МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНИЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

# **РЕФЕРАТ**

**по дисциплине: «Теория финансов»**

**на тему: «Финансовый механизм, его влияние на**

**эффективность экономики»**

## Донецк 2006

**Введение**

Финансы как распределительная категория имеет тесную взаимосвязь с экономикой. С одной стороны, при помощи финансов распределяется созданный в обществе ВВП. Распределить можно лишь столько, сколько создано. С другой стороны, обменно-распределительные отношения формируют определённую систему экономических интересов, которые влияют на производство, стимулируя или, наоборот, сдерживая рост ВВП.

По обобщённым определениям финансовый механизм может быть охарактеризован как комплекс специально разработанных и законодательно закреплённых форм и методов создания и использования финансовых ресурсов для обеспечения экономического развития и социальных потребностей граждан. Финансовый механизм – это, по сути, методические, организационные и правовые положения и мероприятия, которые определяют функционирование финансов в экономике государства, их практическое использование для достижения определённых соответствующими программами целей и задач.

Формирование и использование фондов финансовых ресурсов для удовлетворения общегосударственных потребностей, а также потребностей предпринимательских структур и населения осуществляются на основании соответствующих нормативных актов, которые служат основой для разработки методических положений. Методические положения определяют технику мобилизации и использования этих ресурсов, обязанности субъектов, которые принимают участие в этих процессах и др.

Финансовый механизм является составной частью хозяйственного механизма в государстве, однако это специфическая составляющая, которая в значительной степени определяет характер не только хозяйственного механизма в частности, а и экономической системы в целом. Его специфика заключается в том, что при помощи финансов определяется конечный результат всей хозяйственной деятельности в государстве.

Финансовый механизм, его влияние на эффективность экономики.

Финансовая политика реализуется при помощи финансового механизма, который представляет собой достаточно сложную систему влияния на различные стороны финансовой деятельности отдельных субъектов. Основным вектором этого влияния являются отношения государства, которое осуществляет и реализует финансовую политику, с субъектами хозяйствования, которые обеспечивают производство ВВП.

Финансовое влияние на социально – экономическое развитие, которое лежит в основе формирования и реализации финансовой политики, совершается не автоматически само по себе, а через финансовый механизм, который отображает направления, характер и сущность функционирования финансов в обществе.

### Финансовый механизм – это совокупность финансовых методов и форм организации финансовых отношений, инструментов и рычагов влияния на социально – экономическое развитие общества, с помощью которого обеспечивается процесс воспроизводства, т.е. осуществляются распределительные и перераспределительные отношения, образуются доходы субъектов хозяйствования и фонды денежных средств.

Структура финансового механизма достаточно сложная (Рис.1). К ней относятся различные элементы, которые соответствуют разнообразию финансовых отношений.

Функционирование финансового механизма обеспечивается через организационные структуры, которые характеризуют надстройку общества. Это правовое регламентирование, планирование, организация и контроль.

### Правовое регламентирование заключается в разработке и принятии законодательных актов о финансах и кредиту. Эту функцию выполняют органы государственной власти. Финансовое планирование заключается в разработке финансовых планов, на основании которых ведётся оперативное управление. Основной государственный план – бюджет государства – утверждается законодательно. Основными задачами финансового планирования являются: определение источников и объёмов денежных ресурсов, необходимых для расширенного воспроизводства, сосредоточение в государстве централизованного фонда денежных средств для выполнения государственных функций, обеспечение необходимых пропорций в распределении финансовых ресурсов, стимулирование наиболее эффективного использования трудовых и материальных ресурсов.

### Функции организации финансовой деятельности в стране возлагаются на органы государственного управления и непосредственно на Министерство финансов и Национальный банк. Эффективность управления финансовым механизмом зависит в первую очередь от чётких и согласованных действий этих органов.

