# Введение

Бюджет играет важную роль в жизни каждого государства. Он является статьей доходов и расходов государства, оказывающей влияние на благосостояние каждого гражданина РФ. Бюджет на всех его уровнях играет огромную роль в развитии и процветании государства, а также достаток бюджетных средств позволяет государству принимать активное участие в жизни страны. Наличие бюджетных средств позволяет государству осуществлять государственное регулирование экономики, а достаточное количество бюджетных средств позволяет государству задействовать непосредственно экономические рычаги государственного регулирования. Таким образом, бюджет, его формирование и статьи доходов и расходов является важным разделом в экономической науке, требующим большого внимания со стороны экономистов и политиков, а также простых граждан.

Величина расходной части лишь Федерального бюджета в 1997 году была запланирована на уровне примерно 2,725,717,000,000,000 рублей, то есть федеральное правительство планировало израсходовать лишь на федеральные нужды целых 16% от ВВП страны. Изменение инфляции на 1 процент изменяет бюджет на несколько миллиардов рублей, а от величины налогового бремени зависит работа, зарплата и уровень жизни граждан страны. Увеличение бюджетного дефицита на 1 процент соответственно увеличивает (должно увеличивать) уменьшение частных инвестиций, и, следовательно, это приводит к снижению темпов роста основных средств экономики. Нельзя забывать, что рубль, инвестированный государством приносит прибыли (а значит и эффекта) в несколько раз меньше, чем тот же рубль, проинвестированный частным сектором. С другой стороны, фискальная политика, основанная на кейнсианстве, помогла правительству США выйти из жесточайшей депрессии, разразившейся в тридцатых годах двадцатого столетия.

Итак, уровень государственных расходов и налогов, несомненно, играет ведущую роль в определении объема выпуска продукции и занятости в экономике.

Разница же между расходами и доходами правительства, а в частности способ покрытия этой разницы имеет не менее серьезные последствия для макроэкономики страны.

Целью данной работы является рассмотрение государственного бюджета и статей его дохода. Цель курсовой работы предполагает выполнение следующих основных задач: рассмотреть вопрос о государственном бюджете и его роли в социально-экономических процессах; проанализировать бюджетную систему РФ и доходы государственного бюджета; определить состояние бюджета.

# 1. СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ. СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Термин «финансы» (лат. finantia) означает платеж, доход. Финансы как экономическая категория формировались исторически. их возникновение приходится на период распада первообщинного строя и зарождения рабовладельческого и связывается с образованием государства и его институтов, товарно-денежных отношений. Финансы – совокупность экономических отношений, возникающих в связи с образованием, распределением и использованием централизованных децентрализованных денежных фондов. Дальнейшее развитие финансов обусловлен усложнением социально-экономической системы общества, особенно в эпоху капитализма. По рыночной экономики сфера финансов значительно расширяется.

Сущность финансов в каждой общественно-экономической формации определяют соответствующей формой производственных отношений, связанных с распределением совокупного общественного продукта (ССП) и его неотъемлемой составляющей – национального дохода. Национальный доход распределяют в денежной форме. Денежные фонды являются материальной основой финансов, а совокупность денежных фондов являются финансовыми ресурсами государства. Но сами по себе деньги не определяют сущности финансов, их внутреннего содержания и общественного назначения. Сущность и содержание финансов определяют не столько особенностями товарно-денежных отношений, сколько спецификой производственных отношений за определенного общественного строя.

Указанные выше экономические отношения являются финансовыми отношениями. Совокупность финансовых отношений образует финансовую систему. Финансовая система – совокупность форм, методов и целей формирования, распределения и использования фондов денежных средств государства, субъектов хозяйственной деятельности, населения.

Финансовая система имеет сложную структуру, ее элементами являются общегосударственные финансы, финансы органов местного самоуправления, финансы субъектов хозяйствования, финансы общественных организаций, финансы негосударственных внебюджетных структур. Финансовые ресурсы – совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении государства, предприятий и организаций, характеризующих состояние экономики и имеют большое влияние на ее развитие.

Основными источниками и методами формирования финансовых ресурсов является взимание налогов, отчисления части доходов от субъектов хозяйствования, отчисления на страхование, другие виды отчислений в централизованные фонды, продажа государством ценных бумаг и своего имущества, получение кредитов, эмиссия денег. Состав, структура, направления использования финансовых ресурсов определяются экономической политикой государства.

Финансовые ресурсы государства делятся на централизованные и децентрализованная. Централизованные финансовые ресурсы сосредоточиваются в государственном бюджете, пенсионном фонде и в фонде государственного имущественного и личного страхования. Большинство их образуется за счет доходов предприятий и организаций, поступлений от государственного, социального, имущественного и личного страхования и т.п. Децентрализованная финансовые ресурсы находятся в распоряжении предприятий, объединений и организаций. Образуются за счет их доходов и накоплений и, в незначительной степени, за счет средств населения. В формировании финансовых ресурсов предприятий могут участвовать и одолженные средства (кредиты банка, кредиторская задолженность, а также средства, полученные от выпуска акций и т.д.).

Главными субъектами отношений формирования и использования финансовых ресурсов является государство, предприятия и предприниматели, население. Денежные средства, из которых формируются финансовые ресурсы, непрерывно перемещаются от одного субъекта к другому.

Также существуют денежные потоки внутри госбюджета, между предпринимателями, отдельными гражданами.

Финансы выполняют разделительную и контролирующую функции. Распределительная функция финансов связана с распределением и перераспределением части стоимости совокупного общественного продукта и национального дохода в денежной форме. Контролирующая функция финансов заключается в создании определенных объективных возможностей для осуществления государственного контроля за формированием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных ресурсов. Она обусловлена существованием и осуществлением финансового контроля за распределительным процессами. Финансы являются активным инструментом воздействия на все элементы экономической системы, а также влияния государства на хозяйственные процессы. Все это образует систему финансового управления.

Финансовое управление – реализация государством общей финансовой политики. Составляющими этой политики являются финансовое планирование, координация финансовых ресурсов, формирование финансового законодательства, проектирования и исполнения бюджета, сбор налогов, выпуск займов, управление государственным долгом. Финансовое управление является средством взаимодействия и согласования экономических интересов отраслей, регионов, предприятий, отдельных граждан. Финансы влияют на саморегуляции экономических процессов, регулируют межгосударственные экономические и даже политические отношения. Финансовые отношения – органическая составная часть экономической системы общества, что отражает взаимодействие и взаимосвязи его субъектов в денежной форме. Эти отношения опосредуют механизм создания и функционирования денежных фондов (бюджетов) различных типов и уровней.

Взаимосвязана совокупность финансовых отношений образует финансовую систему общества, а отдельные финансовые фонды – ее функционально особые звена.

Реализация финансовой политики является прерогативой государства, обусловлено конституционным ладом, другими элементами законодательства и нормативными актами, согласно которым отдельные институты публичной власти получают определенную часть финансовых ресурсов для обеспечения жизнедеятельности определенных социальных структур. На этой основе формируются государственные бюджеты и финансовые фонды разноуровневых административно-территориальных единиц, называемые местными фондами (бюджетами). Государственный бюджет: сущность, источники формирования и основные направления использования

Государственный бюджет является самым действенным механизмом осуществления финансовой политики государства. В доходах бюджета отражается налоговая политика государства, а в расходах - приоритетные направления вложения средств. Государственный бюджет является выраженным в денежной форме сметой доходов и расходов государства, который действует в течение определенного времени, планируется и имеет силу закона. Это самый большой денежный фонд, от рационального формирования и использования которого существенно зависят экономические и социальные параметры функционирования общества. Он является собственностью государства и контролируется парламентом, который и утверждает госбюджет и отчет о его исполнении.

Государственный бюджет – это система денежных отношений, которые возникают между государством, предприятиями и населением в процессе формирования и использования централизованного фонда денежных ресурсов с целью успешного осуществления ее функций. Государство использует бюджет территориального, внутригалузевого и межотраслевого распределения и перераспределения внутреннего валового продукта (ВВП) с целью совершенствования структуры общественного производства и обеспечения социальных гарантий населению.

На этапе формирования рыночных отношений бюджетная система должна предоставлять финансовую поддержку разгосударствления и демонополизации отраслей хозяйства, обеспечению социальной защиты населения.

