Финансовая система ведущих зарубежных стран

В развитых зарубежных странах финансовая система включает несколько уровней, образующих ее структуру:

* государственные финансы. В странах с федеративным устройством государственные финансы разделяются на федеральные финансы и финансы субъектов Федерации. (напр., в США, Индии, Мексике – штаты; в Канаде –провинции; в Германии – земли; в Швейцарии – кантоны). В унитарных государствах (Англия, Франция, Италия, других) государственные финансы представлены финансами центрального правительства, в небольших унитарных государствах, напр. Монако, Люксембург государственные финансы совпадают с финансами страны;
* местные финансы (тауншипа, графства, района специального обслуживания, муниципалитета, общины);
* финансы частных национальных и транснациональных корпораций.

Такое организационное построение финансовой системы характеризуется отсутствием единства. Это означает, что каждое подразделение управления финансами (Федерация, члены Федерации, местные органы) самостоятельно составляет и утверждает свой бюджет, разрабатывает и осуществляет финансовую, в том числе бюджетно-налоговую политику, управляет долгом. Бюджеты членов Федерации своими доходами и расходами не входят в федеральный бюджет, а местные бюджеты – в бюджет соответствующего члена Федерации.

Звенья государственных финансов

Государственные финансы развитых государств в зависимости от целевого назначения и способов формирования включают следующие звенья финансовых отношений:

* федеральный бюджет (или бюджет центрального правительства);
* бюджеты членов Федерации (бюджеты исполнительных органов власти субъектов Федерации);
* специальные внебюджетные фонды;
* государственный кредит и кредиты членов Федерации;
* финансы государственных корпораций.

Ведущим звеном государственных финансов развитых стран являются федеральные финансы (федеральный бюджет или бюджет центрального правительства и правительственные специальные внебюджетные фонды).

1. Федеральный бюджет

Федеральный бюджет (бюджет центрального правительства) представляет собой централизованный фонд денежных средств, предназначенный для финансового обеспечения задач и функций государства. Является основным финансовым планом государства на текущий год, имеет силу закона. Федеральный бюджет – главный инструмент перераспределения национального дохода. Через это звено финансовой системы перераспределяется до 40 % национального дохода страны.

Основными доходами федерального бюджета выступают налоги, составляющие от 70 до 90 % и более общей суммы его доходов. За федеральным бюджетом в странах с развитой рыночной экономикой закреплены главные налоги – подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль корпораций, акцизы, налог на добавленную стоимость (в тех странах, где он применяется), таможенные пошлины.

Из федерального бюджета производятся основные расходы: на военные (оборонные) цели, международную деятельность, регулирование экономики, содержание федерального государственного аппарата, социальные расходы, управление федеральным государственным долгом, субсидии и кредиты развивающимся странам. При чрезвычайных обстоятельствах (в периоды войн, экономических кризисов) правительства опираются на средства федерального бюджета и покрывают ими возрастающие государственные расходы.

По размерам федерального бюджета, его структуре можно судить об уровне экономического развития той или иной страны, о характере ее экономического строя и материальном положении основной части населения.

Федеральный бюджет оказывает воздействие на все другие звенья финансовой системы, предоставляя финансовую помощь и бюджетные кредиты органам государственной власти субъектов Федерации и местным органам власти, а также специальным правительственным фондам, государственным корпорациям.

Федеральные бюджеты большинства развитых зарубежных стран характеризуются крупными бюджетными дефицитами, покрываемыми государственными займами. Выпуск государственных займов влечет за собой рост государственного долга, представляющего собой всю сумму ранее выпущенных и не погашенных государственных займов вместе с процентами.

2. Бюджет субъекта Федерации

Бюджет субъекта Федерации – это региональный фонд денежных средств, предназначенный для финансового обеспечения задач и функций органов государственной власти членов Федерации.

Финансы субъектов Федерации (бюджеты субъектов Федерации и территориальные внебюджетные специальные фонды) играют большую роль в социально-экономическом развитии субъектов Федерации.

За счет средств бюджетов членов Федерации во многих развитых странах финансируются значимые для населения расходы на социальное обеспечение, здравоохранение, просвещение, жилищное строительство и коммунальное хозяйство, а также дорожное строительство и содержание дорог, охрану окружающей среды. Структура расходов бюджетов членов Федерации отражает функции, выполняемые правительствами соответствующих членов Федерации. Например, в США органы власти на уровне штатов традиционно несут ответственность за обеспечение населения основными государственными услугами: среднее и высшее образование на уровне штата, социальное обеспечение, здравоохранение, транспорт, система общественной безопасности. В Германии земли финансируют основную долю общегосударственных расходов на коммунальное хозяйство, учреждения образования и здравоохранения, транспорт, дорожное и жилищное строительство, на содержание государственного аппарата, расходов по обслуживанию государственного долга.

