики в настоящее время находится под воздействием противоречий между сторонниками монетаристской теории, отводящими главную роль жесткой кредитно-денежной политике (в основой которой лежат постоянное сжатие кредитно-денежной массы и главенствующая роль рыночного механизма в регулировании экономики), и академиками Российской академии наук, отводящими главную роль возрождению национальной экономики и государственному регулированию.

Результат семилетних реформаторских преобразований совпадает с оценкой пятилетней перестройки хозяйственного механизма: государство жило за счет безудержного роста государственного долга и скрытой формы эмиссии (постоянно возрастающей задолженности государства по выплате заработной платы, пенсий, пособий и т.д.) и находится на грани дефолта.

 Финансовая ситуация, сложившаяся в России в конце 1997 — начале 1998 гг. характеризовалась ухудшением собираемости налогов и соответственно возрастанием трудностей финансирования предусмотренных по бюджету расходов и бюджетного дефицита. Попытка правительства переломить ситуацию за счет ужесточения финансовой дисциплины и расширения функций новых контролирующих сбор налогов органов (временной чрезвычайной комиссии при Президенте РФ; Федерального долгового центра; распространения функций контроля за сбором на Министерство внутренних дел); не дали ожидаемого эффекта.

Смена руководства Федеральной налоговой службы, а затем и правительства РФ тоже не улучшили ситуации.

Правительство, возглавляемое С. В. Кириенко, в марте 1998 г. сформировало программу антикризисных мер, в основе которой лежала финансовая политика, направленная на значительное сокращение бюджетных расходов по всем статьям (в соответствии с чем вводился порядок лимитного финансирования, значительно сокращавший бюджетные назначения).

Одновременно в Государственную Думу был представлен пакет документов (законов), принятие которых радикально меняло налоговую систему, систему пенсионного обеспечения, систему социальной поддержки населения и др.

С Международным валютным фондом была достигнута договоренность о предоставлении России дополнительного кредита в размере 15 млрд. долл. под эту актикризисную программу.

Российское правительство получило первый транш этого кредита в сумме 4,5 млрд. долл. (в сентябре МВФ обещал предоставить очередной транш в такой же сумме).

Нарастание финансового кризиса было обусловлено тем, что сбор налогов настолько сократился, что вся собранная сумма налогов за месяц не давала возможности правительству обслужить внутренний долг (по ГКО и ОФЗ). К тому же в конце 1998 г. начале 1999 г. наступает срок начала погашения внешнего долга.

Отказ Государственной Думы от утверждения пакета законов, рассчитанных на обеспечение дополнительных доходов бюджета за счет реформы налоговой системы и сокращения государственных расходов, поставил правительство Кириенко в безвыходную ситуацию. Реальная оценка финансовых возможностей государства вынудила правительство принять чрезвычайные меры: оно объявило 17 августа 1998 г. о моратории на 90 дней по всем расчетам, по внешнему долгу и о прекращении операций по ГКО и ОФЗ с условием последующей реструктуризации внутреннего государственного долга.

В результате правительство Кириенко было отправлено Президентом РФ в отставку и к экономическому и финансовому кризису добавился правительственный кризис.

Новое правительство РФ, возглавляемое Евг. Примаковым, сформированное в сентябре 1998 г., выразило содержание своей финансовой политики в развернутой программе неотложных мер по выходу из финансового кризиса, но она не отличается конкретностью.

Первый транш международного кредита, выданный МВФ на реализацию антикризисной программы, был использован не по назначению. Отказ (хотя и временный) от своих обязательств по ГКО и другим государственным ценным бумагам перед нерезидентами и внешнему долгу перед иностранными кредиторами стал причиной задержки (а может быть, и отказа) очередного транша кредита МФВ, обещанного правительству Кириенко.

Правительству Примакова нужны были чрезвычайные усилия для того, что сдержать надвигающийся финансовый крах, именуемый дефолтом. В такой ситуации содержание финансовой политики нового правительства сводилось к декларации продолжать курс рыночных реформ, и их результат должен был положительно сказываться на уровне жизни населения и разработке экстренных мер по выходу из кризиса.

# **3. Современная финансовая политика государства**

Государственная финансовая политика — понятие многоплановое. И если в целом ее сфера определяется параметрами участия государства в управлении экономикой и социальной сферой, исходя из господствующих на отдельных исторических этапах развития общества теоретических концепций, дифференциация ее по элементам стоимостных отношений зависит от развитости финансовой системы и меры самостоятельности отдельных ее звеньев.

Как правило, в составе финансовой политики выделяют, как относительно самостоятельные , бюджетную и кредитно-денежную политику.

Под бюджетной политикой понимают определение государством

• источников формирования доходов государственного бюджета;

• приоритетных направлений расходов бюджета;

• допустимых пределов разбалансированности бюджета;

• источников финансирования бюджетного дефицита;

• принципов взаимоотношений между отдельными звеньями бюджетной системы.