Налоги выполняют фискальную, стимулирующую и социальную функции, которые существуют в противоречивой единства, ограничивая друг друга. Назначение государственной финансовой политики заключается в оптимальном сочетании этих функций. Например, во время спада производства, роста безработицы целесообразным увеличение государственных расходов (инвестиций) и уменьшения налогов. В период роста инфляции, наоборот, уменьшение расходов и увеличение налогов. В реальной жизни целенаправленное использование налогов как экономических рычагов регулирования экономических процессов требует специального анализа и применения определенных мер макроэкономического регулирования. Это особенно важно в условиях стагфляции.

Стагфляции – это состояние экономики, которая характеризуется загальнотоварним и бюджетным дефицитом, экономическим кризисом и гиперинфляцией, ростом государственного долга, снижением ресурсов национального дохода.

Налоги могут быть прогрессивными и пропорциональным (регрессивного). Особенностью прогрессивного налогообложения является высшая ставка налога за большего размера дохода. По пропорционального налогообложения каждое физическое или юридическое лицо оплачивает одну и ту же долю своего дохода (фиксированную ставку). В таком случае налог растет медленнее, чем доход. В практике многих стран чаще встречаются различные сочетания обоих принципов налогообложения.

По принципу начисления налоги подразделяются на прямые и косвенные. До прямых налогов относятся налоги с доходов населения, с прибыли (дохода) предприятий и корпораций, отчисления в фонды социального страхования от безработицы, налоги с недвижимости (земельный налог), налог с наследства и даров, автотранспортный сбор и т.д. Косвенные налоги охватывают акцизы, т.е. установленные государством или местными органами власти надбавки к розничных цен на определенные группы товаров (алкогольные напитки, табак и т.п.), налоги с продаж, а также налог на добавленную стоимость, которым облагается только добавленная непосредственно производителем стоимость товара, услуги. НДС является симбиозом прямого и косвенного налогообложения, так как с его помощью государство не только мобилизует в бюджет часть созданного в отраслях материального производства чистого дохода, но и непосредственно влияет на величину и динамику розничных цен. Следовательно, НДС является своеобразным акциза.

Зарубежная экономическая наука доказала зависимость между динамикой налоговых ставок, доходами государственного бюджета и частью ВНП, которая облагается налогами (т.е. является объектом налогообложения, налоговой базой). Эта зависимость проиллюстрирована Артуром Лаффером на графике, который получил в экономической теории название «Кривая Лаффера»

Анализ кривой Лаффера дает основания для вывода, что повышение налоговых ставок, которое сопровождается ростом бюджетных доходов, имеет определенную черту, за которой начинается «запрещенная зона налогообложения». Использование ставок налогов, которые находятся в «запрещенной зоне», значительно сокращает доходы государства. Высокие налоги подавляют предпринимательскую инициативу, сдерживают стремление к инвестициям, т.е. вызывают сокращение выпуска продукции, провоцирующих экономические преступления (сокрытие доходов от налогообложения).

Современная экономическая наука большое внимание уделяет теории налогообложения и налоговой политики, которая, по мнению большинства экономистов, должна быть направлена на стимулирование экономического роста в долгосрочном периоде, сочетания экономической эффективности и справедливого налогообложения доходов. Кредитная система рыночного хозяйства.

Кредит возникает сначала как случайное явление, обусловленное ситуацией, когда у продавца есть потребность продать свой товар, а у покупателя нет денег, чтобы его приобрести. Разрешить такое противоречие можно благодаря передачи товара покупателю с отсрочкой исполнения платежа, т.е. в кредит. Со временем кредит приобретает новых функций, поскольку он необходим субъекту, который пытается организовать производство за отсутствия собственных средств. Передача товаров в кредит трансформируется в заем денежных средств. Термин «кредит» на латинском означает «верю», однако, доверия недостаточно, поскольку существует риск несвоевременного и неполного возврата кредита. Поэтому актуальной при такой ситуации является страховая деятельность, которая обеспечивает платные гарантии кредитору от возможных рисков несвоевременного возврата кредита заемщиком. Все это является одним из разновидностей кредитно-финансовой деятельности.

Кредит – экономические отношения между субъектами рыночного хозяйства, сутью которых является предоставление кредитором заемщику товара или денег на основе отсрочки платежа и платности за пользование объектом кредита.

Необходимой предпосылкой возникновения кредита является существование товарно-денежных отношений и экономическая обособленность товаропроизводителей, их функционирование на основе коммерческого (хозяйственного) расчета. Кредитные отношения не могут возникнуть, если при авансировании в производство средства не совершают круговорот, или когда субъект, который хочет воспользоваться кредитом, не имеет постоянного дохода. Не могут пользоваться кредитом учреждения, находящихся на бюджетном финансировании. К предпосылкам предоставления кредита относятся также наличие текущих или будущих доходов заемщика, потребности в средствах, то есть временное высвобождения средств у одних субъектов и недостаток в других. Эта противоречивость решается с помощью кредита, который дает возможность заемщику получить необходимые средства для расширения производства и для обеспечения собственных нужд.

Кредитная система является совокупностью кредитных отношений, форм и методов кредита, совокупности кредитно-финансовых учреждений страны, группы стран в конкретный период. Основными элементами кредитной системы являются банки и небанковские кредитно-финансовые учреждения (страховые компании, фонды социального страхования, пенсионные фонды, инвестиционные и холдинговые компании и т.д.).

Банковский кредит – кредит, который предоставляется банками в денежной форме на условиях платности и возвращение.

Основной функцией кредита является аккумуляция банками временного свободных средств и предоставление их в заем хозяйствующим субъектом с целью получения прибыли в форме ссудного капитала. Коммерческий кредит – товарная форма кредита, которая воплощает отношения в сфере перераспределения материальных фондов в виде кредитного соглашения между двумя субъектами хозяйственной деятельности.

Участники кредитных отношений по коммерческому кредиту могут создавать платежные средства в виде векселей. Объектом коммерческого кредита могут быть товары, выполненные работы, оказанные услуги с отсрочкой платежа.

Лизинговый кредит – отношения между юридическими лицами, возникающие при аренде имущества и сопровождаются заключением лизингового соглашения.

Объектом лизингового кредита является любое недвижимое и движимое имущество – производственное оборудование и оборудование, машины, транспортные средства и т.п. Не могут быть объектом лизингового кредита земельные участки и другие природные ресурсы.

Консорциумний кредит – аккумуляция кредитных ресурсов в национальной и иностранной валютах временными или постоянными объединениями банков для кредитования крупных лизинговых, факторинговых и других соглашений или масштабных экономических программ на коммерческих началах.

Цель такого кредита – снижение кредитных рисков. Ипотечный кредит – экономические отношения по поводу предоставления кредитов под залог недвижимого имущества.

Кредиторами в таком случае могут быть ипотечные банки, специальные ипотечные компании, а также коммерческие банки. Заемщиками средств – юридические и физические лица, имеющие объекты ипотеки (недвижимость).

Бланковые (необеспеченные) кредиты – кредиты, предоставленные коммерческим банком в пределах собственных средств надежным заемщикам, которые имеют стабильные источники погашения кредита и высокий авторитета банковских кругах.

За использование такого кредита применяется повышенная процентная ставка. Потребительский кредит – предоставляется только в национальной валюте резидентам Украины для приобретения потребительских товаров долгосрочного пользования и услуг.

Физические лица могут его использовать, возвращая поэтапно частями, если другое не предусмотрено условиями кредитного договора. Предоставляют такой кредит в размере стоимости объекта кредитования и в пределах стоимости предметов залога на срок не более нескольких лет. Кредитно-банковская система играет важную роль в рыночной экономике. Через нее проходит большой объем денежных расчетов и платежей предприятий, организаций, населения. Она мобилизует временно свободные денежные средства, сбережения и доходы разных слоев населения, выполняет посреднические, инвестиционные, доверительные (трастовые) и другие операции.

Кредитно-банковская система организовывает и обслуживает движение главного атрибута рынка – капитала, обеспечивает его привлечение, аккумуляцию и переливания в сферы производства, в которых возникает дефицит капитала, и где это нужно обществу. Следовательно, без кредитно-банковской системы нормальное функционирование рыночной экономики невозможно.