Организационные структуры

субсидии, дотации

сборы

налоги

сальдовый

нормативный

санкции

стимулы

внешнее финансирование (бюджетное финансирование, инвестирование, аренда)

кредитование

Самофинансирование (частный, паевой,акционер-

ный капитал)

Рычаги влияния

Финансовое регулирование

Финансовое обеспечение

Планирование

Организация

Контроль

Правовое регламентирование

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ

 Подсистемы

 Методы распределения

 Инструменты

# Рис. 1 - Состав финансового механизма.

Финансовый контроль направлен на проверку правильности стоимостного распределения и перераспределения ВВП, а также на целевое расходование средств и соответствующих фондов. Даёт возможность постоянно следить за движением денежных потоков, обеспечивает проверку законности осуществления финансовых операций, и тем самым обеспечивает эффективность функционирования финансового механизма.

Конечной целью финансового контроля является содействие формированию и успешной реализации научно обоснованной финансовой политики государства и эффективного финансового механизма, а также содействие рациональному использованию финансового механизма во всех звеньях экономики.

Функционирование финансового механизма и его назначение реализуются посредством двух основных функций – финансового обеспечения и финансового регулирования экономических и социальных процессов в государстве. Однако, данные функции являются полной теоретической абстракцией. Финансовое обеспечение одновременно выполняет функцию регулирования в такой же мере, как и регулирование может осуществлять функцию финансового обеспечения.

Количественная и качественная характеристики финансового механизма определяются тем, какой объём финансовых ресурсов сосредотачивается и расходуется на соответствующих уровнях хозяйственного управления и какой является технология их сосредоточения и использования. Очень важно правильно выбрать именно технику этих процессов, то есть субъект и объект сосредоточения и использования финансовых ресурсов, показатели, ставки, нормы, сроки, санкции, льготы, то есть весь инструментарий осуществления движения фондов денежных средств.

Так, финансовое обеспечение осуществляется путём использования методов самофинансирования, кредитования, внешнего финансирования, которое включает в себя бюджетное финансирование, инвестирование, аренду и др. каждый из этих методов имеет свою особенность практического применения. При самофинансировании проводятся расчеты целесообразности и эффективности использования собственных средств, формы их мобилизации и т.п.; при кредитовании определяются условия предоставления кредитов, гарантии и сроки их возврата, окупаемость и эффективность кредитов; при бюджетном финансировании учитываются условия определения объёмов финансирования, периодичность поступления средств, нормы определённых видов расходов и др.

Финансовое регулирование – это метод осуществления государством функций управления экономическими и социальными процессами при использовании финансов. Используя финансы, государство путем установления форм и методов мобилизации финансовых ресурсов и их использования стимулирует те или иные явления и процессы в государстве. Так, предоставляя капитал на развитие экономики, государство стимулирует развитие таких производств, которые в условиях рынка не могут обеспечить своё развитие за счёт собственных средств. Аналогично при разработке методов мобилизации ресурсов путём дифференциации ставок и льгот достигается ускорение или сдерживание развития отдельных производств, работ, услуг. Финансовое регулирование заключается в регламентировании распределительных отношений в обществе и на отдельных предприятиях. Так как финансы являются распределительными и перераспределительными отношениями, то финансовые методы регулирования, по сути – это методы распределения. Существует два метода распределения доходов: сальдовый и нормативный.

Сальдовый метод предусматривает выделение итогового (сальдового) элемента в распределении дохода. Этот элемент, как правило, несёт в себе основную стимулирующую нагрузку. Так, прибыль предприятий является разницей между валовыми доходами и валовыми расходами. Это стимулирует увеличение доходов и снижение расходов. Промежуточные элементы распределения по сальдовому методу исчисляются при помощи отдельных расчетов, которые могут носить нормативный характер, но нормативы устанавливаются не к объекту распределения (доходу, прибыли), а к другим показателям.

Нормативный метод распределения заключается в том, что все элементы распределения определяются по нормативам, которые устанавливаются по отношению к объекту распределения. Нормативным является распределение прибыли при её налогообложении. Ставка налога на прибыль делит его на две части: первая вносится в бюджет государства, вторая составляет чистую прибыль, которой предприятие распоряжается самостоятельно.