Формирование доходов бюджетов членов Федерации в отдельных странах осуществляется по-разному. В США бюджеты штатов базируются на подоходном налоге с граждан, налоге с корпораций, налоге с продаж. Некоторые штаты вводят поимущественные налоги, хотя в основном это прерогатива местных органов власти. Одним из основных источников доходов штатов является налог с продаж. Этот налог обеспечивает около 30 % доходной части бюджетов штатов. В США отсутствует практика, когда поступления от налогов, которые регулируются одним правительством, распределяются между различными бюджетами. Налоговая система Германии построена таким образом, что наиболее крупные источники доходов формируют сразу три или два бюджета. Так, например, доходы бюджетов земель формируются за счет поступлений (в процентном соотношении) от следующих крупных налогов: подоходного налога с физических лиц (42,5%), налога на корпорации (50%), частично за счет налога на предпринимательскую деятельность, частично за счет налога на добавленную стоимость, соотношения распределения которого в бюджеты разных уровней могут быть самыми различными и меняться с течением времени, поскольку он служит регулирующим источником дохода. В доходы земель зачисляются в полном объеме поступления от закрепленных за землями налогов: налога на наследование и дарение, налога на транспортные средства, акциза на пиво, налога на лотереи и казино, налога на противопожарную систему безопасности.

3. Специальные внебюджетные фонды

Специальные внебюджетные фонды – важное звено государственных финансов развитых стран. Крупнейшие из них связаны с социальной сферой и представлены фондами национального страхования. К основным общенациональным фондам (системам) социального страхования и социального обеспечения относятся: страхование по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца, по социальным пособиям (по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по несчастным случаям и профессиональным заболеваниям, другие), по безработице, страхование здоровья.

Доходы этих фондов образуются за счет налоговых и неналоговых поступлений, а также за счет средств федерального бюджета. Самыми значительными являются взносы на социальное страхование, уплачиваемые работодателями и индивидуальными предпринимателями, самозанятыми лицами.

Расходуются средства этих фондов строго по целевому назначению.

Таким образом, специальные внебюджетные фонды представляют собой совокупность денежных ресурсов, имеющих целевое назначение. Денежные средства специальных внебюджетных фондов и их имущество являются собственностью Правительства страны и территориальных органов власти. Эти фонды функционируют обособленно от соответствующих бюджетов, как самостоятельные финансово-кредитные учреждения. США – единственная страна, где фонд национального страхования объединен с федеральным бюджетом. Финансирование выплат по безработице во многих странах (например, Германии) осуществляется за счет средств федерального бюджета.

Помимо социальных к специальным внебюджетным фондам в большинстве стран относятся и другие фонды, экономические, предназначенные для регулирования экономики, ее структурной перестройки, научно-исследовательские, используемые для финансовой поддержки научных исследований в приоритетных отраслях и сферах экономики, военно-политические фонды, за счет которых финансируются дополнительные целевые мероприятия, имеющие особую важность, прочие.

4. Бюджетная система

В развитых странах ведущая роль в финансовой системе принадлежит бюджетной системе. Структура бюджетной системы зависит от государственного устройства.

В унитарных государствах (Финляндии, Испании, Италии, Швеции, Франции, Великобритании, Дании, Ирландии, Лихтенштейн, Люксембург, Болгарии, Норвегии, Польши, Румынии, Сербии, Словакии, Словении, Хорватии, Черногории, Чехии, Японии, других, а также практически всех республик быв. СССР, кроме России) бюджетная система включает два звена: бюджет центрального правительства и многочисленные местные бюджеты.

В федеративных государствах (Австралии, Австрии, Бельгии, Федеративной Республики Германии, Канаде, Португалии, Российской Федерации – России, Соединенных Штатов Америки – США, Швейцарии, других) бюджетная система состоит из трех звеньев: федерального бюджета, бюджетов членов Федерации (штатов, провинций, ландов и т.п.) и местных бюджетов.

5. Государственный кредит

Государственный кредит страны – это также важное звено государственных финансов. Это кредитные отношения между государством, с одной стороны, и экономическими субъектами внутри страны и за рубежом, включая и иностранные государства, с другой стороны, при которых государство (в лице его органов) выступает в качестве кредитора, заемщика и гаранта.