# 2. СОСТАВНЫЕ ЧАСТИ ФИНАНСОВ

Что же необходимо сделать, чтобы настоящее внутрифирменное бюджетирование вошло в плоть и кровь управления финансами на наших предприятиях? Ответ в России, как всегда, исторически предопределен: нужно найти три источника и три составные части бюджетирования, чтобы затем выстроить программу его внедрения в практику управления.

Полноценное внутрифирменное бюджетирование, т.е. бюджетирование как управленческая технология, включает три составные части

Технология бюджетирования, в которую входят инструментарий финансового планирования (виды и форматы бюджетов, система целевых показателей и нормативов), порядок консолидации бюджетов различных уровней управления и функционального назначения и т. п.

Организация бюджетирования, включающая финансовую структуру компании (состав центров учета – структурных подразделений либо бизнесов предприятия или компании, являющихся объектами бюджетирования), бюджетный регламент и механизмы бюджетного контроля (процедуры составления бюджетов, их представления, согласования и утверждения, порядок последующей корректировки, сбора и обработки данных об исполнении бюджетов), распределение функций в аппарате управления (между функциональными службами и структурными подразделениями различного уровня) в процессе бюджетирования, систему внутренних нормативных документов (положений, должностных инструкций и т. п.).

Автоматизация финансовых расчетов, предусматривающая не только составление финансовых прогнозов (включая сценарный анализ, расчет различных вариантов финансового состояния предприятия и его отдельных видов бизнесов), но и постановку так называемого сплошного управленческого учета, в рамках которого в любое время (хоть по минутам) можно получать оперативную информацию о ходе исполнения ранее принятых (утвержденных) бюджетов (о движении денежных средств, уровне издержек, структуре себестоимости, норме и массе прибыли и т.п.), да еще по отдельным видам хозяйственной деятельности предприятия или его структурным подразделениям (по видам изделий, по отдельным контрактам, по филиалам или дочерним компаниям и т.п.), а не только для юридического лица в целом (что отчасти делают, пусть с изъянами и упущениями, некоторые бухгалтерские программы).

Если из схемы выпадает хотя бы один составной элемент, то вряд ли можно рассчитывать на успех постановки бюджетирования и на то, что оно поможет решить проблемы в области управления финансами.

Сегодня в России отсутствует четкая взаимосвязь бюджетирования как управленческой технологии (от методического обеспечения до системы организационно-распорядительной документации) и программного обеспечения по автоматизации финансового планирования. Большинство консалтинговых разработок и компьютерных программ существуют сами по себе, что значительно осложняет постановку внутрифирменного бюджетирования и финансового планирования в российских компаниях. Это вызвано отсутствием единой концептуальной основы, а проще говоря, понимания того, что такое бюджетирование, для чего оно нужно, чем управленческий учет отличается от бухгалтерского учета.

Консалтинговые услуги часто бывают так сильно привязаны к бухгалтерской отчетности, что финансовое планирование не мыслится в идеологическом отрыве от последних указаний и разъяснений ближайшей налоговой инспекции. Такой подход считается лучшей и наипервейшей “доблестью” нашего аудитора. При этом забывают о главном: бюджетирование и управленческий учет нужны руководителям и собственникам фирмы, но никак не налоговым органам. Именно поэтому многие проекты по постановке бюджетирования, осуществленные ведущими российскими консалтинговыми фирмами (вроде того, что сделала фирма “Юникон” в “Татэнерго”, например), остаются больше проектами, перспективы которых не всегда ясны.

Другой подход еще хуже. Он состоит в попытке руководителей предприятия или фирмы (не всегда понятно, по каким причинам, но явно не в согласии со здравым смыслом) вначале закупить какую-то мощную компьютерную систему (типа R3 немецкой фирмы SAP), а затем на ее основе пытаться построить систему внутрифирменного бюджетирования. При этом придется затратить намного больше денег, чем на услуги “Юникона”. Очень быстро счет начинает идти на миллионы долларов.

Несмотря на то, что система R3, по информации фирмы SAP, как нельзя лучше подходит для постановки внутрифирменного бюджетирования, используется на самых крупных и самых богатых предприятиях России, внедряется на некоторых из них уже около 7-8 лет, нам до сих пор не известны примеры успешной реализации проектов внутрифирменного бюджетирования на ее основе.

Правда, по данным специалистов фирмы SAP, где-то на российских просторах есть одна успешная попытка, есть некий былинный директор-богатырь, “оседлавший” и “стреноживший” R3 на ниве управленческого учета, но верится в такую информацию пока не более чем в прекрасную легенду. Оставим народный эпос и перейдем к выяснению того обстоятельства, почему же в России столь сложно соединить воедино три составных элемента бюджетирования.

Здесь нужно иметь в виду три источника, которые предстоит задействовать при постановке внутрифирменного бюджетирования:

* методологию бюджетирования, базирующуюся на западных принципах финансового менеджмента (естественно, адаптированных к российским условиям);
* создание корпоративных баз данных, основанных на сборе и обработке первичной документации, включая всю информацию, циркулирующую в бухгалтерской отчетности и (это самое важное) помимо нее, причем в более оперативном режиме, чем это необходимо для представления утвержденных форм бухгалтерской отчетности в налоговые органы;
* строгое следование принципам конфиденциальности.

Рассмотрим план действий по постановке бюджетирования:

1. формулирование целей и задач бюджетирования как управленческой технологии в соответствии со спецификой бизнеса компании;
2. принципы бюджетирования в компании;
3. изучение методологии бюджетирования;
4. анализ финансовой структуры;
5. определение видов бюджетов;
6. определение бюджетных форматов;
7. утверждение бюджетного регламента;
8. распределение функций в аппарате управления;
9. составление графика документооборота;
10. автоматизация бюджетирования.

Назначение, задачи и функции бюджетирования. Виды бюджетов на предприятии

В самом общем виде назначение бюджетирования в компании заключается в том, что это основа:

* планирования и принятия управленческих решений в компании;
* оценки всех аспектов финансовой состоятельности компании;
* укрепления финансовой дисциплины и подчинения интересов отдельных структурных подразделений интересам компании в целом и собственникам ее капитала.

При этом в каждой компании может быть свое назначение бюджетирования в зависимости, как от объекта финансового планирования, так и от системы финансовых и нефинансовых целей. Поэтому, говоря о назначении бюджетирования, необходимо помнить, что в каждой компании в качестве управленческой технологии оно может преследовать свои собственные цели и использовать свои собственные средства, свой собственный инструментарий.

Прежде всего, бюджеты (финансовые планы) разрабатываются для компании в целом и для отдельных структурных подразделений с целью прогнозирования финансовых результатов, установления целевых показателей финансовой эффективности и рентабельности, лимитов наиболее важных (критических) расходов, обоснования финансовой состоятельности бизнесов, которыми занимается данная компания, или реализуемых ею инвестиционных проектов.

Бюджеты должны дать руководителям компании возможность провести сравнительный анализ финансовой эффективности работы различных структурных подразделений, определить наиболее предпочтительные для дальнейшего развития сферы хозяйственной деятельности, направления структурной перестройки деятельности компании (свертывания одних и развития других видов бизнеса) и т. п.

Бюджеты являются основой для принятия решений об уровнях финансирования различных бизнесов из внутренних (за счет реинвестирования прибыли) и внешних (кредитов, инвестиций) источников. Бюджеты призваны обеспечивать постоянный контроль за финансовым состоянием компании, снабжать ее руководителей всей необходимой информацией, позволяющей судить о правильности решений, принимаемых руководителями структурных единиц, разрабатывать мероприятия по оперативной и стратегической корректировке их деятельности.

##

## 2.1 Назначение бюджетов и финансовых планов

В условиях рынка именно бюджетирование становится основой планирования – важнейшей функции управления. Вся система внутрифирменного планирования должна строиться на основе бюджетирования, т.е. все затраты и результаты должны иметь строго финансовое, лучше – денежное выражение. Однако дело не только в этом. Если само по себе планирование бизнеса необходимо для того, чтобы четко представлять, где, когда, что и для кого предприятие или фирма будет производить и продавать продукцию или оказывать услуги, чтобы понимать, какие ресурсы и в каком объеме для этого понадобятся, то бюджетирование как основа планирования – это максимально точное выражение всех планируемых показателей и ресурсов в финансовых терминах.