Выбор метода распределительных отношений является очень важным этапом построения подсистемы финансового регулирования и финансового механизма в целом. Но нельзя противопоставлять один метод другому. При сальдовом методе – главное выделение итогового элемента. В нём должны быть заложены стимулирующие функции, и они должны реализоваться на практике, если этого нет, то такая модификация сальдового метода не отвечает заданиям финансового регулирования.

При нормативном методе важно установление оптимального соотношения между нормативным регламентированием и самостоятельностью юридических и физических лиц по поводу использования средств.

Метод финансового регулирования определяет характер действия финансового механизма. Каждый метод может иметь множество модификаций в зависимости от того, какие элементы распределительных отношений он включает. Каждому элементу предоставляется полное целевое назначение в виде закреплённых за ним функций. Таким образом, в составе финансового механизма создается набор финансовых инструментов, при помощи которых осуществляется влияние на различные стороны общественного развития.

Видами таких инструментов являются налоги, сборы, субсидии и дотации. Конкретный состав финансовых инструментов постоянно меняется, в зависимости от задач финансовой политики. Чем шире вмешательство государства в финансовую деятельность, тем больше ему необходимо инструментов.

Характер и степень влияния посредством финансовых инструментов на социально – экономическое развитие зависит как от метода распределительных отношений, так и от того, какие функциями наделены эти инструменты и насколько полно они реализуются на практике. Действенность финансового механизма определяется действенностью отдельных инструментов. Механизм не будет работать эффективно, если отдельные инструменты или совсем не имеют стимулирующих функций, или они недостаточно чётко выражены, или в силу некоторых причин не реализуются.

В любом механизме управление базируется на использовании соответствующих рычагов. Сами по себе они ничего не определяют, а только приводят в движение соответствующие инструменты. Влияние на деятельность финансового механизма, а через него на различные стороны социально – экономического развития, достигается установлением или изменением положения того или иного рычага.

Совокупность рычагов составляет систему управления финансовым механизмом. По направлению своего действия они подразделяются на две группы: стимулы и санкции. Стимулы материализуют финансовое поощрение, а санкции – наказание. На практике в роли стимулов выступают различные льготы (в налогообложении, кредитовании и др.), а санкции – это штрафы, пени и т. п. Кроме того рычаги управления финансовым механизмом подразделяются на отдельные виды. Прежде всего - это принципы, условия и порядок формирования доходов, накоплений и фондов, условия и принципы финансирования и кредитования.

Таким образом, каждая сфера и звено финансового механизма является составляющей единого целого, они взаимосвязаны. Одновременно сферы и звенья функционируют относительно самостоятельно. Это обстоятельство обуславливает необходимость постоянного согласования составляющих финансового механизма.

В процессе финансового планирования и прогнозирования определяются объёмы финансовых ресурсов, которые будут создаваться в государстве в целом, объёмы ресурсов, которые будут сосредотачиваться и распределяться через бюджетную систему и другие финансовые институты, а также тех, которые будут в распоряжении предпринимательских структур и населения. Но для осуществления запланированных показателей нужно в первую очередь совершенствовать методику и методология финансового планирования и прогнозирования.

Финансовое планирование должно базироваться на достоверной информации, прежде всего на правильно определённых макроэкономических показателях, таких как объём ВВП, фонд оплаты труда, прибыль, амортизационные отчисления, общий объём финансовых ресурсов и другие.

Одновременно фактического исполнения прогнозных показателей требуют финансовые нормы, стимулы, санкции, которые имеют хорошее юридическое и научное обоснование. Поэтому первоочерёдное значение имеет научно обоснованная система мобилизации средств в распоряжение государства для финансового обеспечения её экономического и социального развития и обеспечение регулятивной функции. Причём регулирование темпов и пропорций развития экономики при существующих условиях приобретает актуальность. Задействованная в Украине система мобилизации доходов в распоряжение государства оказалась на достаточно приемлемой, создала значительные налоговые нагрузки на субъектов хозяйствования, привела к возникновению дополнительной необходимости в кредитных ресурсах.