Государственные кредиты членов Федерации - это кредитные отношения между государственными органами власти членов Федерации, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами соответствующей территории, с другой стороны, при которых государственные органы власти соответствующего члена Федерации выступают в качестве кредитора, заемщика и гаранта.

6. Финансы государственных корпораций

Финансы государственных корпораций (предприятий) - составная часть государственных финансов ведущих зарубежных стран.

Значительное развитие в странах Западной Европы государственные корпорации получили после второй мировой войны в результате национализации (1946-1950 гг.) железнодорожного, воздушного транспорта, отраслей топливно-энергетического комплекса (электроэнергетической, газовой, угольной промышленности), дорожного хозяйства, жилищно-коммунального хозяйства и ряда других. Это были крайне отсталые в техническом отношении неконкурентоспособные отрасли. На их переоборудование и модернизацию были выделены из бюджетов правительств огромные денежные ресурсы и, несмотря на их модернизацию и техническое перевооружение, в финансовом отношении это низко рентабельные и убыточные отрасли. Основная причина неустойчивого финансового положения государственных предприятий заключается в политике низких цен на их продукцию.

В 80-х годах прошлого столетия в соответствии с новой экономической и финансовой политикой правящих кругов ведущих зарубежных стран проведена приватизация многих государственных отраслей и предприятий, что резко сократило размеры государственной собственности.

Доля государственного сектора в экономике отдельных государств неодинакова. По величине государственного сектора Франция занимает одно из первых мест среди развитых капиталистических государств. ФРГ, США имеют развитый сектор государственной собственности. В Японии, напротив, государственный сектор невелик. Специфика государственных предприятий отличается в развитых странах характером отраслевой и организационной структуры. В основном это предприятия отраслей с невысоким уровнем рентабельности: топливно-энергетический комплекс, транспорт, жилищно-коммунальное хозяйство, дорожное хозяйство и др. Основу финансов государственных корпораций составляют дотации и субсидии из бюджета и кредиты.

7. Местные финансы, местные бюджеты

Местные финансы включают муниципальные бюджеты, финансы предприятий, принадлежащих муниципальным образованиям и автономные муниципальные фонды. Ведущее значение имеют местные бюджеты. Основным источником доходов местных бюджетов являются местные поимущественные налоги. В муниципальных бюджетах по сравнению с федеральным (или бюджетом центрального правительства) и региональными бюджетами более высокая доля средств направляется на социальные цели.

8. Финансы частных национальных и транснациональных корпораций

Финансы частных национальных и транснациональных корпораций – составная часть финансовой системы страны, самостоятельная экономическая категория, функционирующая в процессе создания и распределения валового внутреннего продукта и национального дохода. Финансы частных национальных и транснациональных корпораций представляют собой денежные отношения, посредством которых осуществляется производственно-хозяйственная деятельность по созданию, привлечению, распределению и использованию доходов и ресурсов.

Частные национальные и транснациональные корпорации в странах с развитой рыночной экономикой являются базовой ячейкой экономической системы и главной формой организации бизнеса. В США при количестве корпораций, не превышающем 5% общего числа фирм, объем их продаж в 90-е годы прошлого столетия превышал 80% общего объема продаж. Именно в США первоначально появились холдинговые компании. Холдинговые компании и их дочерние предприятия создаются в России в форме акционерных обществ открытого типа.

Осуществление деловых операций в глобальном масштабе облегчает условия воспроизводства корпорации и улучшает ее финансовое положение. Это в полной мере относится и к компаниям, специализирующимся в сфере оказания услуг, включая банки, рекламные агентства, бухгалтерские фирмы и т.д. Наибольшие возможности для успешной деятельности имеют те корпорации, которые строят свой бизнес в глобальном масштабе, хотя, конечно, всегда будут функционировать корпорации, ориентированные только на национальные рынки.