Одной из главных функций бюджетирования является прогнозирование (финансового состояния, ресурсов, доходов и затрат). Именно этим бюджетирование и ценно для принятия управленческих решений. Конечно, утвержденные формы бухгалтерской отчетности никто не отменял. И любое действие, будь то оценка финансового состояния предприятия или фирмы, аудиторская проверка, деятельность оценщиков бизнеса, непременно будет базироваться и на этих данных. Беда в том, что результаты такого анализа, даже если не принимать в расчет особенности национальной системы налогообложения, безусловно интересные и любопытные сами по себе, как данные прошлых периодов могут быть мало полезны руководителям предприятия (кроме сугубо познавательных и общеобразовательных целей). Аудиторы могут установить и отразить в своих отчетах, что такой-то финансовый коэффициент на вашем предприятии, что называется, “не той системы”, что его хорошо бы исправить. Но очень часто изменить что-либо к лучшему уже невозможно, поздно. Может случиться так, что исправлением финансового положения предприятия или фирмы придется заниматься совсем другим руководителям, а вовсе не тем, кто довел их до жизни такой.

Кроме того, любой финансовый анализ, детально разработанный инструментарий финансового менеджмента применимы лишь тогда, когда есть необходимые исходные данные, т. е. сведения об ожидаемом, будущем, а не о прошлом финансовом состоянии предприятия или фирмы. Если таких исходных, первичных данных нет, а есть лишь вести из прошлого, то вся система управления финансами оказывается висящей в воздухе, оперирующей призраками прошлого. Сценарный анализ, расчет и оценка вариантов даже на ближайшую перспективу по принципу “что, если...” уже невозможны.

Роль системы управленческого учета и бюджетирования заключается в том, чтобы представить всю финансовую информацию, показать движение денежных средств, финансовых ресурсов, счетов и активов предприятия в максимально удобной форме для любого, даже не очень сведущего в тонкостях бухгалтерского учета менеджера, представить соответствующие показатели хозяйственной деятельности в наиболее приемлемом для принятия эффективных управленческих решений виде.

Поставка товара или оказание услуги потребителю, который хочет их купить, не обязательно сопровождается их оплатой. Вот когда потребитель полностью оплатит поставку (в западных странах на это обычно уходит до 30 дней и более), тогда отгруженная продукция превратится в выручку от реализации, а поставка в натуральной форме станет денежными средствами. Проблема не в том, почему это происходит. От директоров российских предприятий, особенно тех, которые испытывают наибольшие финансовые трудности, постоянно приходится слышать, что их продукция очень нужна потребителям, но вот денег у потребителей нет (задержки в оплате есть и на так называемом цивилизованном Западе). Оставим в стороне вопрос о том, насколько действительно нужна такая продукция (как правило, на то, что действительно очень нужно, деньги или их адекватные заменители всегда находятся). Важно понять, что отражение всех перипетий движения денежных средств предприятия собственно и является одной из главных задач при разработке эффективной системы бюджетирования и финансового планирования.

Для того чтобы принимать решения, делать это осознанно и своевременно, а не когда поезд уже ушел, нужна система координат, нужен прогноз, по которому можно оценить все возможные проблемы или вероятные трудности и выработать систему мер для их исправления. Без такой системы координат у руководителя предприятия или фирмы не будет даже возможности оценить, куда двигается компания, верной ли дорогой “шагают” ее бизнесы. Система бюджетов позволяет заблаговременно оценивать последствия текущего положения дел на предприятии или фирме и реализуемой стратегии для финансового самочувствия этого предприятия или фирмы (путем расчета и анализа финансовых коэффициентов или применения других инструментов финансового анализа). Таким образом, бюджетирование позволяет заранее оценивать финансовую состоятельность отдельных видов бизнеса и продуктов, обеспечивая финансовую устойчивость всего предприятия или фирмы.

Для определения любых мер по повышению конкурентоспособности (будь то улучшение качества или увеличение производительности труда) необходимо формирование системы координат, в которой можно будет отслеживать происходящие изменения. Бюджетирование помогает установить лимиты затрат ресурсов и нормативы рентабельности или эффективности по отдельным видам товаров и услуг, видам бизнеса и структурным подразделениям предприятия или фирмы. Превышение установленных лимитов - сигнал бедствия, повод разобраться в положении дел на конкретном участке и определить пути решения. Все показатели качества и производительности труда, мониторинг процессов их повышения, так или иначе, связаны с системой бюджетов.

##

## 2.2 Назначение внутрифирменного бюджетирования

Рост эффективности использования имеющихся в распоряжении компании и ее отдельных структурных подразделений ресурсов, активов (материальных и нематериальных) и ответственности руководителей различного уровня управления за предоставленные в их распоряжение ресурсы и активы (за превышение лимитов товарных запасов, за просрочку оплаты товарных кредитов и т. п.).

1. Создание возможности для оценки инвестиционной привлекательности отдельных бизнесов.
2. Повышение обоснованности выделения финансовых (прежде всего инвестиций и кредитов) и нефинансовых ресурсов (товарных кредитов) по отдельным направлениям хозяйственной деятельности и видам бизнеса компании; более точное определение направлений инвестиционной политики, направлений реструктуризации предприятия.
3. Превращение компании в “финансово прозрачную”, понятную в финансовом отношении для тех, кто вложил в данный бизнес свои деньги.
4. Укрепление финансовой дисциплины и сочетание стимулирования более эффективной работы структурных подразделений в интересах всей организации.
5. Проведение постоянного мониторинга финансовой эффективности отдельных видов хозяйственной деятельности и структурных подразделений.
6. Контроль за изменением финансовой ситуации в компании; повышение финансовой устойчивости и улучшение финансового состояния компании в целом, отдельных структурных подразделений и видов бизнеса.

Бюджетирование – основа финансовой дисциплины на предприятии, прежде всего повышения ответственности руководителей различного уровня управления за финансовые результаты, достигнутые возглавляемыми ими структурными подразделениями.

Бюджетирование предполагает стимулирование не за сиюминутный финансовый выигрыш (который чаще всего может обернуться большими потерями в будущем), а за вклад в повышение финансовой устойчивости всей компании. Причем премирование чаще всего вообще не связано с бюджетированием, а базируется лишь на достигнутых показателях качества продукции и работы. Куда важнее роль бюджетирования в обеспечении контроля за всеми видами затрат, за которые может нести ответственность конкретный руководитель, в установлении так называемого контроля снизу.

Все необходимые ограничения отслеживаются и обеспечиваются самими исполнителями, которые в случае необходимости должны “изыскать внутренние резервы”, чтобы уложиться в установленные лимиты и нормативы затрат.

В условиях глобального дефицита инвестиционных ресурсов (денег не хватает не только в России, но, как показал азиатско-тихоокеанский финансовый кризис конца 1997 – начала 1998 г., и во всем мире) не менее важно определить, куда нужно вкладывать деньги в первую очередь. Бюджетирование помогает выбрать наиболее перспективные сферы приложения инвестиций.

До сих пор на большинстве наших предприятий действует так называемый “котловой” принцип учета затрат. В отсутствии бюджетирования, например, невозможно, во-первых, разделить высокорентабельные, низкорентабельные и нерентабельные виды бизнесов, а во-вторых, решить, какие из низкорентабельных видов бизнеса следует все-таки развивать и далее по той простой причине, что они приносят основную массу прибыли. С подобной ситуацией мы столкнулись в 1995 г. в компании “Альфа-Эко”, руководителям которой необходимо было дать с помощью бюджетирования информацию о том, сколько стоит каждый вид деятельности, от торговли чаем или сахаром до нефтепродуктов.

Кроме того, бюджетирование позволяет сделать предприятие или фирму, что называется, “прозрачной”, а потому более привлекательной для инвесторов. В Российской Федерации для подавляющего большинства предприятий реального сектора острой проблемой является обилие доставшейся в ходе приватизации собственности и неумение эффективно управлять ей. Бюджетирование позволяет определить неработающие, неэффективные активы, которые нужно побыстрее продать или от которых нужно избавиться иным образом. И в числе таких активов отнюдь не всегда оказывается только так называемая социальная сфера. Наследство старой системы хозяйствования таково, что многие производственные процессы, технологии, оборудование, здания и сооружения, без которых хозяйственная деятельность в прошлом была немыслима, сегодня выступают в качестве главного фактора неконкурентоспособности, например инструментальные цехи большинства машиностроительных заводов.