Значительные деформации и нестабильность выявлена в размерах ставок налогообложения, в методологии определения базы и периодов налогообложения. Чрезмерное количество налоговых льгот обусловило необоснованное перераспределение валового внутреннего продукта, создало неодинаковые экономические условия для хозяйствования. Все это привело к созданию значительного неофициального сектора экономики, уклонений от налогообложения, задержки налоговых поступлений.

Создание эффективной системы доходов - дело очень сложное. Прежде всего, нужна научно обоснованная политика доходов государства, которая бы учитывала современное экономическое положение в Украине, те функции, которые возложены на нее Конституцией в области экономической и социальной жизни. Без всесторонне продуманной и концептуально выверенной политики доходов государства тяжело произвести налоговую реформу. Поэтому основными принципами построения системы доходов государства являются:

- мобилизация доходов в бюджетную систему благодаря внедрению прямых налогов, то есть налогов, где объектом налогообложения есть доход физического лица, земля, имущество и капитал;

- использования косвенных налогов лишь в форме акцизов с целью ограничения потребления отдельных видов товаров, возможностей производителя-монополиста в получении необоснованно высоких доходов, а также для налогообложения предметов роскоши, защиты собственного производителя;

- применение при налогообложении обоснованной дифференциации ставок налогов в зависимости от вида деятельности и размера получаемой прибыли или дохода;

- ликвидация налоговых льгот, которые оказывают содействие перераспределению доходов, деформируют стоимостные показатели в экономике и снижают конкурентоспособность товаропроизводителей. Льготы могут предоставляться на определенный срок и при условии использования средств на определенные государством цели;

- поступления должны быть из различных источников - чем разнообразнее источники, тем меньшая вероятность того, что бюджет пострадает от неожиданного снижения поступлений;

- возрастание расходов пропорционально с возрастанием доходов бюджета - это будет гарантировать сбалансированность бюджета при любых экономических условиях в государстве;

- прогнозируемая и стойкая система поступлений, которая, в свою очередь, требует применения экономически выгодных автоматизированных систем сбора статистической информации, применения вычислительной техники, современных компьютерных технологий, создания автоматизированных информационных баз и банков данных.

Необходимо также ввести четкое размежевание налогов, которые зачисляются в государственный и местные бюджеты, расширить права органов местного самоуправления в сфере налогообложения.

Организационная основа налоговой системы любого государства, то есть правильное вычисление налогов, своевременная их уплата, невозможность уклонения от налогообложения обеспечиваются хорошо продуманной системой учета и отчетности субъектов хозяйствования.

Важного значения при функционировании финансового механизма приобретает система финансовых норм и нормативов. Ее разработка и использование связаны с рядом организационных и методологических трудностей, связанных, прежде всего с тем, что финансовые нормы являются синтетическим показателем, а значит, на их абсолютную величину влияет огромное множество факторов, которые необходимо учитывать. Необходимо также отработать методы корректирования норм в зависимости от изменения факторов в каждом определенном периоде времени.

Имеющиеся финансовые нормы по методу их формирования условно можно распределить на четыре группы. К первой принадлежат нормы, которые централизованно утверждаются органами законодательной и исполнительной власти - ставки заработной платы, размер стипендий, ставки налогов, некоторых видов сборов и отчислений.

Ко второй группе принадлежат нормы, которые полностью основываются на материальных потребностях. Это нормы затрат на питание в дошкольных и других учебных заведениях и здравоохранения, нормы затрат на медикаменты, освещение, отопление и т.п.

Третью группу составляют нормы, которые определяются министерствами и другими центральными органами исполнительной власти, учитывая общие методологические принципы создания и использования финансовых ресурсов. В частности, это нормы значительной части затрат бюджетных учреждений и др.

Четвертую группу составляют финансовые нормативы, которые используются на общегосударственном уровне и характеризуют пропорции экономического и социального развития. Эта группа наименее исследована и окончательно не сформирована.