В свою очередь, в составе бюджетной политики приобретают относительную самостоятельность налоговая политика, инвестиционная политика, политика управления государственным долгом, политика бюджетного федерализма. Налоговая политика определяет выбор состава налогов, размера их ставок, льгот и санкций по каждому виду налогов. Одновременно устанавливается мера конфискационной или стимулирующей направленности как налоговой системы в целом, так отдельного налога.

Под кредитно-денежной политикой понимают обеспечение устойчивости денежного обращения через управление эмиссией, регулирование инфляции и курса национальной денежной единицы; обеспечение своевременности и бесперебойности расчетов в народном хозяйстве и в различных звеньях финансовой системы через регламентацию и регулирование деятельности банковской системы; управление деятельностью финансового рынка через регламентацию эмиссии и размещения государственных и корпоративных ценных бумаг и регулирование их оборота (курса покупки и продажи), через упреждающее повышение или понижение Центральным банком ставки рефинансирования, что влияет на уровень доходности на рынке ГКО—ОФЗ, и регулирование уровня доходности при репатриации капиталов нерезидентов.

В кредитно-денежной политике относительную самостоятельность приобретают эмиссионная политика, ценовая политика, валютная политика, кредитная политика — а в ней, в свою очередь, например, процентная политика и инвестиционная политика. Следует отметить, что если в практике бюджетных отношений под инвестициями понимают финансирование прироста и модернизации основных фондов, то в банковской практике под инвестициями понимают формирование портфеля ценных бумаг.

Вопрос о включении кредитно-денежной политики в состав финансовой политики не бесспорен, но их взаимосвязь и взаимозависимость бесспорны. Корректность включения в финансовую политику наряду с бюджетной и кредитно-денежной политики подтверждает анализ причин современного финансового кризиса, как в Российской Федерации, так и в странах Юго-Восточной и Восточной Азии, который начался с кризиса на финансовых рынках, сфера деятельности которых — кредитно-денежные операции.

О взаимоувязке и взаимозависимости бюджетно-налоговой и кредитно-денежной политики и объединении их в один финансовый узел говорят и многочисленные правительственные программы по выходу из финансового кризиса в России на протяжении уже нескольких лет и в том числе антикризисные предложения по выходу из кризиса осени 1998 г., разработанные Центральным банком и Министерством финансов Российской Федерации.

Все большее значение в конце XX в. приобретает международная финансовая политика. В ее основе лежит управление валютно-финансовыми и кредитными отношениями в сфере международных отношений, связанных как с международным разделением труда, с формированием и погашением государственного долга, так и с участием в деятельности международных организаций, в том числе и в международных финансовых организациях.

 Особенно большое значение в настоящее время приобретает финансовая политика таких международных финансовых организаций, как Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и другие (например, Лондонский клуб кредиторов, Парижский клуб кредиторов).

Международная финансовая политика отдельных государств, как правило, направлена на развитие производительных сил своей страны, и соответственно каждое государство старается занять свое весомое место на международных рынках сырья, товаров, рабочей силы и капитала.

Государство защищает свои интересы через таможенную и валютную политику, особенности которых определяются степенью заинтересованности государства в расширении или сокращении своего экспорта или импорта. В соответствии с этим применяется система таможенных платежей или конкретный таможенный режим. Основная цель таможенной и валютной политики — сохранение и увеличение золотовалютных резервов государства.

Государство защищает свои интересы и содействуя росту авторитета страны, участвуя в деятельности международных организаций, принимая участие в формировании финансовых фондов этих организаций и в финансировании совместных программ.

Финансовая политика международных финансовых организаций направлена на оказание финансовой помощи государствам, переживающим финансовый кризис или испытывающим финансовые трудности. Помощь, как правило, оказывается в форме предоставления кредитов или в форме реструктуризации уже имеющегося внешнего государственного долга.

Помощь международных финансовых организаций оказывается небезвозмездно и сопровождается рядом экономических или политический условий, не всегда выгодных для страны заемщика.

В период эволюционного развития общественной жизни и стабильного государственного устройства внутренняя и внешняя финансовая политика государства решает одну главную задачу — обеспечение сохранения и упрочения существующей в государстве системы общественных отношений.

В период революционных изменений политические силы, заинтересованные в изменении сложившейся системы, проводят политику, направленную на разрушение действующей системы и формирование новой системы общественных отношений. Роль финансовой политики в переломные периоды жизни общества трудно переоценить, так как в первую очередь происходит радикальное перераспределение общественного богатства и перестраивается финансовая система.

**Список литературы**

1. Балабанов А., Балабанов И. Финансы. - Спб.: Питер, 2006.

2. Финансы. Учебник для вузов. Под реакцией Дробозиной Л.А., «Финансы», М.: 2006

3. Финансы. Учебник Под редакцией Литовченко В.П. - М., 2006.

4. Финансы. Учебник Под редакцией Слепова В.А. . - М., 2005

5. Вознесенский Э.А. Финансы как стоимостная категория. М.: Финансы и статистика, 1985. - 159 с.

6. Настольная книга финансиста/Под ред. В.Г. Панского — М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1995.

7. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. - Москва: Омега-Л, 2008. - 814 с.