Поэтому бюджетирование является основой осмысленной реструктуризации предприятия, оптимизации его структуры капитала (активов).

##

## 2.3 Виды бюджетов

Бюджет, охватывающий общую деятельность предприятия – генеральный (общий) бюджет. Цель генерального бюджета – суммировать сметы и планы различных подразделений предприятия (частные бюджеты)

Генеральный бюджет состоит из следующих частей:

* финансовые (основные) бюджеты (бюджет прибылей и убытков (бюджет доходов и расходов), бюджет движения денежных средств, прогнозируемый (расчетный) баланс);
* операционные бюджеты (бюджет продаж, бюджет прямых материальных затрат, бюджет управленческих расходов и др.);
* вспомогательные бюджеты (бюджеты налогов, план капитальных (первоначальных) затрат, кредитный план и др.);
* дополнительные (специальные) бюджеты (бюджеты распределения прибыли, бюджеты отдельных проектов и программ).

Основные бюджеты собственно и предназначены для управления финансами предприятия, оценки финансового состояния бизнеса для выполнения всех тех управленческих задач, о которых шла речь выше. Основные бюджеты позволяют руководителям иметь всю необходимую информацию для оценки финансового положения компании и контроля за его изменением, для оценки финансовой состоятельности бизнеса и инвестиционной привлекательности проекта.

Операционные и вспомогательные бюджеты нужны прежде всего для увязки натуральных показателей планирования (кг, шт.) со стоимостными, для более точного составления основных бюджетов, определения наиболее важных пропорций, ограничений и допущений, которые стоит учитывать при составлении основных бюджетов. Если набор основных бюджетов является обязательным (для серьезной постановки не только финансового планирования, но в целом финансового менеджмента в компании), то состав операционных и вспомогательных бюджетов может определяться руководителями предприятия или фирмы прежде всего исходя из характера стоящих перед ним целей и задач, специфики бизнеса, а также уровня квалификации работников финансовых и планово-экономических служб, степени методической, организационной и технической готовности предприятия или фирмы.

Специальные бюджеты (вспомогательные и дополнительные) необходимы для более точного определения целевых показателей и нормативов финансового планирования, более точного учета особенностей местного (регионального) налогообложения. Набор специальных бюджетов, как и операционных, может определяться самостоятельно руководителями предприятия или фирмы в зависимости от специфики хозяйственной деятельности.

В зависимости от целей сравнения и анализа показателей деятельности предприятия бюджеты делятся на статические (жесткие) и гибкие.

Статический бюджет – бюджет организации, рассчитанный на конкретный уровень деловой активности. Доходы и расходы планируются исходя из одного уровня реализации. Все бюджеты, входящие в генеральный бюджет статические. При сравнении статического бюджета с фактически достигнутыми результатами не учитывается реальный уровень деятельности организации, т.е. все фактические результаты сравниваются с прогнозируемыми вне зависимости от достигнутого объема реализации.

Гибкий бюджет – бюджет, который составляется не для конкретного уровня деловой активности, а для определенного его диапазона, т.е. предусматривается несколько альтернативных вариантов объема реализации.

Для каждого возможного уровня реализации здесь определена соответствующая сумма затрат. Гибкий бюджет учитывает изменение затрат в зависимости от изменения уровня реализации, он представляет собой динамическую базу для сравнения достигнутых результатов с запланированными показателями.

В основе составления гибкого бюджета лежит разделение затрат на переменные и постоянные. Если в статическом бюджете затраты планируются, то в гибком бюджете они рассчитываются. В идеальном случае гибкий бюджет составляется после анализа влияния изменений объема реализации на каждый вид затрат.

Для переменных затрат определяют норму в расчете на единицу продукции, т.е. рассчитывают размер удельных переменных затрат. На основе этих норм в гибком бюджете определяют общую сумму переменных затрат в зависимости от уровня реализации.

Постоянные затраты не зависят от объемов производства и реализации, их сумма остается неизменной как для статического, так и для гибкого бюджетов.

# 3. БЮДЖЕТ, ЕГО ЗНАЧЕНИЕ И СОСТОЯНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Бюджет субъекта федерации представляет собой экономические отношения, опосредующие процесс образования, распределения и использования централизованного денежного фонда субъекта федерации, находящегося в распоряжения соответствующего органа власти, являющегося его основным финансовым планом, утверждаемым законодательным органом. В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) – это «форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации». Роль и социально-экономическое значение бюджетов субъектов Федерации определяется в основном теми же характеристиками, что я федерального бюджета, однако их роль специфична – соответственно специфике задач, решаемых на региональном уровне. Формирование бюджетов субъектов РФ осуществляется на основе общих принципов, установленных в Бюджетном кодексе РФ и иных федеральных законах.

Доходы бюджетов субъектов Федерации формируются за счет собственных и регулирующих налоговых доходов, за исключением доходов, передаваемых в порядке регулирования местным бюджетам. В доходы бюджетов субъектов Федерации полностью поступают доходы от использования имущества, находящегося в собственности субъектов РФ, и доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти субъектов РФ. К налоговым доходам бюджетов субъектов РФ относятся: 1) собственные налоговые доходы: региональные налоги и сборы, перечень и ставки которых определяются налоговым законодательством, а пропорции их распределения между бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами определяются законами о бюджетах субъектов Федерации на очередной финансовый год; 2) регулирующие налоговые доходы бюджетов субъектов РФ, поступающие от федеральных налогов и сборов, распределенных к зачислению в бюджеты субъектов РФ по нормативам, определенным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Неналоговые доходы бюджета субъекта РФ формируются за счет различных видов доходов от собственности и операций с ней (например, части прибыли унитарных предприятий, находящихся в ведении субъектов РФ, остающейся после уплаты налогов, в размерах, установленных законами соответствующих субъектов РФ), сборов на специальные услуги, доходов от внешнеэкономической деятельности, поступлений из федерального бюджета и некоторых других.

Основными направлениями расходов бюджета субъекта Федерации являются: народное хозяйство, содержание органов, власти и управления субъекта Федерации, содержание органов охраны правопорядка, здравоохранение, образование, социальное обеспечение, культура и искусство, финансовая помощь местным бюджетам, бюджетные ссуды. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ исключительно из региональных бюджетов финансируются расходы: на обеспечение деятельности органов государственной власти и управления соответствующих субъектов; обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ.

Государственный бюджет – важнейший финансовый документ страны. Он представляет собой совокупность финансовых смет всех ведомств, государственных служб, правительственных программ и т.д. В нём определяются потребности, подлежащие удовлетворению за счёт государственной казны, равно как указываются источники и размеры ожидаемых поступлений в государственную казну.

Деятельность государства по формированию, рассмотрению, утверждению, исполнению бюджета, а также составлению и утверждению отчёта об его исполнении (формулировка касается бюджетов всех уровней, входящих в бюджетную систему РФ) называется бюджетный проце́сс.

В бюджетную систему Российской Федерации входят бюджеты следующих уровней:

* Федеральный бюджет;
* бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты);
* бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты);
* бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Согласно статье 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

Если запланированные доходы бюджета превышают расходы бюджета, то это называется бюджетный профици́т (или профицит бюджета). Если запланированные расходы бюджета превышают доходы бюджета, то это называется бюджетный дефици́т (или дефицит бюджета). Когда при исполнении бюджета уровень дефицита бюджета превышает установленный при утверждении бюджета показатель, или происходит значительное снижение ожидавшихся доходов бюджета, то представительный орган власти (на основе предложений органа исполнительной власти) принимает решение о введении установленного законом механизма уменьшения расходов. Такое «урезание» запланированных бюджетом расходов называется секвестр.

##

## 3.1 Государственный бюджет, его сущность и роль в социально-экономических процессах

финансовый стагфляция налог бюджет

Исторически понятие «бюджет» связано с возникновением и функционированием государства. Термин «бюджет» используется в различных значениях:

* финансовой категории, представляющей собой определённую совокупность денежных отношений;
* фондов денежных средств государства, составляющих финансовую базу его деятельности;
* финансового плана или системы доходов и расходов государства и муниципальных образований.

Центральное место в любой финансовой системе занимает бюджет. Можно дать следующее определение бюджета как экономической категории. Бюджет представляет собой совокупность финансовых отношений, складывающихся между государством - с одной стороны, и юридическими и физическими лицами - с другой, по поводу распределения стоимости общественного продукта и национального дохода путём формирования и использования централизованного фонда денежных средств государства.