С учетом вышесказанного, разработка современных финансовых норм, которые удовлетворили бы потребности рыночного хозяйства, нуждается в исследовании связей, причин и условий, которые влияют на их величину, а также оптимального выбора расчетного показателя и формы применения его на практике.

Важной составляющей финансового механизма являются также стимулы, направленные на обеспечение своевременного и полного поступления средств в бюджет, наиболее эффективного и экономного их использования, которые предполагают применение материального поощрения. Система стимулирования в составе ныне действующего финансового механизма включает в основном, разные санкции за неполное и несвоевременное поступление средств в бюджет, неэкономное и неэффективное использования бюджетных ассигнований. Наибольший перечень финансовых стимулов сосредоточенно в системе взаимоотношений бюджета с хозяйственными структурами и населением. Причем платежи в бюджет и система бюджетного финансирования лишь тогда могут превратиться в экономические стимулы, если методы мобилизации, направления и порядок использования бюджетного средства будут связаны с интересами субъектов хозяйствования.

Доходы бюджета - это еще не стимулы, несмотря на то, что их формирование задевает материальные интересы всех, кто вносит соответствующие платежи. Изъятие средств у плательщика не может поощрить его к лучшим результатам деятельности. Скорее наоборот, эти платежи не заинтересовывают плательщика в получении высоких прибылей. Тем не менее, благодаря усовершенствованию порядка взыскания платежей можно заинтересовать того, кто платит, в лучших результатах своей деятельности. В отличие от бюджетных доходов, которые не всегда могут быть экономическими стимулами, затраты бюджета потенциально всегда имеют такое свойство. Все зависит от того, насколько полно удается реализовать этот потенциал в конкретных формах бюджетного финансирования.

Таким образом, невмешательство государства в создание и использование финансовых ресурсов, а также отсутствие эффективного финансового механизма регулирования экономики приводят к значительным потерям и социальным потрясениям.

**Заключение**

Финансовый механизм - явление объективное, обусловленное наличием финансов в экономической системе государства, тем не менее, его функционирование зависит от того, какие структуры в государстве сумеют его использовать для достижения поставленных целей, то есть для совершения той финансовой политики, которую они проводят.

В рыночных условиях финансовый механизм требует чёткого взаимодействия всех его составляющих. Среди них нет таких, которыми можно бы было пренебречь или применять без взаимосвязи с другими составляющими.

Опыт развития экономики в условиях рынка во многих зарубежных странах подтверждает, что стабильность экономического роста и повышения общественного благосостояния требуют постоянного усовершенствования финансового механизма в каждой из его составляющих. Экономической наукой всегда осуществлялся поиск наиболее эффективных форм и методов усовершенствования финансового механизма, и в большинстве научных источников он получил название системы государственного макроэкономического регулирования.

Финансовый механизм в целом является принципиальной схемой практического использования финансов в экономике государства, их влияния на соответствующие процессы. Одновременно ему присущи свои отличия в практическом применении на уровне государства, предпринимательской структуры, финансового института и др.

Таким образом, финансовый механизм работает эффективно, если функционируют все его составляющие. Применяя их, государство может направлять экономическое и социальное развитие на удовлетворение общественных потребностей.

**Список использованной литературы:**

1. Опарін В.М. Фінанси (загальна теорія): Навчальний посібник. – К.:КНЕУ, 1999 р.
2. Леоненко П.М., Юхименко П.І., Ільєнко А.А. та ін. Теорія фінансів: навч. посібник/ за ред. О.Д. Василенка – Київ: Центр навч. літератури, 2005
3. Василик О.Д. Теорія фінансів – Київ, 2000
4. Кудряшов В.П. Фінанси. Навч. посібник/ Херсон: Олді-плюс, 2002
5. Курс экономики: Учебник / Под ред. Б.А. Райзберга. – ИНФРА-М, 1997
6. Д.В. Клиновий, Перпровська І.О. Фінанси. Навчальний посібник. – К.,2002