9. Управление финансами в ведущих зарубежных странах

Управление финансами в ведущих зарубежных странах находится в ведении высших законодательных органов власти – Парламентов. В США – это двухпалатный Конгресс (Палата Представителей из 435 членов, избираемых на 2 года, и Сенат из 100 членов, избираемых на 6 лет), в ФРГ – двухпалатный Парламент со сроком полномочий 4 года (Бундестаг из 672 избираемых депутатов; Бундесрат из 68 назначаемых членов), в Великобритании – двухпалатный Парламент (Палата Общин из 659 членов, избираемых на 5 лет, и Палата Лордов из 1207 членов), во Франции – двухпалатный Парламент (Национальное Собрание из 577 членов, избираемых на 5 лет, и Сенат из 321 члена, избираемого на 9 лет), в Австралии - двухпалатный Федеральный Парламент (Палата Представителей из 148 членов, избираемых на 3 года, и Сенат из 76 членов, избираемых на 6 лет), в Австрии – двухпалатный Парламент, избираемый на 4 года (Национальный Совет из 183 депутатов и Федеральный Совет из 63 членов), в Индии – президент и двухпалатный парламент (Народная Плата из 545 депутатов, избираемых на 5 лет, и Совет штатов из 250 членов, 238 из которых избираются на 6 лет), в Канаде – двухпалатный парламент (Палата Общин из 301 депутата, избираемого на 5 лет, и Сенат из 104 назначаемых сенаторов) и т. п.

Парламенты имеют две палаты – нижнюю и верхнюю. Двумя палатами принимаются все основные финансовые законы и, прежде всего, рассматривается и утверждается закон "О федеральном бюджете (или бюджете Центрального Правительства) на очередной финансовый год" и подписываются главой государства.

Парламенты также утверждают законы о налогах, отчеты об исполнении федерального бюджета (или бюджета Центрального правительства), устанавливают предельный размер (лимит) государственного долга.

Непосредственное управление финансами находится в ведении финансового аппарата, главное звено которого – Министерство финансов. Главными функциями Министерства финансов является разработка финансовой и налоговой политики государства, политики в области государственных расходов, проведение контроля за соблюдением финансовых законов. Министерство финансов составляет законопроект "О федеральном бюджете (или бюджете Центрального Правительства) на очередной финансовый год" и организует исполнение утвержденного высшими законодательными органами власти и подписанного Главой государства федерального бюджета (или бюджета Центрального правительства). Важное подразделение Министерства финансов – управление внутренних займов и государственного долга. Оно ведает эмиссией государственных ценных бумаг, выплатой по ним процентов и погашением государственного долга.

10. Особенности в управлении финансами

В каждой стране имеются особенности в управлении финансами. Так, в США помимо министерства финансов имеется административно-бюджетное управление при Президенте, которое составляет расходную часть федерального бюджета. В ФРГ управление финансами также возложено на федеральное министерство финансов. Во Франции управление финансами возложено на министерство экономики, финансов и бюджета. В Великобритании управление финансами осуществляет в основном министерство финансов, именуемое казначейством.

11. Органы финансового контроля

Важное значение в управлении финансами принадлежит специализированным органам финансового контроля, которые независимы от правительства и подотчетны парламенту.

В США – это Главное контрольно-ревизионное управление, созданное в соответствии с законом о бюджете и отчетности от 10 июня 1921 г. В его функции входят: толкование финансовых нормативных актов; контроль за законностью и эффективностью операций, проводимых правительственными ведомствами; оказание помощи Конгрессу, его комитетам и конгрессменам; контроль за выполнением отдельных платежных операций; установление правил ведения финансовых операций и отчетности в федеральных учреждениях. Фактически деятельность Главного контрольного управления сводится к ежегодным проверкам состояния финансов федеральных ведомств и составлению документов и рекомендаций президенту и конгрессу на основе проведения проверок.

В ФРГ контрольные функции в сфере финансов находятся в ведении Федеральной Счетной палаты. Наиболее сложные дела передаются в суды, которые специализированы на финансовых спорах и нарушениях, связанных со злоупотреблением государственными средствами.

Во Франции контроль за исполнением бюджета всеми государственными органами в центре и на местах осуществляет Счетная палата, которая представляет собой судебный орган, состоящий из несменяемых магистров.

В Великобритании специальным органом финансового контроля является Управление государственного контроля, созданное еще в 1866 г. Возглавляет Управление государственного контроля Генеральный контролер – ревизор, который назначается правительством пожизненно и может быть смещен только по решению обеих палат парламента. Полномочия контрольного органа Великобритании более ограничены, чем в США. В частности, он не имеет права толковать финансовые нормативные акты, не может вмешиваться в оперативную деятельность финансовых служб правительственных ведомств. В обязанности Управления государственного контроля входит проверка законности финансовой деятельности правительственных ведомств, а также эффективности и целесообразности расходования ими государственных средств. Управление обязано информировать Парламент о результатах таких проверок.