В Бюджетном кодексе даётся следующее определение бюджета: «Бюджет – форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления». Оно раскрывает второе значение категории «бюджет».

Бюджетные отношения, как и всякие другие финансовые отношения, характеризуются следующими признаками: это экономические отношения; они всегда носят денежный характер; характер этих отношений всегда распределительный; они связаны с образованием и использованием фондов денежных средств.

Роль бюджета как финансовой базы деятельности органов власти определяется системой хозяйствования, принятой в стране; задачами, решаемыми обществом; историческими и национальными традициями.

Бюджет как финансовый план является сметой доходов и расходов государства. Группировка доходов и расходов бюджета отражается в бюджетной классификации в виде соответствующих глав, параграфов и статей. Доходы распределяются по видам поступлений и их источникам, а расходы - по адресам и целевому использованию средств. Будучи финансовым планом, бюджет характеризуется такой важной чертой, как директивность. Она означает, что после его утверждения законодательным органом власти (парламентом, в России – Федеральным собранием РФ и Президентом РФ) государственный бюджет имеет силу закона.

Сущность и значение бюджета раскрываются в выполняемых им в экономике и социальной сфере функциях. Поскольку бюджет является наиболее широкой финансовой категорией, ему присущи и все функции финансов, а именно распределительная и контрольная. Распределительная функция включает в себя две подфункции: образование бюджетного фонда (первичное распределение), использование бюджетного фонда (перераспределение национального дохода).

Среди функций бюджета в экономической литературе называют также перераспределительную функцию ВВП и национального дохода, функцию государственного регулирования и стимулирования экономики, финансового обеспечения социальной политики. Выделяют функцию аккумуляции финансовых ресурсов; распределения и перераспределения ресурсов между регионами, отраслями, юридическими и физическими лицами; обеспечения и содержания государства для реализации его функций; стимулирования и поддержания экономического роста и занятости населения; социальной защиты населения. Однако все перечисленные функции являются лишь детализацией двух вышеназванных.

Все функции бюджета взаимосвязаны и их нельзя рассматривать изолированно в отрыве одной от других.

С помощью распределительной функции бюджета происходит межрегиональное и межотраслевое перераспределение финансовых ресурсов.

Межрегиональное перераспределение реализуется путём закрепления бюджетных доходов за соответствующими органами государственной власти и применения различных форм внутрибюджетного регулирования. Это позволяет сформировать в каждой административно-территориальной единице такой бюджетный фонд, который обеспечивает её экономическое и социальное развитие, наиболее рациональное размещение производительных сил.

Межотраслевое распределение базируется на мобилизации части доходов предприятий и организаций в форме налогов и на последующем финансировании капитальных вложений в отдельные отрасли, отдельных целевых программ и разработок, наращивании научно-технического потенциала.

С помощью распределительной функции бюджета производится также финансирование развития непроизводственной сферы. Бюджетные ассигнования являются основным источником её существования и развития. Расходы государства на просвещение и здравоохранения, науку, культуру служит их финансовой базой.

Государственное регулирование экономики реализуется во многом через бюджетный механизм, под которым понимается совокупность форм и методов образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Это регулирование осуществляется посредством установления количественного размера бюджетных фондов, регламентации форм и методов их образования и использования, перераспределения денежных средств в региональном и отраслевом разрезах. С помощью бюджета государство регулирует хозяйственную жизнь страны, экономические отношения, направляя бюджетные средства на поддержку или развитие отраслей и регионов. Регулируя экономические отношения, государство способно целенаправленно усиливать или сдерживать темпы производства, ускорять или ослаблять рост капиталов и частных сбережений, изменять структуру спроса и потребления.

Важным элементом бюджетного механизма является система налогообложения. Государство может воздействовать на развитие отдельных отраслей и производств, выпуск отдельных видов товаров, стимулируя или сдерживая его путём налоговых льгот, использования пониженных или повышенных ставок налогов. В качестве бюджетных методов регулирования экономики и социальной сферы могут также использоваться бюджетные дотации, субсидии и субвенции.

Бюджет является важным показателем экономики общественного сектора. Роль и масштабы этого сектора обычно выражают удельным весом государственных доходов в национальном доходе или ВВП.

Бюджет играет ведущую роль в регулировании экономических и социальных процессов. С его помощью осуществляется структурная перестройка экономики, обеспечивается финансирование целевых программ. Бюджет воздействует на развитие производственной и социальной инфраструктуры.

Контрольная функция бюджета - это форма проявления контрольной функции финансов в сфере бюджетных отношений. В бюджете в обобщённом виде отражаются процессы, происходящие в экономике и социальной жизни, возникающие в них положительные и отрицательные тенденции и явления, что позволяет либо предупредить возникновение диспропорций, либо ликвидировать их в начальной стадии. На основе контрольной функции бюджета действует система бюджетного контроля, которая выражается в организации проверок, ревизий и др. [5, с.245]

##

## 3.2 Бюджетная система Российской Федерации и принципы её построения

Бюджетная система РФ – совокупность бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права. Она состоит из бюджетов трех уровней:

I уровень – федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

II уровень – бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

III уровень – местные бюджеты, в том числе бюджеты:

* муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
* городских и сельских поселений.

Помимо вышеперечисленных видов бюджетов существует еще консолидированный бюджет, который представляет собой свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории. Например, консолидированный бюджет РФ включает в себя федеральный бюджет плюс бюджеты субъектов Российской Федерации. Консолидированные бюджеты позволяют получить полное представление обо всех доходах и расходах региона или Федерации в целом, они не утверждаются и служат для аналитических и статистических целей.

Бюджеты первого уровня разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, второго уровня – в форме законов субъектов Федерации, третьего уровня – в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Целевой бюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством РФ в составе бюджета за счёт доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете.

Бюджетная система РФ построена на основе следующих принципов:

* единство бюджетной системы РФ – означает единство бюджетного законодательства РФ, принципов организации и функционирования бюджетной системы России, форм бюджетной документации и отчётности, бюджетной классификации бюджетной системы РФ, санкций за нарушение бюджетного законодательства РФ, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ, ведения бюджетного учёта и отчётности бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетных учреждений;
* принцип разграничения доходов и расходов между бюджетами разных уровней – означает закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы РФ, а также определение полномочий органов государственной власти по формированию доходов, установлению и исполнению расходных обязательств;
* принцип самостоятельности бюджетов, выражающийся в наличии у каждого бюджета своих источников доходов, в праве каждого бюджета самостоятельно расходовать их по своему усмотрению и определять источники финансирования дефицита бюджета; в утверждении каждого бюджета соответствующими представительными органами; в исполнении каждого бюджета соответствующими исполнительными органами власти; в недопустимости компенсации за счет бюджетов других уровней потребности в доходах и дополнительных расходах;
* принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ – означает определение бюджетных полномочий органов власти, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, определение объёма, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями;
* принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов – означает, что все доходы и расходы, определённые налоговым бюджетным законодательством РФ, подлежат отражению в бюджетах, бюджетов государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объёме;
* принцип сбалансированности – означает, что объём предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объёму доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.
* принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств – означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объёма средств или достижения наилучшего результата с использованием определённого бюджетом объёма средств;
* принцип общего (совокупного) покрытия расходов – означает, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита;
* принцип гласности (открытости, прозрачности) – сведения о бюджете публикуются в русских и иностранных газетах и журналах;
* принцип достоверности – означает надёжность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчёта доходов и расходов бюджета;
* принцип адресности и целевого характера бюджетных средств - означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства РФ;
* принцип подведомственности расходов бюджета – означает, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя бюджетных средств, в ведении которого они находятся;
* принцип единства кассы – означает, что зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счёта бюджета, за исключением отдельных операций по исполнению бюджетов, перечисленных в Бюджетном кодексе.