12. Управление финансами территорий

Управление финансами членов Федерации и местных органов власти в федеративных государствах и финансами местных органов власти в унитарных государствах осуществляют финансово-бюджетные советы, которые составляют проекты соответствующих бюджетов и организуют их исполнение.

Управление финансами частных национальных и транснациональных корпораций.

Управление финансами частных национальных и транснациональных корпораций в странах с развитой рыночной экономикой (финансовый менеджмент) осуществляют финансовые управления и финансовые менеджеры.

Структура финансовых управлений национальных и транснациональных корпораций имеет организационно-правовую форму акционерных обществ.

Основная задача финансового менеджмента по мобилизации и использованию денежных фондов корпораций состоит в максимизации реальных пассивов и активов корпораций.

Важное значение имеют следующие кардинальные вопросы финансового менеджмента.

1. Планирование и прогнозирование финансовой стороны деятельности корпораций. Финансовое управление корпорации разрабатывает финансовые планы, которые представляют собой прогнозы объема производства и реализации продукции, развития научно-технического прогресса, внедрения новых управленческих решений и финансовых ресурсов их обеспечения на один год и пять лет. Такие финансовые планы определяются для каждого подразделения корпорации, то есть для отдельных фирм в рамках корпорации и для отдельных отраслевых управлений (департаментов) внутри одной фирмы. Главные показатели в процессе финансового планирования: объем реализации продукции, прибыль, капитальные вложения.

2. Принятие наиболее целесообразных решений в процессе инвестирования крупных средств. Успешно функционирующая корпорация имеет быстро растущий объем реализации продукции, что требует новых инвестиций на расширение производства (приобретение оборудования, проведение НИОКР и т.д.). Финансовый менеджер должен определить оптимальные темпы роста объема реализации, структуру привлекаемых средств, методы их мобилизации, способы инвестирования – за счет кредитов банков или путем выпуска собственных акций и облигаций; в случае банковского кредита – долгосрочный

3. Координация финансовой деятельности корпорации со всеми ее службами. Например, решения в области маркетинга влияют на объем реализации, что в свою очередь оказывает воздействие на размер прибыли и инвестиций.

4. Проведение крупных операций на финансовом рынке по мобилизации дополнительных капиталов, реализации собственных акций и облигаций.

13. Структура финансового управления американской корпорации "Дюпон"

К примеру, рассмотрим структуру финансового управления американской корпорации "Дюпон" и функции подразделений. Финансовое управление корпорации включает девять отделов и 29 секторов. Главный менеджер по финансовым вопросам является вице-президентом корпорации и непосредственно подотчетен ее президенту. Ему подчинены главный казначей и главный финансовый контролер корпорации.

Традиционно функции главного казначея состоят в следующем: планирование финансовых ресурсов корпорации исходя из текущих и новых операций; финансирование этих операций; распределение выручки от реализации продукции по соответствующим фондам; управление кассовой наличностью, рыночными ценными бумагами корпорации; планирование структуры капитала фирмы, то есть соотношения основного и оборотного капитала, собственных и привлеченных средств. Кроме того, в ведении казначея находятся оплата управленческого персонала, а также формирование и использование пенсионного и резервных фондов.

К традиционным функциям главного контролера относятся: разработка ежегодного отчета корпорации, включающего отчет о прибылях и убытках, отчетный баланс и другие документы. Главный контролер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета и аудиторскую деятельность, за все вопросы налогового обложения и информацию, предоставляемую государственным органам.

Вице-президент по финансам с другими членами совета директоров корпорации и ее президентом решают важнейшие вопросы деятельности корпорации: крупные капитальные вложения, направления развития производства (включая производимые виды продукции, рыночную стратегию), цены, уровень заработной платы, займовую политику, проведение политики в области дивидендов по акциям.

Руководство корпорации должно предусмотреть не только степень риска при новых крупных капитальных вложениях и сроки их окупаемости, но и форму поступления средств (в форме наличных денег, коммерческого кредита, бартерной сделки). Особый вопрос состоит в том, каким образом новые инвестиции скажутся на финансовых результатах деятельности корпорации, на движении курса акций и величине прибыли.

Литература

1. Налоговые системы зарубежных стран. 2-е изд. –М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1997.
2. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005.
3. Реформирование межбюджетных отношений: опыт Германии и России. / Под ред. Н.С. Максимовой, Н.Г. Сычева, В.Г. Ермилова. – М.: Финансы и статистика, 2003.
4. Сабанти Б.М. Теория финансов: Учебное пособие. – М.: Менеджер, 1998.