##

## 3.3 Доходы государственного бюджета

Под доходами бюджета понимаются денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Доходы бюджета выражают экономические отношения, возникающие у государства с предприятиями (объединениями), организациями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда страны. Формой проявления этих экономических отношений служат различные виды платежей предприятий, организаций и населения в государственный бюджет, а их материально-вещественным воплощением – денежные средства, мобилизуемые в бюджетный фонд. Бюджетные доходы выступают, с одной стороны, результатом распределения стоимости общественного продукта между различными участниками воспроизводственного процесса, а с другой – объектом дальнейшего распределения сконцентрированной в руках государства стоимости, так как последняя используется для формирования бюджетных фондов территориального, отраслевого и целевого назначения. Состав бюджетных доходов, формы мобилизации средств в бюджет зависят от системы и методов хозяйствования, а также от решаемых обществом экономических задач. Доходы по экономическому содержанию подразделяются на поступления от предприятий и организаций и поступления от населения. По характеру средства делятся на налоговые, неналоговые и безвозмездные и безвозвратные перечисления. В Российской Федерации налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные. Федеральные налоги – основа налоговой системы. Перечень федеральный налогов, объекты налогообложения, виды льгот и ставок, плательщики, порядок взимания налогов и зачисления их в бюджет и государственные внебюджетные фонды устанавливаются законодательными органами РФ в порядке, предусмотренном соответствующими процедурами принятия законодательных актов Государственной Думой РФ, Советом Федерации РФ и Президентом РФ.

Региональные налоги – обеспечивают региональные бюджеты (республики, края, области) собственными источниками финансирования своих расходов. Субъектам РФ предоставлены широкие полномочия в сфере установления конкретных элементов налогообложения.

Местные налоги – являются методом мобилизации финансовых ресурсов местных органов управления и поступают в местные бюджеты и специальные фонды.

Налоговые платежи – это основной источник доходов бюджета. Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами. Налог может рассматриваться в качестве экономической категории с присущими ей функциями: фискальной, распределительной, регулирующей, стимулирующей. Конкретными формами проявления категории налога служат виды налоговых платежей, устанавливаемых законодательными органами власти.

Поступления налоговых платежей в бюджет приобретают форму централизованного чистого дохода, который используется как источник финансового обеспечения общегосударственных потребностей. Эти платежи объединены в следующие классификационные группы: налоги на прибыль; налоги на социальные нужды; налоги на товары и услуги; налоги на совокупный доход; налоги на имущество; платежи за пользование природными ресурсами; налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции; прочие налоги, сборы и пошлины.

Неналоговые доходы бюджета подразделяются на следующие классификационные группы: доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов исполнительной власти; средства от применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности; иные неналоговые доходы.

В доходы бюджета могут зачисляться безвозмездные и безвозвратные перечисления в виде финансовой помощи из бюджетов других уровней в форме дотаций и субсидий; субвенций из Федерального (регионального) фонда компенсаций; субвенций из местных бюджетов бюджетам других уровней; безвозмездных и безвозвратных перечислений из бюджетов государственных внебюджетных фондов, от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

В составе доходов бюджетов обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов. Наиболее значимыми являются территориальные дорожные фонды. Цель их создания – финансирование затрат по строительству, реконструкции и содержанию автомобильных дорог и дорожных организаций.

В доходах федерального бюджета большую роль играют нефтегазовые доходы, которые используются для финансового обеспечения нефтегазового трансферта, а также для формирования Резервного фонда и Фонда будущих поколений.

В бюджетную систему страны включены государственные внебюджетные фонды. Они образуют вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначены для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование и обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. К ним относятся государственный Пенсионный фонд РФ, государственный Фонд социального страхования РФ, федеральный Фонд обязательного медицинского страхования. Платежи в эти фонды перечисляют все налогоплательщики - работодатели в составе единого социального налога с доходов, начисленных в пользу работников.

# 4. МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДЕФИЦИТА

Обычно сбалансированный бюджет является лишь предвыборным девизом, а не реалией нашей жизни. Превышение расходов над доходами называется бюджетным дефицитом. В идеальной ситуации бюджетный дефицит равен величине государственных закупок товаров и услуг минус чистые налоги.

Возникает вопрос – является ли дисбаланс бюджета таким уж большим злом? С точки зрения кейнсианцев, бюджетный дефицит или избыток являются обычными последствиями проведения фискальной политики, и ничем более. Обоснованность каждого данного дефицита или избытка зависит от необходимости регулирования величины государственных вливаний в величину валовых расходов экономики. *С точки зрения кейнсианцев сбалансированный бюджет имеет право на существование лишь тогда, когда экономика находится в равновесии в состоянии полной занятости, причем величина слагаемых, увеличивающих валовые расходы экономики полной занятости, равна величине слагаемых, уменьшающих валовые расходы экономики полной занятости**.* Если же хотя бы одно из вышеуказанных условий не выполнено, несбалансированность бюджета будет обоснованна. Тем не менее, в мировой практике случаев наличия бюджетного избытка намного меньше, чем случаев наличия бюджетного дефицита.

##

## 4.1 Программа сокращения дефицита федерального бюджета на 1998-2000 годы

Итак, каковы же планы нашего правительства касательно регулирования дефицита бюджета на ближайшее будущее? Ниже я приведу основные направления действий, планируемых правительством для сокращения федерального бюджета на 1998-2000 годы.

Программа нацелена на ограничение негативного влияния на экономический рост бремени обслуживания государственного долга и на воздействие государства на финансовый рынок.

Основными задачами Программы на 1998-2000 годы являются:

* повышение уровня поступления доходов федерального бюджета с 12,7 процента валового внутреннего продукта в 1998 году до 13 процентов валового внутреннего продукта в 2000 году за счет совершенствования налоговой политики с учетом введения в действие Налогового кодекса Российской Федерации;
* внесение структурных изменений в расходы федерального бюджета исходя из приоритетов в расходовании средств на проведение реформ в социальной, военной и жилищной сферах, не допуская при этом снижения расходов бюджета (без учета расходов по обслуживанию государственного долга Российской Федерации) в условиях сокращения дефицита федерального бюджета.

Программа составлена исходя из полного обеспечения к 1999 году доходами федерального бюджета расходов, за исключением выплаты процентов по государственному долгу (первичный дефицит).

Установить следующие показатели Программы (в процентах к ВВП (таблица 4.1)).

Таблица 4.1 - Показатели Программы (в процентах к ВВП)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1996 год(отчет) | 1997 год (оценка) | 1998 год (проект) | 1999 год (проект) | 2000 год (проект) |
| Дефицит федерального бюджета | 6,8 | 5,4 | 4,6 | 4,4 | 3,5 |
| Первичный дефицит | 1 | 0,4 | 0,2 | - | -0,5 |

Реализация Программы позволит:

* оптимизировать объем государственных заимствований и, соответственно, ограничить расходы федерального бюджета по обслуживанию государственного долга Российской Федерации до 4 процентов валового внутреннего продукта в 2000 году (против 5 процентов валового внутреннего продукта в 1997 году);
* сократить долю участия государства на финансовом рынке и обеспечить уже в 1998 году снижение доходности по государственным ценным бумагам до 13-15 процентов, что приведет к дальнейшему сокращению учетной ставки Центрального банка Российской Федерации. В среднесрочной перспективе номинальные процентные ставки составят в 1999 году 12-13 процентов, в 2000 году – 10-11 процентов;
* обеспечить достижение реального роста валового внутреннего продукта к 2000 году в размере 5 процентов за счет стимулирования инвестирования финансовых ресурсов в реальный сектор экономики;
* сократить объем связанных иностранных кредитов. Привлечение внешних заимствований будет базироваться в основном на использовании кредитов международных финансовых организаций (Международного валютного фонда и Международного банка реконструкции и развития).

Программа позволит определять на среднесрочную перспективу параметры внутренних и внешних государственных заимствований и расходы по обслуживанию государственного долга Российской Федерации.

# 5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ И ЕГО ВИДЫ. НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА

Сейчас идет много споров об отрицательных и положительных чертах дефицита с точки зрения роста внутреннего и внешнего долга. Однако можно выделить следующие 2 доминирующие позиции.

Первая основывается на незнании экономики и поверхностном здравом смысле. Наличие долга приводит обывателя в ужас, абсолютный рост долга воспринимается как знак грядущей катастрофы.

Вторая же основывается на детальном анализе всех за и против. Вот основные положения второй позиции.

Итак, национальный государственный долг строится из бюджетных дефицитов. Для покрытия дефицита государство прибегает к заимствованиям, как на внутреннем, так и на внешнем рынках.. Национальный долг, с одной стороны, является пассивом для государства и активом держателей гособлигаций (ценных бумаг государственного заимствования). Таким образом, стоимость в результате госзаимствований не теряется.

И все же, кто несет или будет нести бремя долга, созданного хронически несбалансированными бюджетами? Каковы же отрицательные последствия наличия госдолга?

Во-первых, необходимость обслуживания долга ограничивает возможности правительства балансировать текущий бюджет или тратить средства, направляемые на обслуживание долга на другие нужды. Хотя с другой стороны, большая часть процесса обслуживания долга (внутреннего) является лишь формой перераспределения, когда средства налогоплательщиков переходят владельцам государственных ценных бумаг.

Во-вторых, хотя обслуживание долга не имеет сколь-нибудь существенной альтернативной стоимости, эффект замещения (вытеснения) существенно влияет на будущее. За счет финансирования дефицита на финансовом рынке остаются недофинансированными какие-то проекты частного сектора, снижаются инвестиции. Именно здесь то и проявляется высокая альтернативная стоимость, как самих заимствований, так и всего процесса обслуживания долга в целом.

Надо заметить, что долг, вызванный необходимостью финансирования трансфертов, не налагает ни на кого реального прямого бремени.

В-третьих, существует проблема соотношения величины государственного сектора и частного. Вследствие увеличенных расходов государства растет государственный сектор, а вследствие эффекта вытеснения сокращается частный сектор. Если же повышенные государственные расходы, кроме того, не сопряжены с повышенными государственными инвестициями, то из-за сокращения инвестиций пострадают будущие поколения.

Наиболее тягостным для будущих поколений является внешний долг, ибо его выплата не будет лишь перераспределением доходов между гражданами государства. С другой стороны, внешнее финансирование позволяет стране расширить государственный сектор без урезания частного сектора.

Государственный кредит играет важную роль как в формировании финансовых ресурсов, так и в расходовании средств бюджета. В количественном отношении преобладает деятельность государства как заёмщика. А не как кредитора.

Уровень развития государственного кредита и его место в бюджетных отношениях зависит от целого ряда факторов, среди которых в первую очередь следует выделить соотношение доходов и расходов бюджета, проводимыми государственными структурами финансовую политику, участия государства в мировом финансовом рынке, экономическую ситуацию в стране.

Государственный кредит оказывает непосредственное влияние не только на централизованные (общественные) финансы, но и на состояние денежного обращения в стране, в частности, на уровень инфляции, на состав и структуру финансового рынка, уровень процентных ставок и т.д. При этом такое влияние может быть далеко не однозначным. Положительные моменты могут сопровождаться и весьма значительными негативными последствиями.

Например, выступая в качестве заёмщика, государство пополняет свои финансовые ресурсы и благодаря этому может профинансировать дополнительные расходы, например, на социальные цели. Но одновременно, при значительных объёмах заимствований, оно вытесняет с финансового рынка других заёмщиков и тем самым негативно воздействует на темпы экономического роста.

Выступая в качестве кредитора, государство способствует увеличению темпов экономического развития, оказывая финансовую поддержку тем или иным отраслям. Но одновременно увеличение количества денег в обращении, вызванное этой поддержкой, может привести к значительному росту инфляции.

# 6. СТАТЬИ БЮДЖЕТА

Бюджетный кодекс Российской Федерации устанавливает общие принципы бюджетного законодательства РФ, организации и функционирования бюджетной системы РФ, правовое положение субъектов бюджетных правоотношений, определяет основы бюджетного процесса и межбюджетных отношений в РФ, порядок исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ, основания и виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ.

Далее я вкратце приведу группы статей, входящие в бюджетный кодекс РФ:

1. бюджетное законодательство российской федерации (статьи 1-6);
2. бюджетные полномочия российской федерации, субъектов рф и муниципальных образований (статьи 7-9);
3. бюджетная система РФ (статьи 10-17);
4. бюджетная классификация РФ (статьи 18-27);
5. принципы бюджетной системы РФ (статьи 28-38);
6. общие положения о доходах бюджетов (статьи 39-48);
7. доходы федерального бюджета (статьи 49-54);
8. доходы бюджетов субъектов РФ (статьи 55-59);
9. доходы местных бюджетов (статьи 60-64);
10. общие положения о расходах бюджетов (статьи 65-83);
11. расходы обязательства РФ, субъектов РФ, муниципальных образований (статьи 84-87);
12. сбалансированность бюджетов (исключена);
13. дефицит бюджета и источники его финансирования (статьи 89-96);

13,1 использование нефтегазовых доходов федерального бюджета (статьи 96,6-96,12);

1. государственный и муниципальный долг (статьи 97-121);
2. внешние долговые требования РФ (статьи 122-128);
3. межбюджетные трансферты (статьи 129-142);
4. бюджеты государственных внебюджетных фондов (статьи 143-150);
5. полномочия участников бюджетного процесса (статьи 151-163);
6. полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня (статьи 164-168);

19,1. осуществление бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления при введении временной финансовой администрации (статьи 168,1-168,6);

1. основы составления проектов бюджета (статьи 169-184);
2. основы составления м утверждения бюджетов (статьи 184,1-191);
3. рассмотрение и утверждение федерального закона о федеральном бюджете (статьи 192-211);
4. внесение изменений в федеральный закон о федеральном бюджете (статьи 212-214);
5. основы исполнения бюджетов (статьи 215-242);

24,1. исполнение судебных актов по обращению взыскания на средства на средства бюджетов бюджетной системы РФ (статьи 242,1-242,5);

25. основы составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности (статьи 264,1-264,6);

25,1. составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности российской федерации (статьи 264,7-264,11);

26. основы государственного и муниципального финансового контроля (статьи 265-273);

27. ответственность за нарушение бюджетного законодательства рф (статьи 281-306).

# Заключение

Исходя из данного материала, я могу сделать следующие выводы, что межбюджетные отношения играют важную роль в бюджетной системе государства. Посредством межбюджетных отношений происходит взаимодействие бюджетов различных уровней для перераспределения между ними доходов и расходов и выравнивание уровней минимальной бюджетной обеспеченности. Целью межбюджетных отношений является создание исходных условий для сбалансированности бюджетов на уровне с учётом возлагаемых на них задач и функций при соблюдении минимальных государственных социальных стандартов на всей территории страны, на основе имеющегося на соответствующих территориях налогового потенциала. Межбюджетные отношения имеют определённую историю развития; основополагающими принципами отношений являются: принцип распределения и закрепления расходов бюджетов по определённым уровням бюджетной системы РФ.

Государственный бюджет представляет собой финансовый план государства на текущий год. Это смета доходов и расходов государства, согласованных друг с другом, как по объему, так и по срокам поступления и использования.

Центральное место бюджета в финансовой системе объясняется тем, что с его помощью перераспределяется значительная часть национального дохода, бюджет на всех его уровнях играет огромную роль в развитии и процветании государства, продвижении научно-технического прогресса, развитии экономики, полнота бюджета, как правило, прямо пропорциональна благосостоянию граждан.

Государственный бюджет представляет систему бюджетов, включающую в себя федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты. Отношения между отдельными бюджетами строятся на основе принципа бюджетного федерализма, согласно которому за бюджетом каждого уровня закрепляются свои доходы и расходы, которые он должен финансировать. Основным источником поступлений в бюджет являются налоги, однако наряду с ними доходы могут формироваться за счет неналоговых поступлений, безвозмездных и безвозвратных перечислений.

Через бюджет происходит перераспределение национального дохода и внутреннего валового продукта. Бюджет выступает инструментом регулирования и стимулирования экономики, инвестиционной активности, повышения эффективности производства, именно через бюджет осуществляется социальная политика. Таким образом, бюджет объединяет в себе основные финансовые категории, является ведущим звеном финансовой системы любого государства и играет важную экономическую и политическую роль в любом современном обществе.

# Список использованных источников

1. Д.В. Деменьтев, В.А. Щербаков «Бюджетная система Р.Ф.»:учебное пособие - М.: КЛОРУС, 2008 – 256 с.
2. Шалаева Н.И. «Бюджетная система и межбюджетные отношения в Р.Ф.»: учебное пособие ДВГТУ. - Владивосток: изд-во ДВГТУ, 2008 – 248 с.
3. Прыгина В.А. «Бюджетная система Р.Ф.» - Ростов н/Д. «Феникс»2003. – 544 с.